

Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de junio	Saldo al 31 de marzo	Δ Tst	
	de 2022	de 2022	Importe	%
Balance General				
Activo	196,119	163,449	32,670	20%
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,401	7,932	2,469	31%
Bancos	3,894	(20,016)	23,910 ⁽¹⁾	NM
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	6,507	27,948	(21,441) ⁽²⁾	(77%)
Cuentas de Margen	2,384	2,185	199	9%
Inversiones en instrumentos financieros				
Títulos para negociar	11,907	18,693	(6,786)	(36%)
Títulos para negociar sin restricción	(17,220)	(6,540)	(10,680) ⁽³⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	-	-	-	(4)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	29,127	25,233	3,894 ⁽⁵⁾	15%
Deudores por Reporto	50,560	44,537	6,023	(6)
Instrumentos financieros derivados				
Con fines de Negociación	59,258	45,647	13,611	30%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	17,841	16,740	1,101	7%
Otras cuentas por cobrar	42,850	26,230	16,620	63%
Deudores por liquidación de operaciones	40,698	22,658	18,040	80%
Deudores por cuentas de Margen	-	-	-	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	1,938	3,313	(1,375)	(41%)
Deudores diversos	278	307	(29)	(9%)
Derechos de cobro	-	-	-	NM
Impuestos por recuperar	2	33	(31)	(92%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(66)	(81)	15	(18%)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	34	37	(3)	(9%)
Inversiones permanentes	6	6	(0)	(6%)
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	500	851	(351)	(41%)
Pagos anticipados y otros activos	378	591	(213)	(36%)
Pasivo	173,571	141,768	31,803	22%
Captación tradicional	51,399	48,854	2,545	5%
Depósitos de exigibilidad inmediata	51,399	48,854	2,545	5%
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Títulos de crédito emitidos	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	5,542	5,472	70	1%
De exigibilidad inmediata	-	-	-	NM
De corto plazo	-	-	-	NM
De largo plazo	5,542	5,472	70	1%
Acreeedores por reporto	-	-	-	NM
Préstamo de Valores	0	0	(0)	(46%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	9,092	12,503	(3,411)	(27%)
Reportos	1,423	-	1,423 ⁽⁶⁾	NM
Préstamo de valores	7,669	12,503	(4,834) ⁽⁷⁾	(39%)
Instrumentos Financieros Derivados				
Con fines de Negociación	59,251	46,727	12,524	27%
Otras cuentas por pagar	48,092	27,348	20,744	76%
Contribuciones por pagar	34	26	8	30%
Acreeedores por liquidación de operaciones	32,112	20,342	11,770	58%
Acreeedores por cuentas de margen	400	-	400	NM
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4,101	3,896	205	5%
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	11,445	3,084	8,361	NM
Pasivo por impuestos a la utilidad	34	574	(540)	(94%)
Pasivo por beneficios a los empleados	157	279	(122)	(44%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	4	11	(7)	(62%)
Capital contable	22,548	21,681	867	4%
Capital contribuido	15,696	15,696	-	0%
Capital ganado	6,852	5,985	867	14%
Reservas de capital	1,661	1,486	175	12%
Resultados acumulados	5,191	4,499	692	15%
Otros resultados integrales	-	-	-	NM
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	NM
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	22,548	21,681	867	4%
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 a recibir por operaciones de reporto actuando el Banco como reportador se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar Restringidos o dados en garantía por reporto.

(5) Los títulos por recibir por las operaciones de compra fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar Restringidos (otros).

(6) 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".

(7) 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 recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.

Variación en Estado de Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Segundo Trimestre 2022	Primer Trimestre 2022	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	990	893	97	11%
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	103	86	17	20%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	36	24	12	52%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	212	201	11	5%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	322	388	(66)	(17%)
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	286	194	92	48%
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	31	-	31	NM
Gastos por intereses	(782)	(629)	(153)	24%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(449)	(381)	(68)	18%
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(59)	(17)	(42)	NM
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(50)	(39)	(11)	28%
Premios a cargo en operaciones de Préstamo de Valores	(224)	(192)	(32)	17%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	NM
Margen financiero	208	264	(56)	(21%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	36	(85)	121	(143%)
Cartera con riesgo de crédito etapa 1	17	559	(542)	(97%)
Cartera con riesgo de crédito etapa 2	(4)	(1)	(3)	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 3	20	(758)	778	(103%)
Operaciones Contingentes y Avaes	3	115	(112)	(97%)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	244	179	65	36%
Comisiones y tarifas cobradas	561	520	41	8%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	1	0	1	NM
Manejo de Cuenta	4	4	0	2%
Comisiones cobradas de Operaciones de Crédito	16	15	1	6%
Transferencia de fondos	6	5	1	23%
Servicios de banca electrónica	3	3	0	14%
Otras comisiones cobradas	531	493	38	8%
Comisiones y tarifas pagadas	(12)	(14)	2	(15%)
Otras comisiones y tarifas pagadas	(12)	(14)	2	(15%)
Resultado por intermediación	548	311	237	NM
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	649	(1,046)	1,695	NM
Resultado por valuación de divisas	1	(38)	39	NM
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	(743)	1,511	(2,254)	NM
Resultado por compraventa de divisas	641	(116)	757	NM
Otros ingresos (egresos) de la operación	(40)	(4)	(36)	NM
Gastos de administración y promoción	(306)	(391)	85	(22%)
Resultado de la operación	995	601	394	66%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	0	1	NM
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	996	601	395	66%
Impuestos a la utilidad	(129)	(130)	1	(1%)
Impuestos a la utilidad causados	222	(325)	547	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	(351)	195	(546)	NM
Resultado de operaciones continuas	867	471	396	84%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
Resultado neto	867	471	396	84%