

Estado consolidado de flujos de efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2009

(Expresado en millones de Pesos)

RESULTADO NETO	\$ 963
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	643
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	33
Depreciaciones y amortizaciones	34
Provisiones	43
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	104
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)
	<hr/> 1,819
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</u>	
Cambio en cuentas de margen	(231)
Cambio en inversiones en valores	(1,803)
Cambio en deudores por reporto	(918)
Cambio en derivados (activo)	141
Cambio en cartera de crédito	(4,722)
Cambio en bienes adjudicados	(20)
Cambio en otros activos operativos	(81)
Cambio en captación tradicional	(7,701)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,165)
Cambio en acreedores por reporto	14,120
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,125
Cambio en derivados (pasivo)	184
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	88
Cambio en otros pasivos operativos	(86)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(424)
	<hr/> Flujos netos de efectivo de actividades de operación (1,493)
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	26
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(81)
Pagos por adquisición de activos intangibles y otros activos	(38)
Pagos por inversiones permanentes en acciones	(58)
	<hr/> Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (151)
Incremento o disminución neta de efectivo	175
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	5,509
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$ 5,684

El presente estado consolidado de flujos de efectivo con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero y que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero y que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado consolidado de flujos de efectivo en la situación financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Lic. Carlos Hank Gonzalez
Director General

Lic. Alejandro Frigolet Vázquez-Vela
Director Ejecutivo de Administración
y Finanzas

Lic. Juan Castillo Delgado
Director Corporativo de Auditoría
Interna

C.P. Adán Moreno Estevanes
Director de Contabilidad Financiera

www.interacciones.com/porta/?id_category=1&page=document/doc_list.jsp&id_document=2015 www.cnbv.gob.mx/estadistica

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado consolidado