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 2024
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			$	476
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Instrumentos financieros negociables		$ 0		
Instrumentos financieros para cobrar o vender		0		
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)		0		0
DEUDORES POR REPORTO				250
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS				
Con fines de negociación		0		
Con fines de cobertura		0		0
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	$ 3,890			
Entidades financieras	42			
Entidades gubernamentales	0	3,932		
Créditos de consumo		0		
Créditos a la vivienda		0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1		3,932		
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	212			
Entidades financieras	0			
Entidades gubernamentales	0	212		
Créditos de consumo		0		
Créditos a la vivienda		0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2		212		
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	281			
Entidades financieras	0			
Entidades gubernamentales	0	281		
Créditos de consumo		0		
Créditos a la vivienda		0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3		281		
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		0		
CARTERA DE CREDITO		4,425		
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(181)		
CARTERA DE CREDITO (NETO)		4,244		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)				4,244
ACTIVOS VIRTUALES				0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)				17
BIENES ADJUDICADOS (NETO)				65
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)				147
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)				3
INVERSIONES PERMANENTES				0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)				20
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)				5
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)				1
TOTAL ACTIVO			$	**5,228**

PASIVO Y CAPITAL

CAPTACION TRADICIONAL				
Depósitos de exigibilidad inmediata			$ 323	
Depósitos a plazo			1,822	
Del publico en general		$ 1,803		
Mercado de dinero		19		
Títulos de crédito emitidos			0	
Cuenta global de captación sin movimientos			0	$ 2,145
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
De exigibilidad inmediata			0	
De corto plazo			910	
De largo plazo			1,133	2,043
ACREEDORES POR REPORTO				0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA				
Reportos (Saldo acreedor)			0	
Préstamo de valores			0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS				
Con fines de negociación			0	
Con fines de cobertura			2	2
PASIVO POR ARRENDAMIENTO				2
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Acreedores por liquidación de operaciones			0	
Acreedores por cuentas de margen			0	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo			0	
Contribuciones por pagar			8	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar			165	173
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD				0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				14
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS				98
TOTAL PASIVO				$ 4,477
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social			$ 1,945	1,945
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital			$ 1	
Resultados acumulados			(1,193)	
Otros resultados integrales			(2)	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0			
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo	0			
Ingresos y gastos relacionados con activos man	(8)			
Remedición de beneficios definidos a los emple	0			
Efecto acumulado por conversión	6			
Resultado por tenencia de activos no monetario	0			
Participación en ORI de otras entidades	0			
			0	(1,194)
TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA				751
TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA				0
TOTAL CAPITAL CONTABLE				$ 751
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE				$ **5,228**

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados			0
Activos y pasivos contingentes			0
Compromisos crediticios			$ 2,536
Bienes en fideicomiso o mandato		$	12,835
Fideicomisos		12,835	
Mandatos		0	
Bienes en custodia o en administración			1,723
Colaterales recibidos por la entidad			251
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3			180
Derivados de cobertura			191
Otras cuentas de registro			11,002

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2024 es de $ 1,933, millones de pesos"

El presente estado de situación financiera, 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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

MARK MCCOY MACDONALD	VÍCTOR PERALTA SANTIBÁÑEZ	EDUARDO GUZMÁN TOLEDO	DANIEL ANAYA FRANCO
DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE FINANZAS	CONTRALOR FINANCIERO	AUDITOR INTERNO