

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ 3,066

Ajustes por partidas asociadas a actividades de inversión

Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo \$ 502
Amortizaciones de activos intangibles - 502

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

Otros intereses -
Intereses asociados a préstamos interbancarios 119 119

Cambios en partidas de operación

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) - 5,642
Cambio en deudores por reporte - 2,996
Cambio en préstamo de valores (activo) -
Cambio en cartera de crédito (neto) - 2,937
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) -
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) 3,438
Cambio en bienes adjudicados (neto) - 293
Cambio en otros activos operativos - 130
Cambio en captación tradicional 8,468
Cambio en acreedores por reporte -
Cambio en otros pasivos operativos -
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados - 62
Cambio en otras cuentas por pagar - 3,258
Pago de impuestos a la utilidad - 1,052 - 4,464

Flujos netos de efectivo de actividades de operación - 777

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de mobiliario y equipo - 46
Cobros de dividendos en efectivo -
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes -

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión - 46

Actividades de financiamiento

Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos 1,691
Pago de dividendos en efectivo 0
Pagos de pasivo por arrendamiento - 352
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento -

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento 1,339

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo 516

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 19,164

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo \$ 19,680

"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."

CARLOS JACK LÓPEZ MOCTEZUMA JASSÁN
Director General

OMAR ÁLVAREZ CABRERA
Director de Finanzas

JOSÉ LUIS ROLDÁN TUREGANO
Director de Auditoría

JUAN FERNANDO BASALDUA MAYR
Subdirector de Contabilidad