

BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES Y SUBSIDIARIAS

Estados consolidados de flujos de efectivo

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013 y 2012

(Cifras en millones de pesos)

(Notas 1 y 2)

	2013	2012
Resultado neto	\$ 1,489	\$ 930
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	18	21
Amortización de activos intangibles	46	27
Provisiones	25	368
Impuesto a la utilidad causado y diferido	587	390
Otros	7	(85)
	<u>683</u>	<u>1,651</u>
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	(28)	1
Cambio en inversiones en valores	(24,992)	(4,431)
Cambio en derivados (activo)	-	(4)
Cambio en cartera de crédito	(7,238)	(12,090)
Cambio en derechos de cobro adquiridos	-	(1,376)
Cambio en bienes adjudicados	(824)	102
Cambio en otros activos operativos	(2,244)	1,938
Cambio en captación tradicional	3,744	13,169
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	4,480	664
Cambio en acreedores por reporto	21,829	(861)
Cambio en derivados (pasivo)	-	(6)
Cambio en obligaciones subordinadas	51	650
Cambio en otros pasivos operativos	2,204	758
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(233)	570
Pagos de impuesto a la utilidad	(732)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(3,983)</u>	<u>735</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(10)	(1)
Pagos por adquisición de activos intangibles y otros activos	(10)	(1)
Cobros de dividendos en efectivo	15	18
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	(6)	-
Flujos neto de efectivo de actividades de inversión	<u>(11)</u>	<u>16</u>
Actividades de financiamiento		
Pago de dividendos en efectivo	(584)	(379)
Cobro por emisión de acciones	1,895	-
Pagos por reembolso de capital social	(222)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>1,089</u>	<u>(379)</u>
(Decremento) incremento neto de disponibilidades	(733)	372
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	7,068	6,696
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>\$ 6,335</u>	<u>\$ 7,068</u>

Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo se formularon 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 los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

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