

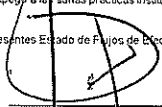
SOFIMEX, INSTITUCIÓN DE GARANTÍAS, S.A.

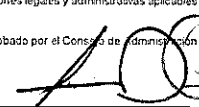
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
(Cifras en pesos)

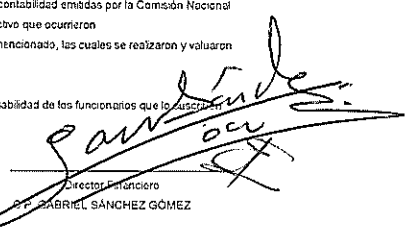
RESULTADO NETO	419,431,086.36
<u>AJUSTES POR PARTIDAS QUE NO IMPLICAN FLUJO DE EFECTIVO:</u>	216,970,611.56
Utilidad o pérdida por valoración asociada a actividades de inversión y financiamiento	
Utilidad o pérdida por venta de mobiliario y equipo	-1,064,456.00
Estimación para castigo o difícil cobro	5,387,310.44
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	1,406,612.79
Depreciaciones y amortizaciones	3,933,342.93
Ajuste o incremento a las reservas técnicas	111,372,893.54
Valuación de inversiones	
Provisiones	35,000,200.00
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	82,000,000.00
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-22,354,939.55
Operaciones discontinuadas	0.00
Otros provisiones para el retro	1,289,854.41
	<u>636,401,089.92</u>
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	
Cambio en cuentas de margen	0.00
Cambio en inversiones en valores	-238,495,834.08
Cambio en deudores por reparto	49,128,516.70
Cambio en préstamos de valores (activo)	0.00
Cambio en derivados (activo)	0.00
Cambio en primas por cobrar	18,272,034.50
Cambio en deudores	26,155,907.30
Cambio en reaseguradores reafianzadores	-117,860,059.01
Cambio en bienes Adjudicados	-0.00
Cambio en otros activos operativos	-17,927,506.83
Cambios en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad	0.00
Cambio en derivados (pasivo)	0.00
Cambio en otros pasivos operativos	85,518,574.56
Cambio en instrumentos de cobertura (de paradas cubiertas relacionados con actividades de operación)	0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-194,208,466.27
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	5,284,417.28
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-10,046,059.56
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0.00
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0.00
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0.00
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0.00
Cobros de dividendos en efectivo	737,327.25
Pagos por adquisición de activos intangibles	0.00
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0.00
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0.00
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0.00
Pagos de impuestos a la utilidad	-145,505,036.88
Pagos de la participación de los trabajadores en las utilidades	-64,956,473.94
Flujos netos de efectivo de actividades de Inversión	-214,485,824.85
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	
Cobros por emisión de acciones	0.00
Pagos por reembolsos de capital social	0.00
Pagos por dividendos en efectivo	-221,000,000.00
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0.00
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0.00
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0.00
	<u>0.00</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-221,000,000.00
<u>Incremento o disminución neta de efectivo</u>	<u>6,707,408.80</u>
<u>Efectos por cambios en el valor de efectivo</u>	
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</u>	6,712,559.01
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</u>	<u>13,419,967.81</u>

El presente Estado de Flujos de Efectivo Consolidado se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y salidas de efectivo que ocurrieron en la Institución (o en su caso, Sociedad Mutuarista o Sociedad Controladora) y sus subsidiarias por el período arriba mencionado, los cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Flujos de Efectivo Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.


Director General
LIC. ARTURO RODRÍGUEZ ELORDUY


Auditor Interno
LIC. DIANA RODRÍGUEZ MANCERA


Director Financiero
DR. GABRIEL SÁNCHEZ GÓMEZ