

FACTORAJE AFIRME, S.A. DE C.V. SOFOM, E.R., AFIRME GRUPO FINANCIERO

Ave. Juárez N° 800 Sur, Zona Centro, Monterrey, N.L.

Estado de Flujos de Efectivo por el periodo comprendido

del 1° de enero al 30 de septiembre de 2018

(Cifras en miles de pesos)

RESULTADO NETO		4,387
AJUSTES POR PARTIDAS QUE NO IMPLICAN FLUJO DE EFECTIVO		
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	446	
PROVISIONES	8,481	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS Y DIFERIDOS	(965)	7,962
		<u>12,349</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
CAMBIO EN CARTERA DE FACTORAJE	(7,039)	
CAMBIO EN DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	35,301	
CAMBIO EN BIENES ADJUDICADOS	(9,816)	
CAMBIO EN OTROS ACTIVOS OPERATIVOS	(17,514)	
CAMBIO EN PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	(17,704)	
CAMBIO EN OTROS PASIVOS OPERATIVOS	458	(16,314)
		<u>(3,965)</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(3,965)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
COBROS POR DISPOSICION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	138	
		<u>138</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		138
INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE EFECTIVO		(3,827)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO		13,246
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO		<u><u>9,419</u></u>

"El presente Estado de Flujos de Efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para 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 derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, los cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones 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 DE ADMINISTRACION CORPORATIVA
CONTRALOR FINANCIERO

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

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