

# Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de Septiembre de 2024	Saldo al 30 de Junio de 2024	Δ TsT	
			Importe	%
<b>Balance General</b>				
<b>Activo</b>	<b>170,479</b>	<b>194,302</b>	<b>(23,823)</b>	<b>(12%)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>16,412</b>	<b>37,082</b>	<b>(20,670)</b>	<b>(56%)</b>
Bancos	11,604	(5,076)	16,680 <sup>(1)</sup>	NM
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	4,808	42,158	(37,350) <sup>(2)</sup>	(89%)
<b>Cuentas de Margen</b>	<b>2,841</b>	<b>3,267</b>	<b>(426)</b>	<b>(13%)</b>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>				
Títulos para negociar	34,623	33,844	779	2%
Títulos para negociar sin restricción	23,182	14,900	8,282 <sup>(3)</sup>	56%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	11,441	18,944	(7,503) <sup>(4)</sup>	(40%)
<b>Deudores por Reporto</b>	<b>14,577</b>	<b>27,469</b>	<b>(12,892)</b>	<b>(47%)</b>
<b>Instrumentos financieros derivados</b>				
Con fines de Negociación	45,748	54,782	(9,034)	(16%)
<b>Total cartera de crédito neto</b>				
Cartera de crédito neta	22,864	18,062	4,802	27%
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>31,956</b>	<b>18,877</b>	<b>13,079</b>	<b>69%</b>
Deudores por liquidación de operaciones	26,063	14,715	11,348	77%
Deudores por cuentas de Margen	43	4	39	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	4,720	4,011	709	18%
Deudores diversos	1,130	147	983	NM
Impuestos por recuperar	1	1	0	4%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(1)	(1)	(0)	0%
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>39</b>	<b>41</b>	<b>(2)</b>	<b>(6%)</b>
<b>Activo por derechos de uso por arrendamiento</b>	<b>74</b>	<b>86</b>	<b>(12)</b>	<b>(14%)</b>
<b>Inversiones permanentes</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>(0)</b>	<b>(3%)</b>
<b>Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)</b>	<b>428</b>	<b>302</b>	<b>126</b>	<b>42%</b>
<b>Pagos anticipados y otros activos</b>	<b>905</b>	<b>478</b>	<b>427</b>	<b>89%</b>
<b>Pasivo</b>	<b>137,817</b>	<b>162,750</b>	<b>(24,933)</b>	<b>(15%)</b>
<b>Captación tradicional</b>	<b>52,853</b>	<b>56,339</b>	<b>(3,486)</b>	<b>(6%)</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	52,853	51,246	1,607	3%
Depósitos a plazo	-	5,093	(5,093)	(100%)
<b>Prestamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>1,478</b>	<b>12,451</b>	<b>(10,973)</b>	<b>(88%)</b>
De exigibilidad inmediata	-	11,078	(11,078)	(100%)
De largo plazo	1,478	1,373	105	8%
<b>Préstamo de Valores</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Pasivos por Arrendamiento</b>	<b>82</b>	<b>88</b>	<b>(6)</b>	<b>(7%)</b>
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>5,120</b>	<b>5,553</b>	<b>(433)</b>	<b>(8%)</b>
Reportos	-	-	-	NM
Préstamo de valores	5,120	5,553	(433) <sup>(6)</sup>	(8%)
<b>Instrumentos Financieros Derivados</b>				
Con fines de Negociación	45,123	53,915	(8,792)	(16%)
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>31,314</b>	<b>33,080</b>	<b>(1,766)</b>	<b>(5%)</b>
Contribuciones por pagar	45	62	(17)	(27%)
Acreedores por liquidación de operaciones	8,531	27,316	(18,785)	(69%)
Acreedores por cuentas de margen	725	764	(39)	(5%)
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	2,869	4,341	(1,472)	(34%)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	19,144	597	18,547	NM
<b>Pasivo por impuestos a la utilidad</b>	<b>997</b>	<b>675</b>	<b>322</b>	<b>48%</b>
<b>Pasivo por beneficios a los empleados</b>	<b>845</b>	<b>644</b>	<b>201</b>	<b>31%</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Capital contable</b>	<b>32,662</b>	<b>31,552</b>	<b>1,110</b>	<b>4%</b>
<b>Capital contribuido</b>	<b>15,696</b>	<b>15,696</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>Capital ganado</b>	<b>16,966</b>	<b>15,856</b>	<b>1,110</b>	<b>7%</b>
