



BANCO COVALTO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
FERROCARRIL DE CUERNAVACA No. 689 PISO 9 COL. AMPLIACION GRANADA C.P. 11529
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO				CAPTACION TRADICIONAL			
	\$	247		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	130	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				Depósitos a plazo		476	
Instrumentos financieros negociables	\$	0		Del público en general	\$	476	
Instrumentos financieros para cobrar o vender		0		Mercado de dinero		0	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)		0	0	Títulos de crédito emitidos		0	0
DEUDORES POR REPORTE				Cuenta global de captación sin movimientos		0	\$ 606
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS				PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
Con fines de negociación		0		De exigibilidad inmediata		0	
Con fines de cobertura		210	210	De corto plazo		1,093	
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1				De largo plazo		639	1,732
Créditos comerciales				ACREEDORES POR REPORTE			
Actividad empresarial o comercial	\$	1,775					0
Entidades financieras		0		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Entidades gubernamentales		0	1,775	Reportos (Saldo acreedor)		0	
Créditos de consumo		0	0	Préstamo de valores		0	0
Créditos a la vivienda		0	0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1				Con fines de negociación		0	
		1,775		Con fines de cobertura		209	209
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2				PASIVO POR ARRENDAMIENTO			
Créditos comerciales							10
Actividad empresarial o comercial	\$	12		OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Entidades financieras		0		Acreedores por liquidación de operaciones		0	
Entidades gubernamentales		0	12	Acreedores por cuentas de margen		0	
Créditos de consumo		0	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		0	
Créditos a la vivienda		0	0	Contribuciones por pagar		4	
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2				Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		37	41
		12		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD			
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3							0
Créditos comerciales				PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS			
Actividad empresarial o comercial		53					3
Entidades financieras		0		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			
Entidades gubernamentales		0	53				22
Créditos de consumo		0	0	TOTAL PASIVO			
Créditos a la vivienda		0	0		\$	2,623	
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3				CAPITAL CONTABLE			
		53		CAPITAL CONTRIBUIDO			
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE				Capital social	\$	1,490	1,490
		0		CAPITAL GANADO			
CARTERA DE CREDITO				Reservas de capital	\$	0	
		1,840		Resultados acumulados		(701)	
(-) MENOS:				Otros resultados integrales		3	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(54)		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0		
CARTERA DE CREDITO (NETO)				Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0		
		1,786		Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)				Remediación de beneficios definidos a los empleados	3		
		1,786		Efecto acumulado por conversión	0		
ACTIVOS VIRTUALES				Resultado por tenencia de activos no monetarios	0		
		0		Participación en ORI de otras entidades		0	(698)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)							
		4		TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA			
BIENES ADJUDICADOS (NETO)							792
		8		TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA			
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)							0
		17		TOTAL CAPITAL CONTABLE			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)					\$	792	
		3		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES							3,415
		0		Cuentas de Orden			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)				Avales otorgados		0	
		425		Activos y pasivos contingentes		0	
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)				Compromisos crediticios	\$	987	
		5		Bienes en fideicomiso o mandato	\$	4,753	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)				Fideicomisos		4,753	
		10		Mandatos		0	
TOTAL ACTIVO				Bienes en custodia o en administración		1,541	
	\$	3,415		Colaterales recibidos por la entidad		700	
Cuentas de Orden				Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		64	
				Derivados de cobertura		215	
				Otras cuentas de registro		3,896	

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2022 es de \$ 1,478, millones de pesos"

El presente balance general, 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 operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El índice de capitalización al 30 de septiembre de 2022, sobre activos sujetos a riesgo crédito es de 29.97% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 21.78 %.

<http://covalto.com>
<http://www.cnbv.gob.mx>

MARK MCCOY MACDONALD
DIRECTOR GENERAL

MANUEL ARANDA LOZA
CONTRALOR FINANCIERO

MARIO REYNA DE LA TORRE
CONTADOR

CARLOS MARTINEZ MARTINEZ
AUDITOR INTERNO