

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de junio 2024	Saldo al 31 de marzo 2024	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	196,964	222,050	(25,086)	(11%)
Efectivo y equivalentes de efectivo	37,204	22,364	14,840 ⁽¹⁾	66%
Cuentas de Margen (Derivados)	3,267	3,085	182	6%
Inversiones en instrumentos financieros	34,208	33,924	284	1%
Títulos para negociar	34,208	33,924	284 ⁽²⁾	1%
Deudores por Reporto	29,186	60,342	(31,156) ⁽³⁾	(52%)
Instrumentos financieros derivados	54,782	54,189	593	1%
Con fines de Negociación	54,782	54,189	593	1%
Total cartera de crédito neto	18,062	17,185	877	5%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	18,193	14,904	3,289	22%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	0	2,395	(2,395)	(100%)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	0	0	NM
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(131)	(114)	(17)	15%
Otras cuentas por cobrar (neto)	19,034	30,094	(11,060)	(37%)
Otras Cuentas por Cobrar	19,034	30,095	(11,061)	(37%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	0	(1)	1	(137%)
Pagos anticipados y otros activos	751	448	303	67%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	41	42	(1)	(3%)
Derechos de uso de arrendamiento	86	102	(16)	(16%)
Inversiones Permanentes	12	11	1	10%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	331	264	67	25%
Pasivo	162,385	188,637	(26,252)	(14%)
Captación tradicional	55,821	53,445	2,376	4%
Depósitos de exigibilidad inmediata	50,728	52,850	(2,122)	(4%)
Depósitos a plazo	5,093	595	4,498	756%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	12,451	21,404	(8,953)	(42%)
De exigibilidad inmediata	11,078	16,832	(5,754)	(34%)
De Iaro Plazo	1,373	4,572	(3,199)	(70%)
Prestamo de valores	0	1	(1)	(63%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	5,553	10,534	(4,981)	(47%)
Reportos	-	922	(922) ⁽³⁾	(100%)
Préstamo de Valores	5,553	9,612	(4,059) ⁽⁴⁾	(42%)
Instrumentos financieros derivados	53,915	54,029	(114)	(0%)
Con fines de Negociación	53,915	54,029	(114)	(0%)
Pasivo por arrendamiento	88	87	1	1%
Otras cuentas por pagar	33,115	48,081	(14,966)	(31%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	693	352	341	97%
Pasivo por beneficios a los empleados	744	699	45	6%
Créditos diferidos y cobros anticipados	5	5	(0)	(8%)
Capital contable	34,579	33,411	1,168	3%
Participación controladora	34,575	33,407	1,168	3%
Capital contribuido	14,187	14,187	-	0%
Capital ganado	20,388	19,220	1,168	6%
Reservas de capital	1,277	1,048	229	22%
Resultado de ejercicios anteriores	15,499	15,728	(229)	(1%)
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	1,242	1,242	0	0%
Resultado neto del ejercicio	2,370	1,202	1,168	97%
Participación no controladora	4	4	0	2%

(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 2024	Primer Trimestre 2024	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	2,973	2,969	4	0%
Gastos por intereses	(1,546)	(1,722)	176	-10%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	-	NM
Margen financiero	1,427	1,247	180	14%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(13)	7	(20)	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,414	1,254	160	13%
Comisiones y tarifas cobradas	344	531	(187)	-35%
Comisiones y tarifas pagadas	(23)	(21)	(2)	10%
Ingresos por primas (neto)	0	0	0	NM
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	264	286	(22)	-8%
Costos de operación de las AFORES	0	0	0	NM
Otros ingresos (egresos) de la operación	11	(43)	54	-126%
Gastos de administración y promoción	(554)	(551)	(3)	1%
Resultado de la operación	1,456	1,456	0	0%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	1	-	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,457	1,457	0	0%
Impuestos a la utilidad	(289)	(255)	(34)	13%
Resultado de operaciones continuas	1,168	1,202	(34)	-3%
Operaciones discontinuadas	0	0	-	NM
Resultado Neto	1,168	1,202	(34)	-3%