

Variación en Balance y Resultados

(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	215,835	183,190	32,645	18%
Efectivo y equivalentes de efectivo	39,789	43,225	(3,436) ⁽¹⁾	(8%)
Cuentas de Margen (Derivados)	861	1,059	(198)	(19%)
Inversiones en instrumentos financieros	45,599	36,280	9,319	26%
Títulos para negociar	45,599	36,280	9,319	26%
Deudores por Reporto	13,745	5,773	7,972 ⁽³⁾	138%
Instrumentos financieros derivados	51,060	40,959	10,101	25%
Con fines de Negociación	51,060	40,959	10,101	25%
Total cartera de crédito neto	24,463	26,558	(2,095)	(8%)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	24,624	26,738	(2,114)	(8%)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	0	0	0	NM
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(161)	(180)	19	(11%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	38,021	28,227	9,794	35%
Otras Cuentas por Cobrar	38,021	28,228	9,793	35%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	0	(1)	1	(149%)
Pagos anticipados y otros activos	874	511	363	71%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	33	33	0	1%
Derechos de uso de arrendamiento	906	312	594	190%
Inversiones Permanentes	16	15	1	7%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	468	238	230	97%
Pasivo	176,452	144,974	31,478	22%
Captación tradicional	62,865	53,530	9,335	17%
Depósitos de exigibilidad inmediata	62,865	53,530	9,335	17%
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Préstamos 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%
Colaterales vendidos o dados en garantía	15,025	14,668	357	2%
Préstamo de Valores	15,025	14,668	357	2%
Instrumentos financieros derivados	52,226	38,955	13,271	34%
Con fines de Negociación	52,226	38,955	13,271	34%
Pasivo por arrendamiento	851	330	521	158%
Otras cuentas por pagar	37,132	34,803	2,329	7%
Pasivo por impuestos a la utilidad	422	63	359	NM
Pasivo por beneficios a los empleados	874	885	(11)	(1%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	3	4	(1)	(31%)
Capital contable	39,382	38,219	1,163	3%
Participación controladora	39,382	38,219	1,163	3%
Capital contribuido	14,187	14,187	-	0%
Capital ganado	25,195	24,032	1,163	5%
Reservas de capital	1,519	1,277	242	19%
Resultado de ejercicios anteriores	20,099	20,342	(243)	(1%)
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	2,335	1,171	1,164	99%
Participación no controladora	0	0	0	3%

(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 reporte 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 reporte 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 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 (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 2025	Primer Trimestre 2025	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	2,401	2,439	(38)	-2%
Gastos por intereses	(1,251)	(1,364)	113	-8%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	-	NM
Margen financiero	1,150	1,075	75	7%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	14	(26)	40	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,164	1,049	115	NM
Comisiones y tarifas cobradas	400	627	(227)	-36%
Comisiones y tarifas pagadas	(35)	(35)	0	0%
Resultado por intermediación	466	637	(171)	-27%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(81)	(7)	(74)	1057%
Gastos de administración y promoción	(600)	(739)	139	-19%
Resultado de la operación	1,314	1,532	(218)	-14%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	1	-	0%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,315	1,533	(218)	-14%
Impuestos a la utilidad	(151)	(362)	211	-58%
Resultado de operaciones continuas	1,164	1,171	(7)	-1%
Operaciones discontinuadas	0	0	-	NM
Resultado Neto	1,164	1,171	(7)	-1%