



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 2020
(Cifras en millones de pesos)

Resultado Neto		\$ (90)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	4	
Amortizaciones de activos intangibles	2	
Resultados por valuación a valor razonable	0	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	58	
Estimación por pérdida de valor inmuebles adjudicados	4	
Quebrantos	0	
Provisiones	9	
PTU diferida	0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(34)	
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>	<u>43</u>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		0
Cambio en deudores por reporto		220
Cambio en cartera de crédito (neto)		617
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0
Cambio en otros activos operativos (neto)		(1)
Cambio en captación tradicional		(180)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(626)
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		<u>24</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(2)
Pagos por adquisición de activos intangibles		0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>(2)</u>
Actividades de financiamiento		
Pago de dividendos en efectivo		0
Cobros por emisión de acciones		80
Remediones por beneficios definidos a los empleados		<u>0</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		<u>80</u>
Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo		55
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		98
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>153</u></u>

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