



BANCOMEXT

BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S. N. C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
PERIFÉRICO SUR 4333
CIUDAD DE MÉXICO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en Millones de Pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		3,352
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	13	
Participación en el resultado neto de otras entidades	(14)	(1)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	1,616	1,616
Suma		4,967
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	308	
Cambio en deudores por reporto (neto)	(82,137)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	35	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(74,915)	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(3,143)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	10	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(84)	
Cambio en captación tradicional	70,155	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(11,612)	
Cambio en acreedores por reporto	(2,442)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	74,897	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(35)	
Cambio en otros pasivos operativos	752	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(1)	
Cambio en otras cuentas por pagar	(171)	
Cambio en otras provisiones	(4,352)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(5)	(32,740)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(27,773)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(23)	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	1	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(22)
Actividades de financiamiento		
Pagos de pasivo por arrendamiento	(2)	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(244)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(1)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(247)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(28,042)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		4,387
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		47,830
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		24,175

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

El presente estado de flujos de efectivo consolidado 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 consolidado fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es <http://www.bancomext.com/conoce-bancomext/bancomext-en-cifras/estados-e-indicadores-financieros>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Bancomext es <https://www.gob.mx/cnbv>.

DIRECTOR GENERAL

MTRO. LUIS ANTONIO RAMÍREZ PINEDA

TITULAR DE LA UNIDAD DE
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE CONTABILIDAD
Y PRESUPUESTO

DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

MTRA. MARÍA FERNANDA RUIZ PADILLA

MTRA. ANA ELENA ESPINOSA VÁZQUEZ

LIC. VÍCTOR MANUEL JIMÉNEZ GARCÍA