

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

RESULTADO NETO	508
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	332
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	5
Amortizaciones de activos intangibles	8
Reservas técnicas	4
Provisiones	161
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	141
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)
Otros	14
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cambio en inversiones en valores	(13,972)
Cambio en deudores por reporto	275
Cambio en derivados (activo)	(91)
Cambio en cartera de crédito (neto)	9,666
Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)	42
Cambio en deudores por primas (neto)	152
Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) (activo)	100
Cambio en bienes adjudicados	115
Cambio en otros activos operativos	796
Cambio en captación tradicional	5,855
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(674)
Cambio en acreedores por reporto	1,960
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	14
Cambio en derivados (pasivo)	(45)
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)	(38)
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	(1)
Cambio en otros pasivos operativos	(1,546)
Pagos de impuestos a la utilidad	(312)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,296
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1)
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(8)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(9)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	(58)
Otros	37
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(21)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	3,106
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	6,204
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	9,310

"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 periodo 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