

Banca Afirme, S. A.
Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero
Av. Juárez No. 800 Sur, Zona Centro, Monterrey, N.L.
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado por el periodo comprendido
del 1° de enero al 30 de septiembre de 2020
(Cifras en millones de pesos)

RESULTADO NETO		293
AJUSTES POR PARTIDAS QUE NO IMPLICAN FLUJO DE EFECTIVO		
RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE	51	
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	296	
PROVISIONES	406	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS Y DIFERIDOS	92	
PART. EN RESULT. DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADOS	(18)	<u>827</u>
		1,120
ACTIVIDADES DE OPERACION		
CAMBIO EN CUENTAS DE MARGEN	(274)	
CAMBIO EN INVERSIONES EN VALORES	(57,517)	
CAMBIO EN DEUDORES POR REPORTE	(2,903)	
CAMBIO EN DERIVADOS (ACTIVO)	217	
CAMBIO EN CARTERA DE CREDITO	(3,056)	
CAMBIO EN BIENES ADJUDICADOS	3	
CAMBIO EN OTROS ACTIVOS OPERATIVOS	15,137	
CAMBIO EN CAPTACION TRADICIONAL	2,889	
CAMBIO EN PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,313	
CAMBIO EN ACREEDORES POR REPORTE	42,927	
CAMBIO EN OBLIG SUBORDINADAS CON CARACTERISTICAS DE PASIVO	491	
CAMBIO EN OTROS PASIVOS OPERATIVOS	1,933	
CAMBIO EN INSTRUMENTOS DE COBERTURA	(84)	<u>1,076</u>
		2,196
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACION		2,196
ACTIVIDADES DE INVERSION		
COBROS POR DISPOSICION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	(88)	
PAGOS POR ADQUISICION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	(597)	<u>(685)</u>
		(685)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION		(685)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
COBROS POR APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	223	<u>223</u>
		223
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		223
INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE EFECTIVO		1,734
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO		<u>4,725</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO		<u>6,459</u>

" El presente estado de flujos de efectivo consolidado 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 consolidado 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 ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA
CONTRALOR FINANCIERO

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

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