

| | | |
|---|-----------|----------|
| RESULTADO NETO | | 4,940 |
| AJUSTES POR PARTIDAS QUE NO IMPLICAN FLUJO DE EFECTIVO | | |
| DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 8,137 | |
| PROVISIONES | 4,846 | |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS Y DIFERIDOS | (577) | 12,406 |
| | | 17,346 |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| CAMBIO EN CARTERA DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO | (278,652) | |
| CAMBIO EN BIENES ADJUDICADOS | (2,291) | |
| CAMBIO EN OTROS ACTIVOS OPERATIVOS | (1,294) | |
| CAMBIO EN PASIVOS BURSATILES | (153,218) | |
| CAMBIO EN PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 376,187 | |
| CAMBIO EN OTROS PASIVOS OPERATIVOS | 8,823 | (50,445) |
| FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | (33,099) |
| ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| PAGOS POR DISPOSICION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO | (12,713) | |
| FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | (12,713) |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL | 40,000 | |
| FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | 40,000 |
| INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE EFECTIVO | | (5,812) |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO | | 25,002 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO | | 19,190 |

" 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 las instituciones 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"

C.P. JESÚS ANTONIO RAMÍREZ GARZA
 DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO GARAY ESPINOSA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO TESORERÍA Y FINANZAS
 CONTRALOR FINANCIERO

C.P.C. JESÚS RICARDO GÁMEZ DEL CASTILLO
 DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. DAVID GERARDO MARTÍNEZ MATA
 DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA