

BANCO COVALTO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
FERROCARRIL DE CUERNAVACA No. 689 PISO 9 COL. AMPLIACIÓN GRANADA, C.P. 11529
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$ 34
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	\$	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1	
Amortizaciones de activos intangibles	1	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	2
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	139	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	287	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital		
Otros intereses		426
Suma		
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores neto)		0
Cambio en deudores por reporto (neto)		(1,300)
Cambio en cartera de crédito (neto)		(1,561)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(35)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		(5)
Cambio en otros activos operativos (neto)		34
Cambio en captación tradicional		709
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos		(821)
Cambio en acreedores por reporto		0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		0
Cambio en derivados de cobertura por entregar		20
Cambio en otros pasivos operativos		63
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		0
Cambio en otras cuentas por pagar		7
Cambio en otras provisiones		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(2,427)
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		0
Otros pagos por actividades de inversión		0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(4)
Actividades de financiamiento		
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos		(927)
Aportaciones para futuros aumentos de capital		0
formalizadas por su órgano de Gobierno		0
Aportaciones de capital		154
Incremento en Reservas de capital		0
Pagos de dividendos en efectivo		0
Pago de pasivo por arrendamiento		(2)
Cobros por emisión de acciones		0
Otros cobros por actividades de financiamiento		1,532
Otros pagos por actividades de financiamiento		0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		757
Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(1,674)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2,527
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	853

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.

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

<https://www.covalto.com/corporativa/>

<https://www.gob.mx/cnbv>

MARK MCCOY MACDONALD
DIRECTOR GENERAL

VICTOR PERALTA SANTIBÁÑEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

LUIS FRANCISCO ORTIZ GONZÁLEZ
CONTRALOR FINANCIERO

DANIEL ANAYA FRANCO
AUDITOR INTERNO