



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 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ (54)

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

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

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento

Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital		
Otros intereses		0

Suma

Actividades de operación

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores neto)	0
Cambio en deudores por reporto (neto)	130
Cambio en cartera de crédito (neto)	27
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	(2)
Cambio en captación tradicional	(48)
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(67)
Cambio en acreedores por reporto	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en otros pasivos operativos	0
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	2
Cambio en otras cuentas por pagar	9
Cambio en otras provisiones	0

Flujos netos de efectivo de actividades de operación **51**

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(2)
Otros cobros por actividades de inversión	
Otros pagos por actividades de inversión	

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión **(2)**

Actividades de financiamiento

Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
Cobros por emisión de acciones	40
Otros cobros por actividades de financiamiento	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento **40**

Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo **36**

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo **0**

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo **164**

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo **\$ 200**

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.

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

<http://covalto.com>
<http://www.cnbv.gob.mx>

MARK MCCOY MACDONALD
DIRECTOR GENERAL

MANUEL ARANDA LOZA
CONTRALOR FINANCIERO

MARIO REYNA DE LA TORRE
CONTADOR

CARLOS MARTINEZ MARTINEZ
AUDITOR INTERNO