Reservas de capital	2,474	2,474	-	0%
Resultados acumulados	14,492	13,382	1,110	8%
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>32,662</b>	<b>31,552</b>	<b>1,110</b>	<b>4%</b>
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>

(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 está 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	Tercer Trimestre 2024	Segundo Trimestre 2024	Δ TsT Importe	%
<b>Estado de resultados</b>				
<b>Ingresos por intereses</b>	<b>2,453</b>	<b>2,954</b>	<b>(501)</b>	<b>(17%)</b>
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	286	312	(26)	(8%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	19	19	0	2%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	69	122	(53)	(43%)
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	734	682	52	8%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	827	1,250	(423)	(34%)
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	517	517	(0)	(0%)
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1	22	(21)	(93%)
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	-	30	(30)	(100%)
<b>Gastos por intereses</b>	<b>(1,287)</b>	<b>(1,604)</b>	<b>317</b>	<b>(20%)</b>
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(901)	(1,038)	137	(13%)
Intereses por depósitos a plazo	(6)	(33)	27	NM
Intereses por préstamos interbancarios	(81)	(83)	2	(2%)
Intereses a cargo en operaciones de Reporto	(131)	(118)	(13)	11%
Premios a cargo en operaciones de Préstamo de Valores	(146)	(248)	102	(41%)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	0	(0)	0	NM
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	(22)	(84)	62	(74%)
<b>Margen financiero</b>	<b>1,166</b>	<b>1,350</b>	<b>(184)</b>	<b>(14%)</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación</b>	<b>(31)</b>	<b>(13)</b>	<b>(18)</b>	<b>134%</b>
Cartera con riesgo de crédito etapa 1	(31)	(31)	0	(0%)
Cartera con riesgo de crédito etapa 2	(0)	17	(17)	(102%)
Cartera con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	NM
Operaciones Contingentes y Avaes	(0)	1	(1)	(121%)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>1,135</b>	<b>1,337</b>	<b>(202)</b>	<b>(15%)</b>
<b>Comisiones y tarifas netas</b>	<b>205</b>	<b>228</b>	<b>(23)</b>	<b>(10%)</b>
Comisiones cobradas de Cartas de Crédito	7	(0)	7	NM
Manejo de Cuenta	8	7	1	14%
Comisiones cobradas de Operaciones de Crédito	3	4	(1)	(20%)
Transferencia de fondos	13	12	1	11%
Servicios de banca electrónica	10	10	0	3%
Otras comisiones cobradas	181	210	(29)	(14%)
Otras comisiones pagadas	(17)	(15)	(2)	12%
<b>Resultado por intermediación</b>	<b>564</b>	<b>264</b>	<b>300</b>	<b>114%</b>
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	345	(144)	489	NM
Resultado por valuación de divisas	150	(49)	199	NM
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	(367)	969	(1,336)	NM
Resultado por compraventa de divisas	436	(512)	948	NM
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>(79)</b>	<b>44</b>	<b>(123)</b>	<b>NM</b>
<b>Gastos de administración y promoción</b>	<b>(514)</b>	<b>(502)</b>	<b>(12)</b>	<b>2%</b>
<b>Resultado de la operación</b>	<b>1,311</b>	<b>1,371</b>	<b>(60)</b>	<b>(4%)</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	1	0	4%
<b>Resultado antes de impuestos causados a la utilidad</b>	<b>1,312</b>	<b>1,372</b>	<b>(60)</b>	<b>(4%)</b>
<b>Impuestos a la utilidad</b>	<b>(273)</b>	<b>(230)</b>	<b>(43)</b>	<b>19%</b>
Impuestos a la utilidad causados	(335)	(320)	(15)	5%
Impuestos a la utilidad diferidos	62	90	(28)	(31%)
<b>Resultado de operaciones continuas</b>	<b>1,039</b>	<b>1,142</b>	<b>(103)</b>	<b>(9%)</b>
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
<b>Resultado neto</b>	<b>1,039</b>	<b>1,142</b>	<b>(103)</b>	<b>(9%)</b>