



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 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO			CAPTACION TRADICIONAL		
	\$	418	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	158
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			Depósitos a plazo		677
Instrumentos financieros negociables	\$	0	Del público en general	\$	677
Instrumentos financieros para cobrar o vender		0	Mercado de dinero		0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)		0	Títulos de crédito emitidos		0
			Cuenta global de captación sin movimientos	0 \$	835
DEUDORES POR REPORTE			550		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Con fines de negociación		0	De exigibilidad inmediata		0
Con fines de cobertura		0	De corto plazo		1,121
			De largo plazo	1,461	2,582
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1			ACREEDORES POR REPORTE		
Créditos comerciales					0
Actividad empresarial o comercial	\$	3,036	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Entidades financieras		0	Reportos (Saldo acreedor)		0
Entidades gubernamentales		3,036	Préstamo de valores	0	0
Créditos de consumo		0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
Créditos a la vivienda		0	Con fines de negociación		0
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1		3,036	Con fines de cobertura	10	10
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2			PASIVO POR ARRENDAMIENTO		
Créditos comerciales					10
Actividad empresarial o comercial	\$	18	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Entidades financieras		0	Acreedores por liquidación de operaciones		0
Entidades gubernamentales		18	Acreedores por cuentas de margen		0
Créditos de consumo		0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		0
Créditos a la vivienda		0	Contribuciones por pagar		8
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2		18	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	59	67
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3			PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		
Créditos comerciales					0
Actividad empresarial o comercial		57	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		
Entidades financieras		0			4
Entidades gubernamentales		57	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
Créditos de consumo		0			32
Créditos a la vivienda		0	TOTAL PASIVO		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3		57		\$	3,540
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE			CAPITAL CONTABLE		
		0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
CARTERA DE CREDITO			Capital social	\$	1,720
		3,111			1,720
(-) MENOS:			CAPITAL GANADO		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			Reservas de capital	\$	0
		(88)	Resultados acumulados		(1,204)
CARTERA DE CREDITO (NETO)			Otros resultados integrales		(3)
		3,023	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(5)	
		3,023	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	
ACTIVOS VIRTUALES			Remedición de beneficios definidos a los empleados	2	
		0	Efecto acumulado por conversión	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
		19	Participación en ORI de otras entidades	0	(1,207)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)					
		6	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)					513
		16	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)					0
		3	TOTAL CAPITAL CONTABLE		
INVERSIONES PERMANENTES				\$	513
		0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)					
		3			
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)					
		5			
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)					
		10			
TOTAL ACTIVO					
	\$	4,053			\$ 4,053

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		0
Activos y pasivos contingentes		0
Compromisos crediticios	\$	1,039
Bienes en fideicomiso o mandato	\$	7,151
Fideicomisos		7,151
Mandatos		0
Bienes en custodia o en administración		1,537
Colaterales recibidos por la entidad		550
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		72
Derivados de cobertura		203
Otras cuentas de registro		8,561

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2022 es de \$ 1,708, 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 valoraron 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 31 de diciembre de 2022, sobre activos sujetos a riesgo crédito es de 23.24% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 17.83%.

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

MARK MCCOY MACDONALD
DIRECTOR GENERAL

JOSE LUIS VILLEDA GONZALEZ
CENTRALOR FINANCIERO

MARIO REYNA DE LA TORRE
CONTADOR

ALEJANDRO JIMENEZ GEORGE
AUDITOR INTERNO