

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Del 1 de enero al 30 de junio de 2022
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ **1,572**

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo \$ 270

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

Otros intereses 52 **322**

Cambios en partidas de operación

Cambio en inversiones en valores (197)

Cambio en deudores por reporto 0

Cambio en cartera de crédito (neto) (8,612)

Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) 0

Cambio en bienes adjudicados (neto) 0

Cambio en otros activos operativos (423)

Cambio en captación tradicional 2,794

Cambio en acreedores por reporto 0

Cambio en otros pasivos operativos (30)

Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados 149

Cambio en otras cuentas por pagar 757

Pago de impuestos a la utilidad (163) (5,725)

Flujos netos de efectivo de actividades de operación **(3,831)**

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de mobiliario y equipo (62)

Cobros de dividendos en efectivos 0

Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes 0

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión **(62)**

Actividades de financiamiento

Pago de dividendos en efectivo (1,045)

Pagos de pasivo por arrendamiento (158)

Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento (52)

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento **(1,255)**

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo **(5,148)**

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 \$ **14,727**

"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
Contabilidad