

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

RESULTADO NETO		798
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		783
Estimación preventiva para riesgo crediticios	643	
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	29	
Depreciaciones y amortizaciones	27	
Provisiones	39	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	45	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio en cuentas de margen	(231)	
Cambio en inversiones en valores	(4,412)	
Cambio en deudores por reporto	(872)	
Cambio en derivados (activo)	141	
Cambio en cartera de crédito	(4,721)	
Cambio en bienes adjudicados	(20)	
Cambio en otros activos operativos	(56)	
Cambio en captación tradicional	4,435	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,165)	
Cambio en acreedores por reporto	4,386	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,209	
Cambio en derivados (pasivo)	184	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	88	
Cambio en otros pasivos operativos	183	
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(424)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(1,275)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	26	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(28)	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(37)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(39)
INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE EFECTIVO		267
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		5,376
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		5,643

"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 reflejados los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados 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".

GERARDO C. SALAZAR VIEZCA
Director General

ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA
Director Ejecutivo de Administración y Finanzas

JUAN CASTILLO DELGADO
Director Corporativo de Auditoría Interna

ADAN MORENO ESTEVANES
Director de Contabilidad Financiera