



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 2021
(Cifras en millones de pesos)

Resultado Neto		\$	(110)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		3	
Amortizaciones de activos intangibles		0	
Resultados por valuación a valor razonable		0	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		57	
Estimación por pérdida de valor inmuebles adjudicados		1	
Quebrantos		0	
Provisiones		5	
PTU diferida		0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		(30)	
Operaciones discontinuadas		0	
			36
<u>Actividades de operación</u>			
Cambio en inversiones en valores			0
Cambio en deudores por reporto			190
Cambio en cartera de crédito (neto)			100
Cambio en bienes adjudicados (neto)			5
Cambio en otros activos operativos (neto)			(1)
Cambio en captación tradicional			(15)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos			(171)
Cambio en acreedores por reporto			0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía			0
Cambio en otros pasivos operativos			(14)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			94
<u>Actividades de inversión</u>			
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			(1)
Pagos por adquisición de activos intangibles			(1)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			(2)
<u>Actividades de financiamiento</u>			
Pago de dividendos en efectivo			0
Cobros por emisión de acciones			0
Remediones 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			18
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			102
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$	120

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

CARLOS MARTINEZ MARTINEZ
AUDITOR INTERNO