

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de Septiembre 2023	Saldo al 30 de junio 2023	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	203,588	184,469	19,119	10%
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,892	15,341	(4,449) ⁽¹⁾	(29%)
Cuentas de Margen (Derivados)	3,111	3,154	(43)	(1%)
Inversiones en instrumentos financieros	19,559	15,695	3,864 ⁽²⁾	25%
Títulos para negociar	19,559	15,695	3,864 ⁽²⁾	25%
Deudores por Reporto	61,171	54,361	6,810 ⁽³⁾	13%
Instrumentos financieros derivados	64,022	56,143	7,879	14%
Con fines de Negociación	64,022	56,143	7,879	14%
Total cartera de crédito neto	17,539	16,482	1,057	6%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	15,058	13,915	1,143	8%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	2,599	2,709	(110)	(4%)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	0	0	NM
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(118)	(142)	24	(17%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	26,247	22,288	3,959	18%
Otras Cuentas por Cobrar	26,248	22,288	3,960	18%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(1)	(0)	(1)	349%
Pagos anticipados y otros activos	836	667	169	25%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	20	22	(2)	(11%)
Derechos de uso de arrendamiento	128	145	(17)	(12%)
Inversiones Permanentes	9	8	1	9%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	54	163	(109)	(67%)
Pasivo	172,220	154,437	17,783	12%
Captación tradicional	60,902	63,432	(2,530)	(4%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	49,537	42,080	7,457	18%
Depósitos a plazo	11,365	21,352	(9,987)	(47%)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,313	5,248	2,068	39%
De exigibilidad inmediata	2,503	525	1,978	377%
De corto Plazo	-	-	-	NM
De laro Plazo	4,810	4,723	87	2%
Acreedores por reporto	104	101	3	3%
Colaterales vendidos o dados en garantía	8,885	4,972	3,913	79%
Reportos	463	1,215	(752) ⁽³⁾	(62%)
Préstamo de Valores	8,422	3,757	4,665 ⁽⁴⁾	124%
Instrumentos financieros derivados	62,242	52,756	9,486	18%
Con fines de Negociación	62,242	52,756	9,486	18%
Pasivo por arrendamiento	115	124	(9)	(7%)
Otras cuentas por pagar	31,264	26,836	4,428	17%
Pasivo por impuestos a la utilidad	613	333	280	NM
Pasivo por beneficios a los empleados	776	633	143	23%
Créditos diferidos y cobros anticipados	6	2	4	179%
Capital contable	31,368	30,029	1,339	4%
Participación controladora	31,364	30,025	1,339	4%
Capital contribuido	14,187	14,187	-	0%
Capital ganado	17,177	15,838	1,339	8%
Reservas de capital	1,048	1,048	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	11,155	11,155	0	0%
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	1,242	1,242	0	0%
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	-	NM
Resultado neto del ejercicio	3,732	2,393	1,339	56%
Participación no controladora	4	4	0	0%

(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	Tercer Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2023	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	2,501	2,901	(400)	(14%)
Gastos por intereses	(3,409)	1,387	(4,796)	(346%)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	-	NM
Margen financiero	(908)	2,289	(3,197)	(140%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,631)	1,914	(5,545)	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	(1,765)	2,204	(3,969)	(180%)
Comisiones y tarifas cobradas	(1,789)	2,652	(4,441)	(167%)
Comisiones y tarifas pagadas	(3,797)	1,975	(5,772)	NM
Ingresos por primas (neto)	(3,739)	1,999	(5,738)	(287%)
Incremento neto de reservas técnicas	0	0	0	NM
Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	0	0	0	NM
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	0	0	0	NM
Resultado por intermediación	(1,289)	2,309	(3,598)	(156%)
Costos de operación de las AFORES	(3,739)	1,999	(5,738)	NM
Otros ingresos (egresos) de la operación	(3,883)	1,971	(5,854)	NM
Gastos de administración y promoción	(5,224)	1,564	(6,788)	NM
Resultado de la operación	(25,225)	2,680	(27,905)	NM
Participación en el resultado neto de otras entidades	(3,737)	1,999	(5,736.00)	NM
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(28,962)	2,680	(31,642)	NM
Impuestos a la utilidad	(4,695)	1,849	(6,544)	NM
Resultado de operaciones continuas	(6)	2,530	(2,536)	(100%)
Operaciones discontinuadas	(3,739)	1,999	(5,738.00)	(287%)
Resultado Neto	(6)	2,530	(2,536)	(100%)