



**INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES**

Paseo de la Reforma 383 piso 15, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, México, D.F.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

RESULTADO NETO		1,382
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		710
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	11	
Amortizaciones de activos intangibles	31	
Provisiones	174	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	490	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	4	
Otros	0	
	<hr/>	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio en cuentas de margen	46	
Cambio en inversiones en valores	29,397	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(4,458)	
Cambio en bienes adjudicados	240	
Cambio en otros activos operativos	864	
Cambio en captación tradicional	17,566	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(6,194)	
Cambio en acreedores por reporte	(31,381)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(337)	
Cambio en derivados (pasivo)	3	
Cambio en otros pasivos operativos	(3,297)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(318)	
	<hr/>	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,131
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(9)	
Cobros de dividendos en efectivo	15	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(2)	
Otros	0	
	<hr/>	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		4
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Cobros por emisión de acciones	0	
Pagos por reembolsos de capital social	0	
Pagos de dividendos en efectivo	0	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	
Otros	0	
	<hr/>	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		4,227
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		6,335
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		10,562

"El presente Estado de Flujos de Efectivo Consolidado 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 Consolidado 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 General Adjunto de Administración y Finanzas

CARLOS ALBERTO ANDRADE TELLEZ
Director Corporativo de Auditoría Interna

CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO
Director de Contabilidad e Información Financiera