

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de marzo 2026	Saldo al 31 de diciembre 2025	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	193,669	203,871	(10,202)	(5%)
Efectivo y equivalentes de efectivo	39,278	27,418	11,860 ⁽¹⁾	43%
Cuentas de Margen (Derivados)	509	467	42	9%
Inversiones en instrumentos financieros	30,590	48,859	(18,269) ⁽²⁾	(37%)
Títulos para negociar	30,590	48,859	(18,269) ⁽²⁾	(37%)
Deudores por Reporto	39,760	59,157	(19,397) ⁽³⁾	(33%)
Instrumentos financieros derivados	38,562	29,757	8,805	30%
Con fines de Negociación	38,562	29,757	8,805	30%
Total cartera de crédito neto	24,446	21,925	2,521	12%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	24,611	22,097	2,514	11%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	11	2	9	443%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	0	0	NM
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(176)	(174)	(2)	1%
Otras cuentas por cobrar (neto)	18,467	13,431	5,035	37%
Otras Cuentas por Cobrar	18,467	13,432	5,035	37%
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(1)	(1)	(0)	0%
Pagos anticipados y otros activos	637	1,206	(569)	(47%)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	161	161	(0)	(0%)
Derechos de uso de arrendamiento	817	864	(47)	(5%)
Inversiones Permanentes	19	18	1	4%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	425	608	(183)	(30%)
Pasivo	150,593	161,825	(11,232)	(7%)
Captación tradicional	66,017	66,193	(176)	(0%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	66,017	66,193	(176)	(0%)
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Préstamos interbancarios y de otros organismos	12,058	20,252	(8,194)	(40%)
De exigibilidad inmediata	204	12,852	(12,648)	(98%)
De laro Plazo	11,854	7,400	4,454	60%
Acreeedores por Reporto	0	489	(489)	(100%)
Prestamo de valores	0	0	0	78%
Colaterales vendidos o dados en garantía	12,800	17,073	(4,273)	(25%)
Reportos	-	-	-	⁽³⁾ NM
Préstamo de Valores	12,800	17,073	(4,273) ⁽⁴⁾	(25%)
Instrumentos financieros derivados	38,298	29,413	8,885	30%
Con fines de Negociación	38,298	29,413	8,885	30%
Pasivo por arrendamiento	844	786	58	7%
Otras cuentas por pagar	19,534	25,044	(5,510)	(22%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	0	1,299	(1,299)	(100%)
Pasivo por beneficios a los empleados	1,037	1,272	(235)	(18%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	5	4	1	25%
Capital contable	43,076	42,043	1,033	2%
Participacion controladora	43,076	42,043	1,033	2%
Capital contribuido	14,187	14,187	-	0%
Capital ganado	28,889	27,856	1,033	4%
Reservas de capital	1,519	1,519	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	25,095	20,099	4,996	25%
Incremento por actualizacion del resultado de ejercicios anteriores	1,242	1,243	(1)	(0%)
Resultado neto del ejercicio	1,033	4,995	(3,962)	(79%)
Participacion no controladora	0	0	0	2%

(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	Primer Trimestre 2026	Cuarto Trimestre 2025	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	2,309	(7,225)	9,534	-132%
Gastos por intereses	(830)	3,880	(4,710)	-121%
Margen financiero	1,479	(3,345)	4,824	-144%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3)	(1)	(2)	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,476	(3,346)	4,822	-144%
Comisiones y tarifas cobradas	562	(2,440)	3,002	-123%
Comisiones y tarifas pagadas	(28)	90	(118)	-131%
Resultado por intermediación	235	(1,517)	1,752	-115%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(55)	145	(200)	NM
Gastos de administración y promoción	(941)	2,060	(3,001)	-146%
Resultado de la operación	1,249	(5,008)	6,257	-125%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	(3)	4.00	-133%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,250	(5,011)	6,261	-125%
Impuestos a la utilidad	(217)	1,036	(1,253)	-121%
Resultado de operaciones continuas	1,033	(3,975)	5,008	-126%
Operaciones discontinuadas	0	0	-	NM
Resultado Neto	1,033	(3,975)	5,008	-126%