

Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de Junio de 2025	Saldo al 31 de Marzo de 2025	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	211,920	179,717	32,203	18%
Efectivo y equivalentes de efectivo	39,083	43,090	(4,007)	(9%)
Bancos	33,211	832	32,379 ⁽¹⁾	NM
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	5,872	42,258	(36,386) ⁽²⁾	(86%)
Cuentas de Margen	861	1,059	(198)	(19%)
Inversiones en instrumentos financieros				
Títulos para negociar	45,085	35,903	9,182	26%
Títulos para negociar sin restricción	26,005	9,507	16,498 ⁽³⁾	174%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	19,080	26,396	(7,316) ⁽⁴⁾	(28%)
Deudores por Reporto	12,137	3,512	8,625 ⁽⁵⁾	246%
Instrumentos financieros derivados				
Con fines de Negociación	51,060	40,960	10,100	25%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	24,463	26,559	(2,096)	(8%)
Otras cuentas por cobrar	37,892	27,878	10,014	36%
Deudores por liquidación de operaciones	31,482	25,332	6,150	24%
Deudores por cuentas de Margen	1,003	115	888	774%
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	3,751	2,010	1,741	87%
Deudores diversos	1,655	421	1,234	293%
Impuestos por recuperar	2	1	1	162%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(1)	(1)	0	(12%)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	33	33	0	1%
Activo por derechos de uso por arrendamiento	293	312	(19)	(6%)
Inversiones permanentes	16	15	1	7%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	435	206	229	111%
Pagos anticipados y otros activos	562	190	372	196%
Pasivo	175,912	144,776	31,136	22%
Captación tradicional	63,020	53,542	9,478	18%
Depósitos de exigibilidad inmediata	63,020	53,542	9,478	18%
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	7,054	1,736	5,318	306%
De exigibilidad inmediata	-	200	(200)	(100%)
De largo plazo	7,054	1,536	5,518	359%
Préstamo de Valores	-	0	(0)	(100%)
Pasivos por Arrendamiento	292	330	(38)	(11%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	15,025	14,668	357	2%
Reportos	-	-	-	NM
Préstamo de valores	15,025	14,668	357 ⁽⁶⁾	2%
Instrumentos Financieros Derivados				
Con fines de Negociación	52,226	38,955	13,271	34%
Otras cuentas por pagar	37,115	34,707	2,408	7%
Contribuciones por pagar	62	51	11	22%
Acreedores por liquidación de operaciones	30,907	30,228	679	2%
Acreedores por cuentas de margen	16	491	(475)	(97%)
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,382	3,697	(2,315)	(63%)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,748	240	4,508	1,879%
Pasivo por impuestos a la utilidad	422	58	364	629%
Pasivo por beneficios a los empleados	755	776	(21)	(3%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	3	4	(1)	(31%)
Capital contable	36,008	34,940	1,068	3%
Capital contribuido	15,696	15,696	-	0%
Capital ganado	20,312	19,244	1,068	6%
Reservas de capital	2,926	2,474	452	18%
Resultados acumulados	17,386	16,770	616	4%
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	36,008	34,939	1,069	3%
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 reporte 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 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.

Variaciones en Resultados

Concepto	Segundo Trimestre 2025	Primer Trimestre 2025	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	2,377	2,422	(45)	(2%)
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	175	260	(85)	(33%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	29	11	18	168%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	28	26	2	9%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	876	901	(25)	(3%)
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	673	631	42	7%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	596	593	3	0%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	NM
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	-	-	0	NM
Gastos por intereses	(1,296)	(1,421)	125	(9%)
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(686)	(767)	81	(11%)
Intereses por depósitos a plazo	(86)	(155)	69	NM
Intereses por préstamos interbancarios	(124)	(81)	(43)	53%
Intereses a cargo en operaciones de Reporto	(130)	(91)	(39)	43%
Premios a cargo en operaciones de Préstamo de Valores	(257)	(304)	47	(15%)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	(3)	(4)	1	NM
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	(10)	(19)	9	(48%)
Margen financiero	1,081	1,001	80	8%
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	14	(26)	40	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 1	14	(26)	40	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 2	0	0	(0)	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	NM
Operaciones Contingentes y Avaes	0	0	(0)	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,095	975	120	12%
Comisiones y tarifas netas	281	482	(201)	(42%)
Comisiones cobradas de Cartas de Crédito	1	33	(32)	(96%)
Manejo de Cuenta	9	9	(0)	(0%)
Comisiones cobradas de Operaciones de Crédito	4	3	1	30%
Transferencia de fondos	15	13	2	12%
Servicios de banca electrónica	13	11	2	22%
Otras comisiones cobradas	266	439	(173)	(40%)
Otras comisiones pagadas	(27)	(26)	(1)	6%
Resultado por intermediación	466	637	(171)	(27%)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	160	207	(47)	(23%)
Resultado por valuación de divisas	73	(74)	147	(198%)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	2,017	1,593	424	27%
Resultado por compraventa de divisas	(1,784)	(1,089)	(695)	64%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(101)	(17)	(84)	493%
Gastos de administración y promoción	(539)	(667)	128	(19%)
Resultado de la operación	1,202	1,410	(208)	(15%)
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	1	0	4%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	1,203	1,411	(208)	(15%)
Impuestos a la utilidad	(136)	(340)	204	NM
Impuestos a la utilidad causados	(365)	(76)	(289)	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	229	(264)	493	NM
Resultado de operaciones continuas	1,067	1,071	(4)	(0%)
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
Resultado neto	1,067	1,071	(4)	(0%)