

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012**
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

RESULTADO NETO		644
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		115
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	16	
Amortizaciones de activos intangibles	20	
Provisiones	14	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	273	
Otros	(208)	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio en cuentas de margen	2	
Cambio en inversiones en valores	(233)	
Cambio en derivados (activo)	(5)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(7,270)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	1,376	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(22)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1,015)	
Cambio en captación tradicional	8,100	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(68)	
Cambio en acreedores por reporto	(851)	
Cambio en derivados (pasivo)	(6)	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	(2)	
Cambio en otros pasivos operativos	262	
Pagos de impuestos a la utilidad	(159)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		109
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Cobros de dividendos en efectivo	16	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(11)	
Otros	158	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		163
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Pagos de dividendos en efectivo	(379)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(379)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		652
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		6,696
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		7,348

"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 Corporativo de Administración y Finanzas

CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO
 Director de Contabilidad e Información Financiera

GUSTAVO ESPINOSA CARBAJAL
 Director Corporativo de Auditoría Interna