

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

RESULTADO NETO	1,601
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	782
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	25
Amortizaciones de activos intangibles	37
Reservas técnicas	11
Provisiones	187
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	528
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(3)
Otros	(3)
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cambio en inversiones en valores	(31,632)
Cambio en deudores por reporto	(650)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(4,095)
Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)	7
Cambio en deudores por primas (neto)	243
Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) (activo)	1,587
Cambio en bienes adjudicados	123
Cambio en otros activos operativos	(1,636)
Cambio en captación tradicional	10,253
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(3,319)
Cambio en acreedores por reporto	27,108
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	2
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)	(146)
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	1,004
Cambio en otros pasivos operativos	(87)
Pagos de impuestos a la utilidad	(710)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(1,948)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(10)
Cobros de dividendos en efectivo	16
Pagos por adquisición de activos intangibles	(20)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(14)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	(240)
Otros	247
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	7
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	428
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	6,167
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	6,595

"El presente Estado de Flujos de Efectivo Consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Flujos de Efectivo Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

CARLOS ROJO MACEDO
Director General

ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA
Director General Adjunto de Administración y Finanzas

CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO
Director Corporativo de Contabilidad e Información Financiera

CARLOS ALBERTO ANDRADE TÉLLEZ
Director Corporativo de Auditoría Interna