

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Del 1 de enero al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ **737**

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo \$ 135

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

Otros intereses 26 **161**

Cambios en partidas de operación

Cambio en inversiones en valores	1,981	
Cambio en deudores por reporto	0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(3,275)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	
Cambio en otros activos operativos	(86)	
Cambio en captación tradicional	(1,356)	
Cambio en acreedores por reporto	0	
Cambio en otros pasivos operativos	(20)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	126	
Cambio en otras cuentas por pagar	1,444	
Pago de impuestos a la utilidad	<u>(155)</u>	<u>(1,341)</u>

Flujos netos de efectivo de actividades de operación **(443)**

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(36)	
Cobros de dividendos en efectivos	0	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	<u>0</u>	<u></u>

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión **(36)**

Actividades de financiamiento

Pago de dividendos en efectivo	(1,045)	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(79)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	<u>(26)</u>	<u></u>

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento **(1,150)**

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo **(1,629)**

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 \$ **18,246**

"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	RUBRICA	RUBRICA	RUBRICA
CARLOS JACK LÓPEZ MOCTEZUMA JASSÁN Director General	OMAR ÁLVAREZ CABRERA Director de Finanzas	VICENTE QUIROZ RAMÍREZ Subdirector de Auditoría	ARACELI C. VAZQUEZ HERNANDEZ Gerente de Contabilidad