

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 30 de septiembre de 2021
(Cifras en miles de pesos)

RESULTADO NETO		2,711
AJUSTES POR PARTIDAS QUE NO IMPLICAN FLUJO DE EFECTIVO		
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	438	
PROVISIONES	10,550	
CREACION DE RESERVA DE DERECHOS DE COBRO	4,376	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS Y DIFERIDOS	<u>(5,585)</u>	<u>9,779</u>
		12,490
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
CAMBIO EN CARTERA DE FACTORAJE Y DERECHOS DE COBRO	(149,947)	
CAMBIO EN BIENES ADJUDICADOS	313	
CAMBIO EN OTROS ACTIVOS OPERATIVOS	5,627	
CAMBIO EN PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	92,548	
CAMBIO EN OTROS PASIVOS OPERATIVOS	<u>2,213</u>	<u>(49,246)</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(36,756)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
COBROS POR DISPOSICION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	<u>139</u>	
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		<u>139</u>
INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE DISPONIBILIDADES		(36,617)
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL PERIODO		96,327
DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO		<u><u>59,710</u></u>

"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 período 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

C.P. GUSTAVO MANUEL VERGARA ALONSO
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS
CONTRALOR FINANCIERO

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

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