



BANCO DEL BAJÍO S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>
Resultado neto	\$ 3,900
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	109
Amortizaciones de activos intangibles	119
Provisiones	(9)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,080
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(8)
Operaciones discontinuadas	-
Otros	-
	<u>1,291</u>
	5,191
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	5,526
Cambio en deudores por reporto	2,314
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	80
Cambio en cartera de crédito (neto)	(18,668)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambios en bienes adjudicados (neto)	13
Cambios en otros activos operativos (neto)	(1,635)
Cambios en captación tradicional	12,036
Cambio en Préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,127)
Cambio en acreedores por reporto	(4,542)
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	(373)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	(1,331)
Otros	28
	<u>28</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de operación	(2,488)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(331)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Cobros de dividendos en efectivo	15
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros	-
	<u>15</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(316)
Actividades de financiamiento	
Cobros de emisión de acciones	3,390
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	(445)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Resultado por valuación de instrumentos	13
Resultado por cambio en la metodología de cartera de crédito comercial	(15)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(42)
Recompra de acciones	(40)
Otros	-
	<u>2,861</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	2,861
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	57
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(510)
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	18,465
Efectivo y equivalentes al final del periodo	\$ 18,012

"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 reflejados las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivados 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."

ING. CARLOS DE LA CERDA SERRANO
DIRECTOR GENERAL

JUAN MARIO AGUILAR BUCIO
DIRECTOR DE CONTROL INTERNO

C.P. JORGE RAFAEL GALINDO BUELNA
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

C.P.C. HÉCTOR EDUARDO NOÉ FRANCO
DIRECTOR DE FINANZAS