



**BANCO DEL BAJÍO S.A.**  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017**

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2,017</u>
Resultado neto	\$ 2,785
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	80
Amortizaciones de activos intangibles	89
Provisiones	11
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	820
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(4)
Operaciones discontinuadas	-
Otros	-
	<u>996</u>
	<b>3,781</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	4,879
Cambio en deudores por reporto	1,900
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	201
Cambio en cartera de crédito (neto)	(15,085)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambios en bienes adjudicados (neto)	23
Cambios en otros activos operativos (neto)	(4,089)
Cambios en captación tradicional	16,401
Cambio en Préstamos interbancarios y de otros organismos	(5,976)
Cambio en acreedores por reporto	(4,850)
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	853
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	(297)
Otros	(51)
	<u>(2,310)</u>
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de operación</b>	<b>(2,310)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(163)
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	6
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>(157)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(157)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros de emisión de acciones	3,395
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	(18)
Resultado por cambio en la metodología de cartera de crédito comercial	(15)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(45)
Otros	(77)
	<u>2,795</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>2,795</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>328</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(1,388)</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del período</b>	<b>18,465</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	<b>\$ 17,405</b>

"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 período 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