

**Bancoppel, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Av. Insurgentes Sur 553, Despacho 601, Col Escandón Miguel Hidalgo, C.P 11800, México, Ciudad de México

Estados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Millones de pesos)

|                                                                        | <u>2024</u>      | <u>2023</u>   |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| Actividades de operación:                                              |                  |               |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad                             | \$ 3,724         | 3,743         |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:           |                  |               |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo                       | 672              | 614           |
| Amortizaciones de pagos anticipados                                    | 3                | 3             |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:      |                  |               |
| Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos | 178              | 62            |
|                                                                        | <u>178</u>       | <u>62</u>     |
| Suma                                                                   | 4,577            | 4,422         |
| Cambios en partidas de operación:                                      |                  |               |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores), neto      | (5,504)          | (9,118)       |
| Cambio en deudores por reporto, neto                                   | (5,495)          | 486           |
| Cambio en préstamo de valores (activo)                                 | 1                | (1)           |
| Cambio en cartera de crédito, neto                                     | (10,036)         | (5,219)       |
| Cambio en otras cuentas por cobrar, neto                               | 4,384            | (3,212)       |
| Cambio en bienes adjudicados, neto                                     | (432)            | 19            |
| Cambio en otros activos operativos, neto                               | 36               | (30)          |
| Cambio en captación tradicional                                        | 15,637           | 12,653        |
| Cambio en otros pasivos operativos                                     | -                | (95)          |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados               | (120)            | 146           |
| Cambio en otras cuentas por pagar                                      | (3,620)          | 3,160         |
| Pagos de impuestos a la utilidad                                       | (1,052)          | (2,605)       |
|                                                                        | <u>(1,624)</u>   | <u>606</u>    |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación                   | <u>(1,624)</u>   | <u>606</u>    |
| Actividades de inversión                                               |                  |               |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo              | (111)            | (192)         |
| Pagos por adquisición de activos intangibles                           | (510)            | -             |
|                                                                        | <u>(621)</u>     | <u>(192)</u>  |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión                   | <u>(621)</u>     | <u>(192)</u>  |
| Actividades de financiamiento:                                         |                  |               |
| Por préstamos interbancarios y de otros organismos                     | 3,074            | 1,251         |
| Pagos de pasivo por arrendamiento                                      | (482)            | (502)         |
| Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento                       | (108)            | (93)          |
|                                                                        | <u>2,484</u>     | <u>656</u>    |
| Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento              | <u>2,484</u>     | <u>656</u>    |
| Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo                    | 239              | 1,070         |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período              | <u>19,164</u>    | <u>18,094</u> |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período               | \$ <u>19,403</u> | <u>19,164</u> |

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon 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 los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

**RÚBRICA**

\_\_\_\_\_  
Carlos Jack López Moctezuma Jassan  
Director General

**RÚBRICA**

\_\_\_\_\_  
Omar Álvarez Cabrera  
Director de Administración y Finanzas

**RÚBRICA**

\_\_\_\_\_  
Juan Fernando Basaldúa Mayr  
Subdirector de Contabilidad

**RÚBRICA**

\_\_\_\_\_  
José Luis Roldán Turegano  
Director de Auditoría Interna

