

**FICEIN UNION DE CREDITO,S.A.DE C.V.**  
**MONTES URALES NO. 720 -2B COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC, MEXICO, D.F. C.P. 11000**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023**  
*(Cifras en miles de pesos)*

<b>RESULTADO NETO</b>	\$	<u>123,183</u>
<b>AJUSTES POR PARTIDAS QUE NO IMPLICAN FLUJO DE EFECTIVO:</b>		
DEPRECIACIONES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	11,434	
PROVISIONES	13,514	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS Y DIFERIDOS	39,319	
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	
OTROS	1,636	<u>65,903</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
CAMBIO EN INVERSIONES EN VALORES	\$ -	378,894
CAMBIO EN DEUDORES POR REPORTE	-	301,173
CAMBIO EN DERIVADOS (ACTIVO)		6,752
CAMBIOS EN CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		169,335
CAMBIO EN BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	26,241
CAMBIO EN OTROS ACTIVOS OPERATIVOS (NETO)		10,628
CAMBIO DE PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		1,073,551
CAMBIO EN DERIVADOS (PASIVO)	-	4,906
CAMBIO EN OTROS PASIVOS OPERATIVOS	-	18,540
PAGOS DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-	<u>45,222</u>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>485,290</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
COBROS POR DISPOSICION DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ -	-
PAGOS POR ADQUISICION DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		4,694
COBROS POR DISPOSICION DE OTRAS INVERSIONES PERMANENTES		<u>4,530</u>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	-	<b>164</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
COBRO POR EMISIÓN DE ACCIONES	\$	3,339
PAGOS POR REEMBOLSOS DE CAPITAL SOCIAL	-	695
PAGO DE DIVIDENDOS EN EFECTIVO	-	110,000
OTROS	-	<u>7,296</u>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	-	<b>114,651</b>
<b>INCREMENTOS O DISMINUCION DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL PERIODO</b>	<b>\$</b>	<b>559,561</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>\$</b>	<b>320,261</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>\$</b>	<b><u>879,822</u></b>

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de cambios en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

<https://www.gob.mx/cnbv>  
<https://ficein.com.mx/wp-content/uploads/2023/09/EFINAN-SEPT-2023.pdf>

\_\_\_\_\_  
**ALBERTO AMKIE LEVY**  
DIRECTOR GENERAL

\_\_\_\_\_  
**C.P. XOCHITL LOPEZ**  
ARAGON  
CONTADOR GENERAL

\_\_\_\_\_  
**L.C. ANTONIO GONZALEZ**  
RAMÍREZ  
CONTRALOR

\_\_\_\_\_  
**C.P. ADRIANA DEL C. DE LA**  
ROSA RODRIGUEZ  
AUDITOR INTERNO