



UALÁ SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
Avenida Presidente Masaryk 111 Piso 6 Col. Polanco V sección
Miguel Hidalgo, Ciudad de México C.P. 11560
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025

(Cifras en millones de pesos)

<u>Actividades de operación</u>	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(944)
<u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</u>	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	8
Amortizaciones de activos intangibles	23
Participación en el resultado neto de otras entidades	(3)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	9
<u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</u>	
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Suma	37
<u>Cambios en partidas de operación</u>	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(919)
Cambio en deudores por reporto (neto)	1,731
Cambio en cartera de crédito (neto)	(207)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(56)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	18
Cambio en otros activos operativos (neto)	(67)
Cambio en captación tradicional	(438)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	22
Cambio en otras cuentas por pagar	(168)
Cambio en otras provisiones	22
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(969)
<u>Actividades de inversión</u>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1)
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	(23)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(24)
<u>Actividades de financiamiento</u>	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(4)
Aportación para futuros aumentos de capital	900
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	896
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>	(96)
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	(1)
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>	756
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>	659

"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."

Andrés Gonzalo Rodríguez Ledermann
Director General

Diego Pablo Di Genova
Director de Finanzas

Alan Lima Orduño
Contador General

Maria del Pilar Sala González
Titular de Auditoría