

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de junio 2023	Saldo al 31 de marzo de 2023	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	184,468	196,800	(12,332)	(6%)
Efectivo y equivalentes de efectivo	15,340	10,205	5,135 ⁽¹⁾	50%
Cuentas de Margen (Derivados)	3,154	2,157	997	46%
Inversiones en instrumentos financieros	15,695	22,833	(7,138)	(31%)
Títulos para negociar	15,695	22,833	(7,138) ⁽²⁾	(31%)
Deudores por Reporto	54,360	46,571	7,789 ⁽³⁾	17%
Instrumentos financieros derivados	56,144	79,228	(23,084)	(29%)
Con fines de Negociación	56,144	79,228	(23,084)	(29%)
Total cartera de crédito neto	16,482	20,072	(3,590)	(18%)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	13,915	17,577	(3,662)	(21%)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	2,709	2,680	29	1%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	0	0	NM
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(142)	(185)	43	(23%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	22,289	14,826	7,463	50%
Otras Cuentas por Cobrar	22,288	14,935	7,353	49%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	1	(109)	110	(101%)
Pagos anticipados y otros activos	667	434	233	54%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	21	24	(3)	(12%)
Derechos de uso de arrendamiento	145	153	(8)	(5%)
Inversiones Permanentes	8	8	(0)	(6%)
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	163	289	(126)	(44%)
Pasivo	154,440	168,126	(13,686)	(8%)
Captación tradicional	63,433	51,917	11,516	22%
Depósitos de exigibilidad inmediata	42,080	46,630	(4,550)	(10%)
Depósitos a plazo	21,353	5,287	16,066	304%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,248	4,972	(3,415)	(69%)
De exigibilidad inmediata	525	-	525	NM
De corto Plazo	-	-	-	NM
De laro Plazo	4,723	4,972	(249)	(5%)
Acreedores por reporto	101	3,792	(3,691)	(97%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	4,973	8,330	(3,357)	(40%)
Reportos	1,216	4,806	(3,590) ⁽³⁾	(75%)
Préstamo de Valores	3,757	3,524	233 ⁽⁴⁾	7%
Instrumentos financieros derivados	52,756	77,081	(24,325)	(32%)
Con fines de Negociación	52,756	77,081	(24,325)	(32%)
Pasivo por arrendamiento	124	136	(12)	(9%)
Otras cuentas por pagar	26,837	21,124	5,713	27%
Pasivo por impuestos a la utilidad	333	134	199	NM
Pasivo por beneficios a los empleados	633	638	(5)	(1%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	2	(0)	(10%)
Capital contable	30,028	28,668	1,360	5%
Participación controladora	30,024	28,664	1,360	5%
Capital contribuido	14,187	14,187	-	0%
Capital ganado	15,837	14,477	1,360	9%
Reservas de capital	1,048	846	202	24%
Resultado de ejercicios anteriores	11,154	11,357	(203)	(2%)
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	1,242	1,242	-	0%
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	-	NM
Resultado neto del ejercicio	2,393	1,032	1,361	132%
Participación no controladora	4	4	(0)	(1%)

(1) El saldo de las operaciones de divisas a entregar y a recibir generadas por operaciones cambiarias de contado, se presentan en el rubro de Disponibilidades.

(2) Los títulos a recibir por operaciones de reporto actuando el Banco como reportador, se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar.

(3) Cabe señalar que se esta realizando la compensación entre Deudores por reporto y la cuenta por pagar de Colaterales vendidos o dados en garantía a que se refiere el criterio contable B3 "Reportos".

(4) Dentro del rubro de Colaterales vendidos o dados en garantía, se reconocen los títulos que el Banco recibió en operaciones de reporto actuando como reportador y que a su vez vendió o entregó en una operación de reporto o en garantía. De igual forma se reconocen los títulos que el Banco (principal subsidiaria del Grupo Financiero) recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Segundo Trimestre 2023	Primer Trimestre 2023	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	2,901	838	2,063	NM
Gastos por intereses	1,387	2,352	(965)	-41%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	1,999	1,740	259.00	15%
Margen financiero	2,289	1,450	839	58%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,914	1,825	89	5%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2,204	1,535	669	44%
Comisiones y tarifas cobradas	2,652	1,087	1,565	NM
Comisiones y tarifas pagadas	1,975	1,764	211	12%
Resultado por intermediación	2,309	1,430	879	61%
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,971	1,768	203	11%
Gastos de administración y promoción	1,564	2,175	(611)	-28%
Resultado de la operación	2,680	1,059	1,621	153%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1,999	1,740	259.00	15%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,680	1,059	1,621	153%
Impuestos a la utilidad	1,849	1,890	(41)	-2%
Resultado de operaciones continuas	2,530	1,209	1,321	109%
Operaciones discontinuadas	1,999	1,740	259.00	15%
Resultado Neto	2,530	1,209	1,321	109%