Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de Septiembre de 2026	Saldo al 30 de Junio de 2026	Δ TsT Importe		Δ TsT %
Balance General					
Activo	**224,137**	**213,362**	**10,775**		**5%**
Efectivo y equivalentes de efectivo	**42,343**	**36,037**	**6,306**		**17%**
Bancos	40,339	(17,930)	58,269	(1)	NM
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	2,004	53,967	(51,963)	(2)	(96%)
Cuentas de Margen	**914**	**1,095**	**(181)**		**(17%)**
Inversiones en instrumentos financieros					
Títulos para negociar	**41,224**	**34,133**	**7,091**		**21%**
Títulos para negociar sin restricción	(6,190)	2,281	(8,471)	(3)	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	47,414	31,852	15,562	(4)	49%
Deudores por Reporto	**28,760**	**48,144**	**(19,384)**	(5)	**(40%)**
Instrumentos financieros derivados					
Con fines de Negociación	**42,851**	**40,691**	**2,160**		**5%**
Total cartera de crédito neto					
Cartera de crédito neta	**28,104**	**24,295**	**3,809**		**16%**
Otras cuentas por cobrar	**38,211**	**27,581**	**10,630**		**39%**
Deudores por liquidación de operaciones	32,777	22,071	10,706		49%
Deudores por cuentas de Margen	-	-	-		NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	4,846	5,073	(227)		(4%)
Deudores diversos	587	436	151		35%
Impuestos por recuperar	2	2	0		4%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(1)	(1)	(0)		6%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	**153**	**166**	**(13)**		**(8%)**
Activo por derechos de uso por arrendamiento	**209**	**221**	**(12)**		**(6%)**
Inversiones permanentes	**21**	**20**	**1**		**6%**
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	**477**	**341**	**136**		**40%**
Pagos anticipados y otros activos	**870**	**638**	**232**		**36%**
Pasivo	**186,682**	**173,086**	**13,596**		**8%**
Captación tradicional	**70,356**	**70,210**	**146**		**0%**
Depósitos de exigibilidad inmediata	70,356	70,210	146		0%
Depósitos a plazo	-	-	-		NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	**8,158**	**13,145**	**(4,987)**		**(38%)**
De exigibilidad inmediata	-	-	-		NM
De largo plazo	8,158	13,145	(4,987)		(38%)
Préstamo de Valores	**-**	**-**	**-**		**NM**
Pasivos por Arrendamiento	**224**	**205**	**19**		**9%**
Colaterales vendidos o dados en garantía	**18,713**	**17,544**	**1,169**		**7%**
Reportos	-	-	-		NM
Préstamo de valores	18,713	17,544	1,169	(6)	7%
Instrumentos Financieros Derivados					
Con fines de Negociación	**42,285**	**40,229**	**2,056**		**5%**
Otras cuentas por pagar	**45,516**	**30,845**	**14,671**		**48%**
Contribuciones por pagar	87	90	(3)		(3%)
Acreedores por liquidación de operaciones	40,696	28,047	12,649		45%
Acreedores por cuentas de margen	132	118	14		12%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,925	2,108	(183)		(9%)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,676	482	2,194		NM
Pasivo por impuestos a la utilidad	**332**	**-**	**332**		**NM**
Pasivo por beneficios a los empleados	**1,093**	**904**	**189**		**21%**
Créditos diferidos y cobros anticipados	**5**	**4**	**1**		**25%**
Capital contable	**37,455**	**40,276**	**(2,821)**		**-7%**
Capital contribuido	**15,696**	**15,696**	**-**		**0%**
Capital ganado	**21,759**	**24,580**	**(2,821)**		**-11%**
Reservas de capital	3,394	3,394	-		0%
Resultados acumulados	18,365	21,186	(2,821)		(13%)
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	**37,455**	**40,276**	**(2,821)**		**(7%)**
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 reporto y la cuenta por pagar de Colaterales vendidos o dados en garantia a que se refiere el criterio contable B3 "Reportos".

(6) Dentro del rubro de Colaterales vendidos o dados en garantía, se reconocen los titulos 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 recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.

Variaciones en Resultados

Concepto	Tercer Trimestre 2026	Segundo Trimestre 2026	ΔTsT Importe	ΔTsT %
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	**1,808**	**2,649**	**(841)**	**(32%)**
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	177	185	(8)	(4%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	15	16	(1)	(4%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	57	57	0	0%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	(249)	978	(1,227)	NM
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	1,326	934	392	40%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	482	479	3	0%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	0%
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	0	-	0	NM
Gastos por intereses	**(520)**	**(1,345)**	**825**	**(61%)**
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(596)	(585)	(11)	2%
Intereses por depósitos a plazo	0	0	-	NM
Intereses por préstamos interbancarios	(105)	(120)	15	(13%)
Intereses a cargo en operaciones de Reporto	206	(615)	821	NM
Premios a cargo en operaciones de Préstamo de Valores	(13)	(14)	1	(7%)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	(3)	(2)	(1)	33%
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	(9)	(9)	0	(0%)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)				
Margen financiero	**1,288**	**1,304**	**(16)**	**(1%)**
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	**(9)**	**(5)**	**(4)**	**NM**
Cartera con riesgo de crédito etapa 1	(9)	(4)	(5)	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 2	0	(1)	1	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	NM
Operaciones Contingentes y Avales	0	(0)	0	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**1,279**	**1,299**	**(20)**	**(2%)**
Comisiones y tarifas netas	**404**	**337**	**67**	**20%**
Comisiones cobradas de Cartas de Crédito	4	1	3	NM
Manejo de Cuenta	11	11	(0)	(4%)
Comisiones cobradas de Operaciones de Crédito	1	0	1	NM
Transferencia de fondos	17	17	(0)	(2%)
Servicios de banca electrónica	11	11	(0)	(4%)
Otras comisiones cobradas	387	304	83	27%
Otras comisiones pagadas	(27)	(7)	(20)	NM
Resultado por intermediación	**84**	**(122)**	**206**	**NM**
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	56	101	(45)	(44%)
Resultado por valuación de divisas	(22)	46	(68)	NM
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	(298)	(903)	605	(67%)
Resultado por compraventa de divisas	348	634	(286)	(45%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	**(51)**	**(55)**	**4**	**(7%)**
Gastos de administración y promoción	**(710)**	**(645)**	**(65)**	**10%**
Resultado de la operación	**1,006**	**814**	**192**	**24%**
Participación en el resultado neto de otras entidades	**1**	**1**	**0**	**0%**
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	**1,007**	**815**	**192**	**24%**
Impuestos a la utilidad	**(195)**	**(46)**	**(149)**	**NM**
Impuestos a la utilidad causados	(331)	(1)	(330)	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	136	(45)	181	NM
Resultado de operaciones continuas	**812**	**769**	**43**	**6%**
Operaciones discontinuadas	**-**	**-**	**-**	**NM**
Resultado neto	**812**	**769**	**43**	**6%**