



INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES
Paseo de la Reforma 383 piso 15, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

RESULTADO NETO		2,040
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		459
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	21	
Amortizaciones de activos intangibles	41	
Provisiones	51	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	343	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos	2	
Otros	1	
	<hr/>	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio en inversiones en valores	5,969	
Cambio en deudores por reporto	52	
Cambio en derivados (activo)	(526)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	9,050	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	29	
Cambio en otros activos operativos (neto)	242	
Cambio en captación tradicional	1,330	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,859)	
Cambio en acreedores por reporto	(18,285)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(493)	
Cambio en derivados (pasivo)	(311)	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	4	
Cambio en otros pasivos operativos	(275)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(481)	
	<hr/>	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(6,554)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(3)	
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	(20)	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(67)	
	<hr/>	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(90)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Pagos de dividendos en efectivo	(1,251)	
	<hr/>	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(1,251)
		<hr/>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(5,396)
		<hr/>
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
		<hr/>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		12,782
		<hr/>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		7,386
		<hr/> <hr/>

"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 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 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

JUAN JOSÉ CADENA OROZCO
Director Corporativo de Contabilidad e Información Financiera

CARLOS ALBERTO ANDRADE TÉLLEZ
Director Corporativo de Auditoría Interna