

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 período comprendido
del 1° de enero al 31 de marzo de 2020
(Cifras en miles de pesos)

RESULTADO NETO		1,292
AJUSTES POR PARTIDAS QUE NO IMPLICAN FLUJO DE EFECTIVO		
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	146	
PROVISIONES	535	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS Y DIFERIDOS	313	994
		2,286
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
CAMBIO EN CARTERA DE FACTORAJE Y DERECHOS DE COBRO	(104,220)	
CAMBIO EN BIENES ADJUDICADOS	(3,001)	
CAMBIO EN OTROS ACTIVOS OPERATIVOS	9,410	
CAMBIO EN PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	85,152	
CAMBIO EN OTROS PASIVOS OPERATIVOS	(2,581)	(15,240)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(12,954)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
COBROS POR DISPOSICION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	46	
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		46
INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE EFECTIVO		(12,908)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO		23,634
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO		10,726

"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 □