



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 JUNIO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$	237	CAPTACION TRADICIONAL		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	114
Instrumentos financieros negociables	\$	0	Depósitos a plazo		145
Instrumentos financieros para cobrar o vender		0	Del publico en general	\$	145
Instrumentos financieros para cobrar principal e interes (valores)		0	Mercado de dinero		0
			Títulos de crédito emitidos		0
DEUDORES POR REPORTO		200	Cuenta global de captacion sin movimientos		0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1				\$	259
Créditos comerciales			PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Actividad empresarial o comercial	\$	1,652	De exigibilidad inmediata		0
Entidades financieras		0	De corto plazo		1,190
Entidades gubernamentales		0	De largo plazo		365
Créditos de consumo		0	ACREEDORES POR REPORTO		0
Créditos a la vivienda		0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1		1,652	Reportos (Saldo acreedor)		0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2			Préstamo de valores		0
Créditos comerciales			PASIVO POR ARRENDAMIENTO		
Actividad empresarial o comercial	\$	13	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Entidades financieras		0	Acreedores por liquidación de operaciones		0
Entidades gubernamentales		0	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		6
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2		13	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		39
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3					45
Créditos comerciales			PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		0
Actividad empresarial o comercial		40	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		3
Entidades financieras		0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		24
Entidades gubernamentales		0	TOTAL PASIVO	\$	1,886
Créditos de consumo		0	CAPITAL CONTABLE		
Créditos a la vivienda		0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3		40	Capital social	\$	1,490
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		0			1,490
CARTERA DE CREDITO		1,705	CAPITAL GANADO		
(-) MENOS:			Reservas de capital	\$	0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(43)	Resultados acumulados		(679)
CARTERA DE CREDITO (NETO)		1,662	Otros resultados integrales		3
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		1,662	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		0
ACTIVOS VIRTUALES		0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		151	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		8	Remedición de beneficios definidos a los empleados		3
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		17	Efecto acumulado por conversión		0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		3	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)		416	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA		814
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		6	TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA		0
TOTAL ACTIVO	\$	2,700	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	814
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	2,700

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		0
Activos y pasivos contingentes		0
Compromisos crediticios	\$	827
Bienes en fideicomiso o mandato	\$	0
Fideicomisos		
Mandatos		0
Bienes en custodia o en administración		1,489
Colaterales recibidos por la entidad		200
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		57
Otras cuentas de registro		4,022

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio 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 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 30 de junio de 2022, sobre activos sujetos a riesgo crédito es de 29.95% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 24.36%.

<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