

Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de Marzo de 2025	Saldo al 31 de Diciembre de 2024	Δ TsT Importe	%
Balance General				
Activo	179,716	223,968	(44,252)	(20%)
Efectivo y equivalentes de efectivo	43,090	24,701	18,389	74%
Bancos	832	(20,018)	20,850 ⁽¹⁾	NM
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	42,258	44,719	(2,461) ⁽²⁾	(6%)
Cuentas de Margen	1,059	1,251	(192)	(15%)
Inversiones en instrumentos financieros				
Títulos para negociar	35,902	42,934	(7,032)	(16%)
Títulos para negociar sin restricción	9,507	17,020	(7,513) ⁽³⁾	(44%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	26,395	25,914	481 ⁽⁴⁾	2%
Deudores por Reporto	3,512	49,301	(45,789) ⁽⁵⁾	(93%)
Instrumentos financieros derivados				
Con fines de Negociación	40,959	57,162	(16,203)	(28%)
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	26,559	25,828	731	3%
Otras cuentas por cobrar	27,879	20,946	6,933	33%
Deudores por liquidación de operaciones	25,332	18,677	6,655	36%
Deudores por cuentas de Margen	115	-	115	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	2,011	1,914	97	5%
Deudores diversos	421	355	66	19%
Impuestos por recuperar	1	1	(0)	(1%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(1)	(1)	0	(6%)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	33	35	(2)	(6%)
Activo por derechos de uso por arrendamiento	312	60	252	421%
Inversiones permanentes	15	14	1	5%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	206	470	(264)	(56%)
Pagos anticipados y otros activos	190	1,266	(1,076)	(85%)
Pasivo	144,775	190,099	(45,324)	(24%)
Captación tradicional	53,542	80,617	(27,075)	(34%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	53,542	54,676	(1,134)	(2%)
Depósitos a plazo	-	25,941	(25,941)	(100%)
Prestamos interbancarios y de otros organismos	1,736	8,194	(6,458)	(79%)
De exigibilidad inmediata	200	6,627	(6,427)	(97%)
De largo plazo	1,536	1,567	(31)	(2%)
Préstamo de Valores	-	0	(0)	(100%)
Pasivos por Arrendamiento	330	73	257	349%
Colaterales vendidos o dados en garantía	14,668	13,636	1,032	8%
Reportos	-	0	(0)	NM
Préstamo de valores	14,668	13,636	1,032 ⁽⁶⁾	8%
Instrumentos Financieros Derivados				
Con fines de Negociación	38,955	56,082	(17,127)	(31%)
Otras cuentas por pagar	34,706	29,167	5,539	19%
Contribuciones por pagar	51	49	2	5%
Acreeedores por liquidación de operaciones	30,228	23,560	6,668	28%
Acreeedores por cuentas de margen	491	879	(388)	(44%)
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	3,697	3,679	18	0%
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	239	1,000	(761)	(76%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	58	1,362	(1,304)	(96%)
Pasivo por beneficios a los empleados	776	963	(187)	(19%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	4	5	(1)	(11%)
Capital contable	34,941	33,869	1,072	3%
Capital contribuido	15,696	15,696	-	0%
Capital ganado	19,245	18,173	1,072	6%
Reservas de capital	2,474	2,474	-	0%
Resultados acumulados	16,771	15,699	1,072	7%
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	34,941	33,868	1,073	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 está 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.