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 2026

(Cifras en Millones de Pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		**4,166**
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	16	
Participación en el resultado neto de otras entidades	24	**40**
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	631	**631**
Suma		**4,837**
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	35,270	
Cambio en deudores por reporto (neto)	46,494	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	130	
Cambio en cartera de crédito (neto)	10,989	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(1,017)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(2)	
Cambio en captación tradicional	14,404	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(35,028)	
Cambio en acreedores por reporto	(41,015)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(45,136)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(114)	
Cambio en otros pasivos operativos	(1,184)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(2)	
Cambio en otras cuentas por pagar	(20)	
Cambio en otras provisiones	13	
Pagos de impuestos a la utilidad	(2)	**(16,220)**
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**(11,383)**
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(12)	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	1	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		**(11)**
Actividades de financiamiento		
Pagos de pasivos por arrendamiento	(2)	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	8,614	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(9,057)	
Pagos de intereses de pasivos por arrendamiento	(1)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		**(446)**
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		**(11,840)**
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		182
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		45,295
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		**33,637**

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.

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