

Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de Junio de 2024	Saldo al 31 de Marzo de 2024	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	194,302	219,530	(25,228)	(11%)
Efectivo y equivalentes de efectivo	37,082	22,262	14,820	67%
Bancos	(5,076)	(40,764)	35,688 ⁽¹⁾	(88%)
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	42,158	63,026	(20,868) ⁽²⁾	(33%)
Cuentas de Margen	3,267	3,085	182	6%
Inversiones en instrumentos financieros				
Títulos para negociar	33,844	33,570	274	1%
Títulos para negociar sin restricción	14,900	14,830	70 ⁽³⁾	0%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	18,944	18,740	204 ⁽⁴⁾	1%
Deudores por Reporto	27,469	58,697	(31,228) ⁽⁵⁾	(53%)
Instrumentos financieros derivados				
Con fines de Negociación	54,782	54,189	593	1%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	18,062	17,185	877	5%
Otras cuentas por cobrar	18,877	29,967	(11,090)	(37%)
Deudores por liquidación de operaciones	14,715	20,556	(5,841)	(28%)
Deudores por cuentas de Margen	4	109	(105)	(96%)
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	4,011	8,846	(4,835)	(55%)
Deudores diversos	147	456	(309)	(68%)
Impuestos por recuperar	1	1	0	5%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(1)	(1)	(0)	2%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	41	42	(1)	(3%)
Activo por derechos de uso por arrendamiento	86	102	(16)	(16%)
Inversiones permanentes	12	11	1	10%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	302	240	62	26%
Pagos anticipados y otros activos	478	180	298	165%
Pasivo	162,750	189,064	(26,314)	(14%)
Captación tradicional	56,339	53,990	2,349	4%
Depósitos de exigibilidad inmediata	51,246	53,395	(2,149)	(4%)
Depósitos a plazo	5,093	595	4,498	756%
Prestamos interbancarios y de otros organismos	12,451	21,404	(8,953)	(42%)
De exigibilidad inmediata	11,078	16,832	(5,754)	(34%)
De largo plazo	1,373	4,572	(3,199)	(70%)
Préstamo de Valores	-	1	(1)	(100%)
Pasivos por Arrendamiento	88	87	1	1%
Colaterales vendidos o dados en garantía	5,553	10,534	(4,981)	(47%)
Reportos	-	922	(922)	NM
Préstamo de valores	5,553	9,612	(4,059) ⁽⁶⁾	(42%)
Instrumentos Financieros Derivados				
Con fines de Negociación	53,915	54,029	(114)	(0%)
Otras cuentas por pagar	33,080	48,066	(14,986)	(31%)
Contribuciones por pagar	62	48	14	29%
Acreedores por liquidación de operaciones	27,316	37,718	(10,402)	(28%)
Acreedores por cuentas de margen	764	706	58	8%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	4,341	8,934	(4,593)	(51%)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	597	660	(63)	(10%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	675	340	335	99%
Pasivo por beneficios a los empleados	644	609	35	6%
Créditos diferidos y cobros anticipados	5	5	0	0%
Capital contable	31,552	30,465	1,087	4%
Capital contribuido	15,696	15,696	-	0%
Capital ganado	15,856	14,769	1,087	7%
Reservas de capital	2,474	2,039	435	21%
Resultados acumulados	13,382	12,730	652	5%
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	31,552	30,465	1,087	4%
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 por recibir por las operaciones de compra fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar Restringidos (otros).

(5) 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".

(6) 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 recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.

Variaciones en Resultados

Concepto	Segundo	Primer	Δ TsT	
	Trimestre 2024	Trimestre 2024	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	2,954	2,951	3	0%
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	312	269	43	16%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	19	14	5	37%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	122	134	(12)	(9%)
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporte	682	562	120	21%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	1,250	1,492	(242)	(16%)
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	517	389	128	33%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	22	91	(69)	(76%)
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	30	-	30	NM
Gastos por intereses	(1,604)	(1,778)	174	(10%)
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(1,038)	(1,152)	114	(10%)
Intereses por depósitos a plazo	(33)	(30)	(3)	NM
Intereses por préstamos interbancarios	(83)	(203)	120	(59%)
Intereses a cargo en operaciones de Reporto	(118)	(78)	(40)	52%
Premios a cargo en operaciones de Préstamo de Valores	(248)	(218)	(30)	14%
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	(0)	(0)	(0)	NM
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	(84)	(97)	13	(14%)
Margen financiero	1,350	1,173	177	15%
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(13)	7	(20)	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 1	(31)	6	(37)	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 2	17	1	16	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	NM
Operaciones Contingentes y Aavales	1	0	1	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,337	1,180	157	13%
Comisiones y tarifas netas	228	424	(196)	(46%)
Comisiones cobradas de Cartas de Crédito	(0)	1	(1)	(133%)
Manejo de Cuenta	7	7	0	4%
Comisiones cobradas de Operaciones de Crédito	4	8	(4)	(46%)
Transferencia de fondos	12	11	1	8%
Servicios de banca electrónica	10	8	2	24%
Otras comisiones cobradas	210	402	(192)	(48%)
Otras comisiones pagadas	(15)	(13)	(2)	12%
Resultado por intermediación	264	286	(22)	(8%)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(144)	72	(216)	(301%)
Resultado por valuación de divisas	(49)	10	(59)	(592%)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	969	273	696	255%
Resultado por compraventa de divisas	(512)	(69)	(443)	644%
Otros ingresos (egresos) de la operación	44	(42)	86	(204%)
Gastos de administración y promoción	(514)	(502)	(12)	2%
Resultado de la operación	1,359	1,346	13	1%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	1	0	0%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	1,360	1,347	13	1%
Impuestos a la utilidad	(273)	(230)	(43)	NM
Impuestos a la utilidad causados	(335)	(320)	(15)	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	62	90	(28)	NM
Resultado de operaciones continuas	1,087	1,117	(29)	(3%)
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
Resultado neto	1,087	1,117	(29)	(3%)