

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$	451	CAPTACION TRADICIONAL		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	282
Instrumentos financieros negociables	\$	0	Depósitos a plazo		461
Instrumentos financieros para cobrar o vender		0	Del público en general	\$	440
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)		0	Mercado de dinero		21
DEUDORES POR REPORTO		100	Títulos de crédito emitidos		0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			Cuenta global de captación sin movimientos		0
Con fines de negociación		0		\$	743
Con fines de cobertura		0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1			De exigibilidad inmediata		0
Créditos comerciales			De corto plazo		1,424
Actividad empresarial o comercial	\$	3,694	De largo plazo		1,491
Entidades financieras		0			2,915
Entidades gubernamentales		0	ACREEDORES POR REPORTO		0
Créditos de consumo		0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Créditos a la vivienda		0	Reportos (Saldo acreedor)		0
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1		3,694	Préstamo de valores		0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2			INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
Créditos comerciales			Con fines de negociación		0
Actividad empresarial o comercial	\$	121	Con fines de cobertura		9
Entidades financieras		0	PASIVO POR ARRENDAMIENTO		5
Entidades gubernamentales		0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos de consumo		0	Acreedores por liquidación de operaciones		0
Créditos a la vivienda		0	Acreedores por cuentas de margen		0
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2		121	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3			Contribuciones por pagar		8
Créditos comerciales			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		151
Actividad empresarial o comercial		192	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		0
Entidades financieras		0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		5
Entidades gubernamentales		0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		83
Créditos de consumo		0	TOTAL PASIVO	\$	3,919
Créditos a la vivienda		0	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3		192	CAPITAL CONTRIBUIDO		
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		0	Capital social	\$	1,820
CARTERA DE CREDITO		4,007	CAPITAL GANADO		
(-) MENOS:			Reservas de capital	\$	0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(154)	Resultados acumulados		(1,195)
CARTERA DE CREDITO (NETO)		3,853	Otros resultados integrales		(7)
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		3,853	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		0
ACTIVOS VIRTUALES		0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(9)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		23	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		6	Remediación de beneficios definidos a los empleados		2
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		87	Efecto acumulado por conversión		0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		2	Resultado por tenencia de activos no monetarios		0
INVERSIONES PERMANENTES		0	Participación en ORI de otras entidades		0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		5	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA		618
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		6	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA		0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		4	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	618
TOTAL ACTIVO	\$	4,537	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	4,537

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		0
Activos y pasivos contingentes		0
Compromisos crediticios	\$	1,957
Bienes en fideicomiso o mandato	\$	9,296
Fideicomisos		9,296
Mandatos		0
Bienes en custodia o en administración		1,611
Colaterales recibidos por la entidad		100
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		116
Derivados de cobertura		609
Otras cuentas de registro		10,257

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2023 es de \$ 1,808, 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. "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

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 2023, sobre activos sujetos a riesgo crédito es de 20.93% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 15.26%.

<https://covalto.com/corporativa/informacion-financiera-trimestral/#info>
<https://www.gob.mx/cnbv>

MARK MCCOY MACDONALD
DIRECTOR GENERAL

JOSE LUIS VILLEDA GONZALEZ
CONTADOR FINANCIERO

MARIO REYNA DE LA TORRE
CONTADOR

DANIEL ANAYA FRANCO
AUDITOR INTERNO