

# Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de marzo de 2025	Saldo al 31 de diciembre de 2024	Δ Tst	
			Importe	%
<b>Balance General</b>				
<b>Activo</b>	<b>183,193</b>	<b>227,194</b>	<b>(44,001)</b>	<b>(19%)</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	43,225	24,871	18,354 <sup>(1)</sup>	74%
Cuentas de Margen (Derivados)	1,059	1,251	(192)	(15%)
Inversiones en instrumentos financieros	36,279	43,302	(7,023)	(16%)
Títulos para negociar	36,279	43,302	(7,023) <sup>(2)</sup>	(16%)
Deudores por Reporto	5,775	51,489	(45,714) <sup>(3)</sup>	(89%)
Instrumentos financieros derivados	40,959	57,161	(16,202)	(28%)
Con fines de Negociación	40,959	57,161	(16,202)	(28%)
<b>Total cartera de crédito neto</b>	<b>26,559</b>	<b>25,826</b>	<b>733</b>	<b>3%</b>
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	26,739	25,944	795	3%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	0	38	(38)	NM
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(180)	(156)	(24)	15%
Otras cuentas por cobrar (neto)	28,228	21,096	7,132	34%
Otras Cuentas por Cobrar	28,228	21,097	7,131	34%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	0	(1)	1	(135%)
Pagos anticipados y otros activos	511	1,577	(1,066)	(68%)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	33	35	(2)	(6%)
Derechos de uso de arrendamiento	312	60	252	421%
Inversiones Permanentes	15	14	1	5%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	238	512	(274)	(54%)
<b>Pasivo</b>	<b>144,974</b>	<b>190,146</b>	<b>(45,172)</b>	<b>(24%)</b>
Captación tradicional	53,530	80,459	(26,929)	(33%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	53,530	54,518	(988)	(2%)
Depósitos a plazo	-	25,941	(25,941)	(100%)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,736	8,194	(6,458)	(79%)
De exigibilidad inmediata	200	6,627	(6,427)	(97%)
De laro Plazo	1,536	1,567	(31)	(2%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	14,668	13,636	1,032	8%
Préstamo de Valores	14,668	13,636	1,032 <sup>(4)</sup>	8%
Instrumentos financieros derivados	38,955	56,082	(17,127)	(31%)
Con fines de Negociación	38,955	56,082	(17,127)	(31%)
Pasivo por arrendamiento	330	73	257	349%
Otras cuentas por pagar	34,803	29,193	5,610	19%
Pasivo por impuestos a la utilidad	63	1,401	(1,338)	NM
Pasivo por beneficios a los empleados	885	1,103	(218)	(20%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	4	5	(1)	(11%)
<b>Capital contable</b>	<b>38,219</b>	<b>37,048</b>	<b>1,171</b>	<b>3%</b>
Participacion controladora	38,219	37,048	1,171	3%
Capital contribuido	14,187	14,187	-	0%
Capital ganado	24,032	22,861	1,171	5%
Reservas de capital	1,277	1,277	0	0%
Resultado de ejercicios anteriores	20,342	15,499	4,843	31%
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	1,242	1,242	0	0%
Resultado neto del ejercicio	1,171	4,843	(3,672)	(76%)

(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.

\*Al ser el primer trimestre de 2025 no se realizó comparación del Estado de Resultados