



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

del 1 de enero al 30 de septiembre 2023

(Cifras en miles pesos)

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		22,892
AJUSTES POR PARTIDAS ASOCIADAS CON ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO		438
		23,330
CAMBIOS EN PARTIDAS DE OPERACIÓN		
CAMBIO EN PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	249,590	
CAMBIO EN DEUDORES POR REPORTO (NETO)	50,000	
CAMBIO EN CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	(252,140)	
CAMBIO EN DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	21,762	
CAMBIO EN BIENES ADJUDICADOS	(7,335)	
CAMBIO EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	(2,075)	
CAMBIO EN PASIVOS BURSÁTILES	41,571	
CAMBIO EN ACTIVO/PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	37	
CAMBIO EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,745	103,155
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		126,485
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
COBROS POR DISPOSICION DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	68	
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		68
INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		126,553
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		69,615
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		196,168

"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 ADMINISTRACIÓN CORPORATIVA
CONTRALOR FINANCIERO

LIC. LUIS ARTURO ARIAS MEDINA
DIRECTOR DE FINANZAS

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