

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	1	(3)
Amortizaciones de activos intangibles		7	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		0	8

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento

Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos		327	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo		47	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital			
Otros intereses			374

Suma

Actividades de operación

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores neto)		0	
Cambio en deudores por reporto (neto)		350	
Cambio en derivados de cobertura (neto)		0	
Cambio en cartera de crédito (neto)		(836)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)		2	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		(61)	
Cambio en otros activos operativos (neto)		(144)	
Cambio en captación tradicional		193	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos		(712)	
Cambio en acreedores por reporto		0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		0	
Cambio en derivados de cobertura por entregar		2	
Cambio en otros pasivos operativos		65	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		(9)	
Cambio en otras cuentas por pagar		71	
Cambio en otras provisiones		56	

Flujos netos de efectivo de actividades de operación

(1,023)

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	
Pagos por adquisición de activos intangibles		(4)	
Otros cobros por actividades de inversión			
Otros pagos por actividades de inversión			

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión

(4)

Actividades de financiamiento

Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos		(2,879)	
Pagos de dividendos en efectivo		0	
Cobros por emisión de acciones		100	
Otros cobros por actividades de financiamiento		3,392	
Otros pagos por actividades de financiamiento		0	

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento

613

Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo

(35)

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo

0

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo

418

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo

\$ 383

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

VICTOR PERALTA SANTIBÁÑEZ
DIRECTOR PLANEACIÓN FINANCIERA

MARIO REYNA DE LA TORRE
CONTADOR

DANIEL ANAYA FRANCO
AUDITOR INTERNO