

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de septiembre 2025	Saldo al 30 de junio 2025	Δ TsT Importe	%
Balance General				
Activo	248,260	215,835	32,425	15%
Efectivo y equivalentes de efectivo	15,654	39,789	(24,135) ⁽¹⁾	(61%)
Cuentas de Margen (Derivados)	985	861	124	14%
Inversiones en instrumentos financieros	49,745	45,599	4,146	9%
Títulos para negociar	49,745	45,599	4,146 ⁽²⁾	9%
Deudores por Reporto	71,708	13,745	57,963 ⁽³⁾	422%
Instrumentos financieros derivados	46,105	51,060	(4,955)	(10%)
Con fines de Negociación	46,105	51,060	(4,955)	(10%)
Total cartera de crédito neto	23,486	24,463	(977)	(4%)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	23,632	24,624	(992)	(4%)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	0	0	0	NM
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	0	0	NM
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(146)	(161)	15	(9%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	38,117	38,021	95	0%
Otras Cuentas por Cobrar	38,117	38,021	96	0%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(1)	0	(1)	(335%)
Pagos anticipados y otros activos	1,045	874	171	20%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	156	33	123	373%
Derechos de uso de arrendamiento	874	906	(32)	(4%)
Inversiones Permanentes	17	16	1	7%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	368	468	(100)	(21%)
Pasivo	207,237	176,452	30,784	17%
Captación tradicional	70,111	62,865	7,246	12%
Depósitos de exigibilidad inmediata	65,128	62,865	2,263	4%
Depósitos a plazo	4,983	-	4,983	NM
Préstamos interbancarios y de otros organismos	15,383	7,054	8,329	118%
De exigibilidad inmediata	3,001	-	3,001	NM
De laro Plazo	12,382	7,054	5,328	76%
Acreeedores por Reporto	845	845	0	NM
Prestamo de valores	0	0	0	42%
Colaterales vendidos o dados en garantía	16,824	15,025	1,799	12%
Reportos	640	-	640 ⁽³⁾	NM
Préstamo de Valores	16,184	15,025	1,159 ⁽⁴⁾	8%
Instrumentos financieros derivados	47,621	52,226	(4,605)	(9%)
Con fines de Negociación	47,621	52,226	(4,605)	(9%)
Pasivo por arrendamiento	812	851	(39)	(5%)
Otras cuentas por pagar	53,753	37,132	16,621	45%
Pasivo por impuestos a la utilidad	826	422	404	96%
Pasivo por beneficios a los empleados	1,056	874	182	21%
Créditos diferidos y cobros anticipados	6	3	3	100%
Capital contable	41,023	39,382	1,641	4%
Participacion controladora	41,023	39,382	1,641	4%
Capital contribuido	14,187	14,187	-	0%
Capital ganado	26,836	25,195	1,641	7%
Reservas de capital	1,519	1,519	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	20,099	20,099	-	0%
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	1,243	1,242	1	0%
Resultado neto del ejercicio	3,975	2,335	1,640	70%
Participacion no controladora	0	0	0	4%

(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.

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Tercer Trimestre 2025	Segundo Trimestre 2025	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	2,385	2,401	(16)	-1%
Gastos por intereses	(1,265)	(1,251)	(14)	1%
Margen financiero	1,120	1,150	(30)	-3%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	13	14	(1)	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,133	1,164	(31)	-3%
Comisiones y tarifas cobradas	1,413	400	1,013	253%
Comisiones y tarifas pagadas	(20)	(35)	15	-43%
Resultado por intermediación	413	466	(53)	-11%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(57)	(81)	24	NM
Gastos de administración y promoción	(721)	(600)	(121)	20%
Resultado de la operación	2,161	1,314	847	64%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	1	-	0%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,162	1,315	847	64%
Impuestos a la utilidad	(523)	(151)	(372)	246%
Resultado de operaciones continuas	1,639	1,164	475	41%
Operaciones discontinuadas	0	0	-	NM
Resultado Neto	1,639	1,164	475	41%