

Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de	Saldo al 30 de	Δ TsT	
	Septiembre de 2023	Junio de 2023	Importe	%
Balance General				
Activo	201,183	182,129	19,054	10%
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,773	15,235	(4,462)	(29%)
Bancos	4,072	(6,416)	10,488 ⁽¹⁾	(163%)
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	6,701	21,651	(14,950) ⁽²⁾	(69%)
Cuentas de Margen	3,111	3,154	(43)	(1%)
Inversiones en instrumentos financieros	19,172	15,318	3,854	25%
Títulos para negociar	(4,867)	4,210	(9,077) ⁽³⁾	(216%)
Títulos para negociar sin restricción	106	106	(0) ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporte	23,933	11,002	12,931 ⁽⁵⁾	118%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	59,731	52,961	6,770 ⁽⁶⁾	13%
Deudores por Reporto	64,022	56,144	7,878	14%
Instrumentos financieros derivados	17,539	16,482	1,057	6%
Con fines de Negociación	26,113	22,154	3,959	18%
Total cartera de crédito neto	20,303	17,100	3,203	19%
Cartera de crédito neta	13	8	5	60%
Otras cuentas por cobrar	5,515	4,839	676	14%
Deudores por liquidación de operaciones	282	206	76	37%
Deudores por cuentas de Margen	-	-	-	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	1	1	(0)	(0%)
Deudores diversos	(1)	(0)	(1)	349%
Derechos de cobro	20	21	(1)	(7%)
Impuestos por recuperar	128	145	(17)	(12%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	9	8	1	9%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	28	141	(113)	(81%)
Activo por derechos de uso por arrendamiento	537	366	171	47%
Inversiones permanentes				
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)				
Pagos anticipados y otros activos				
Pasivo	172,624	154,846	17,778	11%
Captación tradicional	61,441	63,941	(2,500)	(4%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	50,076	42,588	7,488	18%
Depósitos a plazo	11,365	21,353	(9,988)	(47%)
Títulos de crédito emitidos	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,313	5,248	2,065	39%
De exigibilidad inmediata	2,503	525	1,978	377%
De corto plazo	-	-	-	NM
De largo plazo	4,810	4,723	87	2%
Acreeedores por reporte	104	101	3	NM
Préstamo de Valores	0	0	0	488%
Pasivos por Arrendamiento	115	124	(9)	(7%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	8,885	4,973	3,912	79%
Reportos	464	1,216	(752) ⁽⁶⁾	NM
Préstamo de valores	8,421	3,757	4,664 ⁽⁷⁾	124%
Instrumentos Financieros Derivados	62,242	52,756	9,486	18%
Con fines de Negociación	31,235	26,821	4,414	16%
Otras cuentas por pagar	35	50	(15)	(30%)
Contribuciones por pagar	8,844	14,452	(5,608)	(39%)
Acreeedores por liquidación de operaciones	1,131	750	381	NM
Acreeedores por cuentas de margen	8,887	9,853	(966)	(10%)
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	12,338	1,716	10,622	619%
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	607	333	274	83%
Pasivo por impuestos a la utilidad	676	547	129	24%
Pasivo por beneficios a los empleados	6	2	4	179%
Créditos diferidos y cobros anticipados	28,559	27,283	1,276	5%
Capital contable	15,695	15,695	-	0%
Capital contribuido	12,864	11,588	1,276	11%
Reservas de capital	2,040	2,040	-	0%
Resultados acumulados	10,824	9,548	1,276	13%
Otros resultados integrales	-	-	-	NM
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	NM
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	28,559	27,283	1,276	5%
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-	-	NM

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

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

(3) Los títulos por entregar por las operaciones de venta fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar sin restricción.

(4) Los títulos a recibir por operaciones de reporte actuando el Banco como reportador se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar Restringidos o dados en garantía por reporte.

(5) Los títulos por recibir por las operaciones de compra fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar Restringidos (otros).

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

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

Variación en Estado de Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Tercer Trimestre	Segundo	Δ TsT	
	2023	Trimestre 2023	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	2,483	1,982	501	25%
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	239	189	50	26%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	(104)	93	(197)	(211%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	217	0	217	NM
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	447	223	224	100%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	1,153	941	212	23%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	456	408	48	12%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	75	95	(20)	(21%)
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	-	33	(33)	(100%)
Gastos por intereses	(1,930)	(1,508)	(422)	28%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(863)	(704)	(159)	23%
Intereses por depósitos a plazo	(596)	(467)	(129)	NM
Intereses por préstamos interbancarios	(99)	(86)	(13)	15%
Intereses a cargo en operaciones de Reporto	(66)	(113)	47	(42%)
Premios a cargo en operaciones de Préstamo de Valores	(172)	(33)	(139)	416%
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	0	(1)	1	(100%)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	(134)	(104)	(30)	29%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	NM
Margen financiero	553	474	79	17%
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	24	39	(15)	(37%)
Cartera con riesgo de crédito etapa 1	6	27	(21)	(80%)
Cartera con riesgo de crédito etapa 2	17	3	14	400%
Cartera con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	NM
Operaciones Contingentes y Aavales	1	9	(8)	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	577	513	64	NM
Comisiones y tarifas netas	478	616	(138)	(22%)
Comisiones cobradas de Cartas de Crédito	4	2	2	93%
Manejo de Cuenta	6	5	1	19%
Comisiones cobradas de Operaciones de Crédito	3	1	2	NM
Transferencia de fondos	6	11	(5)	(50%)
Servicios de banca electrónica	13	4	9	NM
Otras comisiones cobradas	457	603	(146)	(24%)
Otras comisiones pagadas	(11)	(10)	(1)	10%
Resultado por intermediación	1,119	894	225	25%
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(319)	(1,514)	1,195	NM
Resultado por valuación de divisas	2	2	(0)	(9%)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	1,560	2,621	(1,061)	(40%)
Resultado por compraventa de divisas	(124)	(215)	91	(42%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(52)	66	(118)	NM
Gastos de administración y promoción	(461)	(456)	(5)	1%
Resultado de la operación	1,661	1,633	28	2%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	1	(0)	(4%)
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	1,662	1,634	28	2%
Impuestos a la utilidad	(387)	(328)	(59)	18%
Impuestos a la utilidad causados	(274)	(202)	(72)	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	(113)	(126)	13	NM
Resultado de operaciones continuas	1,275	1,306	(30)	(2%)
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
Resultado neto	1,275	1,306	(30)	(2%)