

**Banco Covalto, S.A.**

---

**Información relativa a la Razón de Apalancamiento  
correspondiente al 3er Trimestre de 2023  
(Anexo 1-O Bis)**

---

|          |                                                                           |          |
|----------|---------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>1</b> | <b>INTRODUCCIÓN</b>                                                       | <b>3</b> |
| <b>2</b> | <b>REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO</b>                         | <b>4</b> |
| 2.1.     | Tabla I.1                                                                 | 4        |
| <b>3</b> | <b>COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS</b>         | <b>5</b> |
| 3.1.     | Tabla II.1                                                                | 5        |
| <b>4</b> | <b>CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE</b> | <b>6</b> |
| 4.1.     | Tabla III.1                                                               | 6        |
| <b>5</b> | <b>VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO</b>          | <b>7</b> |
| 5.1.     | Tabla IV.1                                                                | 7        |
| 5.2.     | Principales movimientos en la razón de apalancamiento                     | 7        |

## 1 Introducción

La información relativa al **Coeficiente de Apalancamiento de Basilea III** o, sencillamente, **Razón de Apalancamiento**, tiene como marco normativo el **Anexo 1-O Bis** de la Circular Única de Bancos, y complementan las Notas a los Estados Financieros que se basan en el Anexo 1-O de la misma.

El Anexo 1-O Bis se compone de las siguientes tablas de información:

- Tabla I.1 Revelación para la Razón de Apalancamiento
- Tabla II.1 Comparativo de los Activos Totales y los Activos Ajustados
- Tabla III.1 Conciliación entre Activo Total y la Exposición dentro del Balance
- Tabla IV.1 Variaciones más importantes de la Razón de Apalancamiento

La Razón de Apalancamiento estará dada por:

$$\text{Razón de Apalancamiento} = \frac{\text{Capital Básico}}{\text{Activos Ajustados}}$$

y deberá ser mayor o igual que 3%.

Las fuentes de información serán los Estados Financieros y la relativa al cómputo de capitalización con información al cierre del mes que se reporta.

El objetivo del cálculo de este coeficiente es conocer el nivel de apalancamiento que mantiene el Banco, así como el origen de éste.

## 2 Revelación para la Razón de Apalancamiento

Las cifras mostradas a continuación están en millones de pesos y corresponden al cierre del 3er.Trimestre de 2023.

### 2.1. Tabla I.1

*Cifras en millones*

| REFERENCIA                                                        | RUBRO                                                                                                                                                                                                                                      | IMPORTE |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <b>Exposiciones dentro del Balance</b>                            |                                                                                                                                                                                                                                            |         |
| 1                                                                 | Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 4,774   |
| 2                                                                 | (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)                                                                                                                                                                      | (11)    |
| 3                                                                 | <b>Exposiciones dentro del Balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>                                                                                                              | 4,763   |
| <b>Exposiciones a Instrumentos Financieros Derivados</b>          |                                                                                                                                                                                                                                            |         |
| 4                                                                 | Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)                                                                              |         |
| 5                                                                 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados                                                                                             | 1       |
| 6                                                                 | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo                                                   |         |
| 7                                                                 | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)                                                                                                 |         |
| 8                                                                 | (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)                   |         |
| 9                                                                 | Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos                                                                                                                                          |         |
| 10                                                                | (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)         |         |
| 11                                                                | <b>Exposiciones Totales a Instrumentos Financieros Derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>                                                                                                                                               | 0.75    |
| <b>Exposiciones por Operaciones de Financiamiento con Valores</b> |                                                                                                                                                                                                                                            |         |
| 12                                                                | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas                                                                                                                         | 0.06    |
| 13                                                                | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)                                                                                                                                                                                        | -       |
| 14                                                                | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT                                                                                                                                                                                                   | 0.00    |
| 15                                                                | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros                                                                                                                                                                                       |         |

|                                            |                                                                                                 |        |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 16                                         | Exposiciones Totales por operaciones de Financiamiento con Valores (suma de las líneas 12 a 15) | 0.06   |
| <b>Otras Exposiciones Fuera de Balance</b> |                                                                                                 |        |
| 17                                         | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)                                            | 1,957  |
| 18                                         | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)                                             |        |
| 19                                         | Partidas fuera de Balance (suma de las líneas 17 y 18)                                          | 1,957  |
| <b>Capital y Exposiciones Totales</b>      |                                                                                                 |        |
| 20                                         | Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones            | 616.81 |
| 21                                         | Exposiciones Totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)                                        | 6,721  |
| <b>Razón de apalancamiento</b>             |                                                                                                 |        |
| 22                                         | Razón de apalancamiento                                                                         | 9.18%  |

Con base en la Tabla I.1, Covalto presenta el siguiente nivel de apalancamiento:

$$\text{Razón de Apalancamiento} = \frac{\text{Capital Básico}}{\text{Activos Ajustados}} = \frac{617 \text{ mdp}}{6,721 \text{ mdp}} = 9.18 \%$$

### 3 Comparativo de los Activos Totales y los Activos Ajustados

#### 3.1. Tabla II.1

Cifras en millones

| REFERENCIA | DESCRIPCION                                                                                                                                                                                           | IMPORTE |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1          | Activos Totales                                                                                                                                                                                       | 4,763   |
| 2          | Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria | 0       |
| 3          | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento                            | NA      |
| 4          | Ajuste por instrumentos financieros derivados                                                                                                                                                         | 1       |
| 5          | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>[1]</sup>                                                                                                                                | 0.06    |
| 6          | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden                                                                                                                                                   | 1,957   |

|   |                                                 |              |
|---|-------------------------------------------------|--------------|
| 7 | Otros ajustes                                   |              |
| 8 | <b>Exposición de la razón de apalancamiento</b> | <b>6,721</b> |

[1] En los cuales el valor de la operación es el de la valuación a mercado de las operaciones y generalmente están sujetas a acuerdos de márgenes.

## 4 Conciliación entre Activo Total y la Exposición dentro del Balance

### 4.1. Tabla III.1

*Cifras en millones*

| REFERENCIA | CONCEPTO                                                                                                                                             | IMPORTE      |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1          | Activos totales                                                                                                                                      | 4,732        |
| 2          | Operaciones en instrumentos financieros derivados                                                                                                    | 30           |
| 3          | Operaciones en reporto y préstamos de valores                                                                                                        | (0)          |
| 4          | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento |              |
| 5          | <b>Exposiciones dentro del Balance</b>                                                                                                               | <b>4,763</b> |

## 5 Variaciones más importantes de la Razón de Apalancamiento

### 5.1. Tabla IV.1

| CONCEPTO                                     | mar-23        | jun-23       | ago-23       | sep-23       | VARIACION (%) |
|----------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Capital Básico <sup>1/</sup>                 | 616           | 599          | 610          | 617          | 1.12%         |
| Activos Ajustados <sup>2/</sup>              | 5,601         | 6,016        | 6,418        | 6,721        | 4.71%         |
| <b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b> | <b>11.00%</b> | <b>9.96%</b> | <b>9.50%</b> | <b>9.18%</b> | <b>-0.33%</b> |

*Cifras en millones*

1/ Reportado en las fila 20

2/ Reportado en las fila 21

3/ Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1.

### 5.2. Principales movimientos en la razón de apalancamiento

- **Capital Básico**

Hubo un incremento en el resultado neto del mes, lo que ocasionó una ganancia de alrededor de 7 millones en comparación con el trimestre anterior.

- **Activos Ajustados**

Se presentó un incremento en la cartera crediticia por 228mdp en comparación con el cierre del trimestre, lo que se refleja en un incremento en los activos ajustados con una variación del 20%.