



BANCO COVALTO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
FERROCARRIL DE CUERNAVACA No. 689 PISO 9 COL. AMPLIACION GRANADA, C.P. 11529
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación			
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$	8
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	\$		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		1	
Amortizaciones de activos intangibles		5	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		0	6
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento			
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos		246	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo		29	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital			
Otros intereses			275
Suma			
Actividades de operación			
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores neto)			0
Cambio en deudores por reporto (neto)			450
Cambio en derivados de cobertura (neto)			0
Cambio en cartera de crédito (neto)			(830)
Cambio en bienes adjudicados (neto)			1
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)			(3)
Cambio en otros activos operativos (neto)			(70)
Cambio en captación tradicional			(122)
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos			(24)
Cambio en acreedores por reporto			0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía			0
Cambio en derivados de cobertura por entregar			(6)
Cambio en otros pasivos operativos			47
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados			0
Cambio en otras cuentas por pagar			146
Cambio en otras provisiones			(53)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			(464)
Actividades de inversión			
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			0
Pagos por adquisición de activos intangibles			(3)
Otros cobros por actividades de inversión			
Otros pagos por actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			(3)
Actividades de financiamiento			
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos			(2,394)
Pagos de dividendos en efectivo			0
Cobros por emisión de acciones			100
Otros cobros por actividades de financiamiento			2,506
Otros pagos por actividades de financiamiento			0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			212
Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo			34
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			417
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$		451

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. "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

<https://covalto.com/corporativa/informacion-financiera-trimestral/#info>
<https://www.gob.mx/cnbv>

MARK MCCOY MACDONALD
DIRECTOR GENERAL

JOSE LUIS VILLEDA GONZALEZ MARIO REYNA DE LA TORRE
CONTRALOR FINANCIERO CONTADOR

DANIEL ANAYA FRANCO
AUDITOR INTERNO