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 2026

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**(794)**
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	11
Amortizaciones de activos intangibles	6
Participación en el resultado neto de otras entidades	(3)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(4)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:	
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Suma	**10**
Cambios en partidas de operación	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	1,583
Cambio en deudores por reporto (neto)	(250)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(853)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(53)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	28
Cambio en otros activos operativos (neto)	32
Cambio en captación tradicional	(243)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(13)
Cambio en otras cuentas por pagar	2
Cambio en otras provisiones	(25)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	**(576)**
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(30)
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	**(31)**
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(4)
Aportacion para futuros aumentos de capital	785
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	**781**
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	**174**
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	**(1)**
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	**718**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	**891**

"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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron 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	**Alan Lima Orduño**	**Jahir Israel Brito Villaseñor**	**Claudia Rodríguez Bautista**
Director General	Director de Finanzas	Contador General	Titular de Auditoría

www.uala.mx
www.uala.mx/documentos/informacion-financiera
www.gob.mx/cnbv