

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ 898

Ajustes por partidas asociadas a actividades de inversión

Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo \$ 167
Amortizaciones de activos intangibles - \$ 167

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

Otros intereses -
Intereses asociados a préstamos interbancarios 26 \$ 26

Cambios en partidas de operación

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) (2,591)
Cambio en deudores por reporte (3,505)
Cambio en préstamo de valores (1)
Cambio en cartera de crédito (neto) 756
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) -
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) (3,147)
Cambio en bienes adjudicados (neto) (220)
Cambio en otros activos operativos 123
Cambio en captación tradicional 2,812
Cambio en acreedores por reporte -
Cambio en otros pasivos operativos 667
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados 81
Cambio en otras cuentas por pagar 2,664
Pago de impuestos a la utilidad (186) (2,547)

Flujos netos de efectivo de actividades de operación \$ (1,455)

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de mobiliario y equipo (3)
Cobros de dividendos en efectivo -
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes -

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión \$ (3)

Actividades de financiamiento

Por préstamos interbancarios y de otros organismos 168
Pagos de pasivo por arrendamiento (110)
Pago de dividendos en efectivo -
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento -

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento \$ 58

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo \$ (1,400)

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 \$ 17,764

"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 período 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 ROLDAN TUREGANO
Director de Auditoría

JUAN FERNANDO BASALDUA MAYR
Subdirector de Contabilidad