

Estados de flujos de efectivo consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2012 y 2011

(Expresados en millones de pesos)

| | 2012 | 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| | \$ 1,406 | \$ 1,337 |
| RESULTADO NETO | | |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | | |
| Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | 40 | 48 |
| Amortizaciones de activos intangibles | 47 | 27 |
| Provisiones | 324 | 868 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 605 | (267) |
| Reservas técnicas | (28) | (104) |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | (4) | (2) |
| Otros | (105) | 257 |
| | 2,285 | 2,164 |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN: | | |
| Cambio en cuentas de margen | 1 | 150 |
| Cambio en inversiones en valores | (11,867) | (21,884) |
| Cambio en derivados (activo) | (4) | 3 |
| Cambio en cartera de crédito | (11,813) | (160) |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos | (1,376) | - |
| Cambio en cuentas por cobrar derivadas de préstamos, descuentos y créditos otorgados por las Compañías de seguros y fianzas | (42) | (2) |
| Cambio en deudores por prima | 166 | (849) |
| Cambio de cuentas por cobrar a aseguradoras y reafianzadoras | 1,164 | (3,024) |
| Cambio en bienes adjudicados | 102 | (299) |
| Cambio en otros activos operativos | 579 | 2,881 |
| Cambio en captación tradicional | 14,771 | 8,163 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | 664 | 408 |
| Cambio en acreedores por reporto | 5,455 | 10,934 |
| Cambio en derivados (pasivo) | (6) | 4 |
| Cambio de cuentas por pagar a aseguradoras y reafianzadoras | (198) | 404 |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | 650 | 143 |
| Cambio en otros pasivos operativos | (91) | (1,261) |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | 570 | 4,003 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 1,010 | 1,778 |
| ACTIVIDADES DE INVERSIÓN: | | |
| Pagos recibidos de otras inversiones permanentes | 14 | 359 |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | (9) | (92) |
| Pagos por adquisición de activos intangibles y otros activos | (1) | (204) |
| Cobro de dividendos | 18 | 13 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | 22 | 76 |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO: | | |
| Pagos por reembolso de capital social | (259) | - |
| Pago de dividendos en efectivo | (379) | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | (638) | - |
| Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo | 394 | 1,854 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año | 6,754 | 4,900 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año | \$ 7,148 | \$ 6,754 |

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados con los de las entidades financieras y demás Sociedades que forman parte del Grupo Financiero y que son susceptibles de consolidarse, se formularon 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.

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Carlos Hank González
Director General

Alejandro Frigolet Vázquez-Vela
Director Corporativo de
Administración y Finanzas

Carlos Adrián Madrid Camarillo
Director de Contabilidad
e Información Financiera

Gustavo Espinosa Carbajal
Director Corporativo de
Auditoría Interna

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

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados consolidados.