

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	2,235
Ajustes por partidas asociadas a actividades de inversión		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	403
Amortizaciones de activos intangibles	0	403
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Otros intereses	77	
Intereses asociados a préstamos interbancarios	0	77
Suma		2,715

Cambios en partidas de operación

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	8,042	
Cambio en deudores por reporte	(330)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(15,884)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(313)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	2	
Cambio en otros activos operativos	(11)	
Cambio en captación tradicional	7,383	
Cambio en acreedores por reporte	0	
Cambio en otros pasivos operativos	(25)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	342	
Cambio en otras cuentas por pagar	517	
Pago de impuestos a la utilidad	(191)	(468)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,247

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(149)	
Cobros de dividendos en efectivo	0	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(149)

Actividades de financiamiento

Por préstamos interbancarios y de otros organismos	(302)	
Pago de dividendos en efectivo	(1,045)	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(241)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(77)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(1,665)

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		433
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		19,875
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	20,308

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

RUBRICA
CARLOS JACK LÓPEZ MOCTEZUMA JASSÁN
Director General

RUBRICA
OMAR ÁLVAREZ CABRERA
Director de Finanzas

RUBRICA
VICENTE QUIROZ RAMÍREZ
Subdirector de Auditoría

RUBRICA
JUAN FERNANDO BASALDUA MAYR
Gerente de Contabilidad