

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013**  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>RESULTADO NETO</b>		<b>1,111</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		<b>1,070</b>
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	14	
Amortizaciones de activos intangibles	33	
Provisiones	627	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	368	
Otros	28	
	<hr/>	
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cambio en cuentas de margen	(25)	
Cambio en inversiones en valores	(5,134)	
Cambio en derivados (activo)	4	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(2,973)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(733)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(664)	
Cambio en captación tradicional	14,873	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	996	
Cambio en acreedores por reporto	(5,840)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(570)	
Cambio en derivados (pasivo)	(4)	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	52	
Cambio en otros pasivos operativos	510	
Pagos de impuestos a la utilidad	281	
	<hr/>	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>773</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(2)	
Cobros de dividendos en efectivo	15	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1)	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	(6)	
	<hr/>	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>6</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Pagos por reembolsos de capital social	(58)	
Pagos de dividendos en efectivo	(284)	
	<hr/>	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>(342)</b>
		<hr/>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>2,618</b>
		<hr/>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>7,068</b>
		<hr/>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>9,686</b>
		<hr/> <hr/>

"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".

**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