

ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO				CAPTACION TRADICIONAL			
	\$	1,103		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	533	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				Depósitos a plazo		7,058	
Instrumentos financieros negociables	\$	0		Del publico en general	\$	7,037	
Instrumentos financieros para cobrar o vender		0		Mercado de dinero		21	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)		419	419	Títulos de crédito emitidos		0	
DEUDORES POR REPORTO				Cuenta global de captación sin movimientos		1	\$ 7,592
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS				PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
Con fines de negociación		0		De exigibilidad inmediata		0	
Con fines de cobertura		0	0	De corto plazo		938	
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1				De largo plazo		1,063	2,001
Créditos comerciales				ACREEDORES POR REPORTO			
Actividad empresarial o comercial	\$	7,750					0
Entidades financieras		1,208		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Entidades gubernamentales		0	8,958	Reportos (Saldo acreedor)		0	
Créditos de consumo			0	Préstamo de valores		0	0
Créditos a la vivienda			0	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1			8,958	Con fines de negociación		0	
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2				Con fines de cobertura		9	9
Créditos comerciales				PASIVO POR ARRENDAMIENTO			
Actividad empresarial o comercial		333					10
Entidades financieras		0		OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Entidades gubernamentales		0	333	Acreedores por liquidación de operaciones		0	
Créditos de consumo			0	Acreedores por cuentas de margen		0	
Créditos a la vivienda			0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2			333	Contribuciones por pagar		11	
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3				Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		160	171
Créditos comerciales				PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD			
Actividad empresarial o comercial		471					0
Entidades financieras		0		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS			
Entidades gubernamentales		0	471				30
Créditos de consumo			0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			
Créditos a la vivienda			0				333
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3			471	TOTAL PASIVO		\$	10,146
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE				CAPITAL CONTABLE			
			0	CAPITAL CONTRIBUIDO			
CARTERA DE CREDITO			9,762	Capital social	\$	2,294	2,643
(-) MENOS:				Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno		349	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(341)		CAPITAL GANADO			
CARTERA DE CREDITO (NETO)			9,421	Reservas de capital	\$	17	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			9,421	Resultados acumulados		(841)	
ACTIVOS VIRTUALES			0	Otros resultados integrales		(40)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			24	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		0	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			257	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo		(40)	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)			166	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			7	Remediación de beneficios definidos a los empleados		0	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MONILIARIO Y EQUIPO, NETO			9	Efecto acumulado por conversión		0	
INVERSIONES PERMANENTES			0	Resultado por tenencia de activos no monetarios		0	
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)			495	Participación en ORI de otras entidades		0	(864)
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)			24	TOTAL PARTICIPACION CONTROLADORA			1,779
TOTAL ACTIVO	\$	11,925		TOTAL PARTICIPACION NO CONTROLADORA			0
CUENTAS DE ORDEN				TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$	1,779
Avales otorgados							
Activos y pasivos contingentes							
Compromisos crediticios			\$ 4,965				
Bienes en fideicomiso o mandato	\$		15,937				
Fideicomisos		15,937					
Mandatos		0					
Bienes en custodia o en administración			1,890				
Colaterales recibidos por la entidad			0				
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3			442				
Derivados de cobertura			444				
Otras cuentas de registro			18,810				

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2026 es de \$ 2,281, 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 valoraron 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.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

<https://www.covalto.com/corporativa/>

<https://www.gob.mx/cnbv>