

**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 JUNIO DE 2026

(Cifras en Millones de Pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		3,053
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	11	
Participación en el resultado neto de otras entidades	17	28
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	8,681	8,681
Suma		11,762
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	32,285	
Cambio en deudores por reporto (neto)	36,307	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(13)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	20,890	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	744	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1)	
Cambio en captación tradicional	(131)	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(37,382)	
Cambio en acreedores por reporto	(38,144)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(29,094)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	16	
Cambio en otros pasivos operativos	(2,068)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(2)	
Cambio en otras cuentas por pagar	82	
Cambio en otras provisiones	1,531	
Pagos de impuestos a la utilidad	(1)	(14,981)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(3,219)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(7)	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	1	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(6)
Actividades de financiamiento		
Pagos de pasivos por arrendamiento	(1)	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(117)	
Pagos de intereses de pasivos por arrendamiento	(1)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(119)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(3,344)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(1,276)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		45,295
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		40,675

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

LIC. CARLOS GASTÓN TORRES ROSAS

TITULAR DE LA UNIDAD DE
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE CONTABILIDAD
Y PRESUPUESTO

DIRECTORA DE AUDITORÍA INTERNA

ING. JOSÉ JULIÁN MUÑOZ GAYTÁN

DRA. ANA ELENA ESPINOSA VÁZQUEZ

MTRA. MARÍA ELENA CHÁVEZ PÉREZ