

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$	383	CAPTACIÓN TRADICIONAL	\$	280
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			Depósitos de exigibilidad inmediata		794
Instrumentos financieros negociables	\$	0	Depósitos a plazo	\$	774
Instrumentos financieros para cobrar o vender		0	Del público en general		20
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)		0	Mercado de dinero		0
			Títulos de crédito emitidos		0
DEUDORES POR REPORTE		200	Cuenta global de captación sin movimientos		0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS				\$	1,074
Con fines de negociación		0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Con fines de cobertura		0	De exigibilidad inmediata		0
			De corto plazo		1,445
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			De largo plazo		2,710
Créditos comerciales			ACREEDORES POR REPORTE		0
Actividad empresarial o comercial	\$	3,649	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Entidades financieras		0	Reportos (Saldo acreedor)		0
Entidades gubernamentales		3,649	Préstamo de valores		0
Créditos de consumo		0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
Créditos a la vivienda		0	Con fines de negociación		0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		3,649	Con fines de cobertura		17
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			PASIVO POR ARRENDAMIENTO		4
Créditos comerciales			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Actividad empresarial o comercial	\$	147	Acreedores por liquidación de operaciones		0
Entidades financieras		0	Acreedores por cuentas de margen		0
Entidades gubernamentales		147	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		0
Créditos de consumo		0	Contribuciones por pagar		11
Créditos a la vivienda		0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		164
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		147			175
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		0
Créditos comerciales			PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		16
Actividad empresarial o comercial		229	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		92
Entidades financieras		0	TOTAL PASIVO	\$	4,088
Entidades gubernamentales		229	CAPITAL CONTABLE		
Créditos de consumo		0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
Créditos a la vivienda		0	Capital social	\$	1,820
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		229			1,820
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		0	CAPITAL GANADO		
CARTERA DE CRÉDITO		4,025	Reservas de capital	\$	0
(-) MENOS:			Resultados acumulados		(1,200)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(166)	Otros resultados integrales		(6)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		3,859	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		3,859	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(12)
ACTIVOS VIRTUALES		0	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		80	Remediación de beneficios definidos a los empleados		6
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		4	Efecto acumulado por conversión		0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		153	Resultado por tenencia de activos no monetarios		0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		2	Participación en ORI de otras entidades		0
INVERSIONES PERMANENTES		0	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		614
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		12	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		6	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	614
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		3			
TOTAL ACTIVO	\$	4,702	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	4,702

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		0
Activos y pasivos contingentes		0
Compromisos crediticios	\$	2,277
Bienes en fideicomiso o mandato	\$	9,406
Fideicomisos		9,406
Mandatos		0
Bienes en custodia o en administración		1,656
Colaterales recibidos por la entidad		202
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		142
Derivados de cobertura		177
Otras cuentas de registro		10,355

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023, sobre activos sujetos a riesgo crédito es de 20.25% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 15.42%.

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

MARK MCCOY MACDONALD
 DIRECTOR GENERAL

VICTOR PERALTA SANTIBÁÑEZ
 DIRECTOR PLANEACIÓN FINANCIERA

MARIO REYNA DE LA TORRE
 CONTADOR

DANIEL ANAYA FRANCO
 AUDITOR INTERNO