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 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		$ **43**
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	$	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1	
Amortizaciones de activos intangibles	2	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	3
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Intereses asociados con prestamos interbancarios y de otros organismos	237	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	613	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital		
Otros intereses		850
Suma		
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores neto)		(218)
Cambio en deudores por reporto (neto)		(1,000)
Cambio en cartera de crédito (neto)		(2,670)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(60)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		(4)
Cambio en otros activos operativos (neto)		5
Cambio en captación tradicional		1,728
Cambios de prestamos interbancarios y de otros organismos		(139)
Cambio en acreedores por reporto		0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		0
Cambio en derivados de cobertura por entregar		0
Cambio en otros pasivos operativos		158
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		0
Cambio en otras cuentas por pagar		2
Cambio en otras provisiones		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**(1,302)**
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 prestamos interbancarios y de otros organismos		(2,470)
Aportaciones para futuros aumentos de capital		0
formalizadas por su órgano de Gobierno		0
Aportaciones de capital		344
Incremento en Reservas de capital		0
Pagos de dividendos en efectivo		0
Pago de pasivo por arrendamiento		(4)
Cobros por emisión de acciones		0
Otros cobros por actividades de financiamiento		1,381
Otros pagos por actividades de financiamiento		0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		**(749)**
Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo		**(2,055)**
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		$ **472**

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 valuaron 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	VICTOR PERALTA SANTIBÁÑEZ	LUIS FRANCISCO ORTIZ GONZÁLEZ	DANIEL ANAYA FRANCO
DIRECTOR GNERAL	DIRECTOR DE FINANZAS	CONTRALOR FINANCIERO	AUDITOR INTERNO