



| | |
|---|----------|
| Resultado neto | \$4,618 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | |
| Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo | 404 |
| Provisiones | (1,376) |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 1,714 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | (25) |
| | \$717 |
| | \$5,335 |
| Actividades de operación | |
| Cambio en cuentas de margen | \$247 |
| Cambio en inversiones en valores | 38,563 |
| Cambio en deudores por reporto | 5 |
| Cambio en derivados (activo) | 1,115 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | (7,687) |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 131 |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | (21) |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | (2) |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | 10,826 |
| Cambio en captación tradicional | 3,405 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | (1,768) |
| Cambio en acreedores por reporto | (39,679) |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | (2) |
| Cambio en derivados (pasivo) | (3,413) |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | (1,964) |
| Cambio en otros pasivos operativos | 11,965 |
| Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | (2,797) |
| Pagos de impuestos a la utilidad | (1,527) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 12,732 |
| Actividades de inversión | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | \$21 |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | (677) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | (656) |
| Actividades de financiamiento | |
| Pagos de intereses de obligaciones subordinadas | (317) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | (317) |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 11,759 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | (51) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 76,063 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$87,771 |

“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 la institución durante el período 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.”

Act. José Marcos Ramírez Miguel
 Director General

Ing. Rafael Arana de la Garza
 Director General de Operaciones, Administración y Finanzas

C.P. Isaías Velázquez González
 Director General de Auditoría Interna

Lic. Jorge Eduardo Vega Camargo
 Director General Adjunto de Contraloría

C.P.C. Mayra Nelly López López
 Directora Ejecutiva de Contabilidad

Para consultar información complementaria a este estado financiero dirigirse a:
www.banorte.com/ri
www.gob.mx/cnbv