



**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 JUNIO DE 2022  
(Cifras en pesos)

**Actividades de operación**

|                                                                                |    |    |       |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|----|-------|
| <b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>                              |    | \$ | (222) |
| <b><u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</u></b>     | \$ |    |       |
| Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo                             |    | 1  |       |
| Amortizaciones de activos intangibles                                          |    | 1  |       |
| Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión              |    | 0  | 2     |
| <b><u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento</u></b> |    |    |       |
| Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos         |    | 58 |       |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo     |    | 3  |       |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital    |    |    |       |
| Otros intereses                                                                |    |    | 61    |
| <b>Suma</b>                                                                    |    |    |       |

**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)                              |  | (26)  |
| Cambio en bienes adjudicados (neto)                              |  | (1)   |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)                        |  | (147) |
| Cambio en otros activos operativos (neto)                        |  | (4)   |
| Cambio en captación tradicional                                  |  | 48    |
| Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos        |  | (58)  |
| Cambio en acreedores por reporto                                 |  | 0     |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía               |  | 0     |
| Cambio en otros pasivos operativos                               |  | 15    |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados         |  | 3     |
| Cambio en otras cuentas por pagar                                |  | 16    |
| Cambio en otras provisiones                                      |  | 0     |

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

|                                                             |  |            |
|-------------------------------------------------------------|--|------------|
| <b><u>Actividades de inversión</u></b>                      |  |            |
| 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                    |  |            |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b> |  | <b>(2)</b> |

**Actividades de financiamiento**

|                                                         |  |     |
|---------------------------------------------------------|--|-----|
| Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos |  | 68  |
| Pagos de dividendos en efectivo                         |  | 0   |
| Cobros por emisión de acciones                          |  | 190 |
| Otros cobros por actividades de financiamiento          |  | 0   |
| Otros pagos por actividades de financiamiento           |  | 0   |

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

|                                                                                |    |            |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|------------|
| <b>Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>    |    | <b>73</b>  |
| <b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b> |    | <b>0</b>   |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>               |    | <b>164</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>                | \$ | <b>237</b> |

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