# 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 2025**

( Cifras en Millones de Pesos )

| | | |
|---|---|---|
| **Actividades de operación** | | |
| **Resultado antes de impuestos a la utilidad** | | **253** |
| **Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:** | | |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | 9 | |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | (1) | **8** |
| **Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:** | | |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | (917) | **(917)** |
| **Suma** | | **(656)** |
| **Cambios en partidas de operación** | | |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | 14,386 | |
| Cambio en deudores por reporto (neto) | 12,426 | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | 137 | |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | 19,783 | |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | 1,522 | |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | 2 | |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | 122 | |
| Cambio en captación tradicional | 2,525 | |
| Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos | (25,483) | |
| Cambio en acreedores por reporto | (11,577) | |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | (26,889) | |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | (131) | |
| Cambio en otros pasivos operativos | 565 | |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | (1) | |
| Cambio en otras cuentas por pagar | (143) | |
| Cambio en otras provisiones | 3,551 | |
| Pagos de impuestos a la utilidad | (2) | **(9,207)** |
| **Flujos netos de efectivo de actividades de operación** | | **(9,863)** |
| **Actividades de inversión** | | |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | (9) | |
| Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes | 1 | |
| **Flujos netos de efectivo de actividades de inversión** | | **(8)** |
| **Actividades de financiamiento** | | |
| Pagos de pasivo por arrendamiento | (2) | |
| Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | (140) | |
| Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento | (1) | |
| **Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento** | | **(143)** |
| **Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo** | | **(10,014)** |
| **Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo** | | (3,531) |
| **Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo** | | 55,664 |
| **Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo** | | **42,119** |

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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron 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 | DIRECTORA DE AUDITORÍA INTERNA |
| MTRA. MARÍA FERNANDA RUIZ PADILLA | MTRA. ANA ELENA ESPINOSA VÁZQUEZ | MTRA. MARÍA ELENA CHÁVEZ PÉREZ |