



BANCO FINTERRA, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
BOSQUE DE ALISOS 45-B PISO 4o. COL. BOSQUES DE LAS LOMAS, C.P. 05120, MEXICO, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(Cifras en millones de pesos)

Resultado Neto		\$ (130)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	5	
Amortizaciones de activos intangibles	5	
Resultados por valuación a valor razonable	0	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	106	
Estimación por pérdida de valor inmuebles adjudicados	4	
Provisiones	6	
PTU diferida	0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(10)	
Operaciones discontinuadas	0	
		116
<u>Actividades de operación</u>		
Cambio en inversiones en valores		0
Cambio en deudores por reporto		225
Cambio en cartera de crédito (neto)		772
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(1)
Cambio en otros activos operativos (neto)		22
Cambio en captación tradicional		57
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(1,039)
Cambio en acreedores por reporto		0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		0
Cambio en otros pasivos operativos		6
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		42
<u>Actividades de inversión</u>		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1)
Pagos por adquisición de activos intangibles		0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(1)
<u>Actividades de financiamiento</u>		
Pago de dividendos en efectivo		0
Cobros por emisión de acciones		0
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados		0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo		27
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		76
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	103

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 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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

<http://www.bancofinterra.com>

<http://www.cnbv.gob.mx>

MARK MCCOY MACDONALD
DIRECTOR GENERAL

MANUEL ARANDA LOZA
CONTRALOR FINANCIERO

MARIO REYNA DE LA TORRE
CONTADOR

MONICA HERNANDEZ CARDENAS
AUDITOR INTERNO