



Paseo de la Reforma 383 piso 13, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

RESULTADO NETO		1,265
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		552
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	18	
Amortizaciones de activos intangibles	30	
Reservas técnicas	0	
Provisiones	68	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	437	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio en inversiones en valores	4,629	
Cambio en deudores por reporto	(422)	
Cambio en derivados (activo)	(81)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	2,394	
Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)	0	
Cambio en deudores por primas (neto)	44	
Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) (activo)	128	
Cambio en bienes adjudicados	40	
Cambio en otros activos operativos	1,010	
Cambio en captación	3,588	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,925)	
Cambio en acreedores por reporto	3,450	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	
Cambio en derivados (pasivo)	7	
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)	(58)	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	(1,855)	
Cambio en otros pasivos operativos	(1,624)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(242)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		8,083
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	23	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(8)	
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	9	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(24)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		0
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Pagos de dividendos en efectivo	0	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	
Otros	42	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		42
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		9,942
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		10,102
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		20,044

"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 valuaron 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

JUAN JOSÉ CADENA OROZCO
Director Corporativo de Contabilidad e Información Financiera

CARLOS ALBERTO ANDRADE TÉLLEZ
Director Corporativo de Auditoría Interna