

Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de Junio de 2023	Saldo al 31 de Marzo de 2023	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	182,129	194,500	(12,371)	(6%)
Efectivo y equivalentes de efectivo	15,235	10,101	5,134	51%
Bancos	(6,416)	3,978	(10,394) ⁽¹⁾	(261%)
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	21,651	6,123	15,528 ⁽²⁾	254%
Cuentas de Margen	3,154	2,157	997	46%
Inversiones en instrumentos financieros				
Títulos para negociar	15,318	22,451	(7,133)	(32%)
Títulos para negociar sin restricción	4,210	7,982	(3,772) ⁽³⁾	(47%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporte	106	3,828	(3,722) ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	11,002	10,641	361 ⁽⁵⁾	3%
Deudores por Reporto	52,961	45,210	7,751 ⁽⁶⁾	17%
Instrumentos financieros derivados				
Con fines de Negociación	56,144	79,228	(23,084)	(29%)
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	16,482	20,073	(3,591)	(18%)
Otras cuentas por cobrar	22,154	14,692	7,462	51%
Deudores por liquidación de operaciones	17,100	9,801	7,299	74%
Deudores por cuentas de Margen	8	-	8	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	4,839	4,722	117	2%
Deudores diversos	206	277	(71)	(26%)
Derechos de cobro	-	-	-	NM
Impuestos por recuperar	1	1	(0)	(0%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(0)	(109)	109	(100%)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	21	23	(2)	(8%)
Activo por derechos de uso por arrendamiento	145	153	(8)	(5%)
Inversiones permanentes	8	8	(0)	(6%)
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	141	266	(125)	(47%)
Pagos anticipados y otros activos	366	138	228	164%
Pasivo	154,847	168,521	(13,675)	(8%)
Captación tradicional	63,941	52,409	11,532	22%
Depósitos de exigibilidad inmediata	42,588	47,121	(4,533)	(10%)
Depósitos a plazo	21,353	5,288	16,065	304%
Títulos de crédito emitidos	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	5,248	4,972	276	6%
De exigibilidad inmediata	525	-	525.16	NM
De corto plazo	-	-	-	NM
De largo plazo	4,723	4,972	(249)	(5%)
Acreedores por reporte	101	3,792	(3,691)	NM
Préstamo de Valores	0	0	(0)	(30%)
Pasivos por Arrendamiento	124	136	(12)	(9%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	4,973	8,330	(3,357)	(40%)
Reportos	1,216	4,806	(3,590) ⁽⁶⁾	NM
Préstamo de valores	3,757	3,524	233 ⁽⁷⁾	7%
Instrumentos Financieros Derivados				
Con fines de Negociación	52,756	77,081	(24,325)	(32%)
Otras cuentas por pagar	26,821	21,111	5,710	27%
Contribuciones por pagar	50	35	15	42%
Acreedores por liquidación de operaciones	14,452	10,704	3,748	35%
Acreedores por cuentas de margen	750	370	380	NM
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	9,853	8,959	894	10%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,716	1,043	673	64%
Pasivo por impuestos a la utilidad	333	131	202	155%
Pasivo por beneficios a los empleados	547	557	(10)	(2%)
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	2	(0)	(10%)
Capital contable	27,283	25,978	1,305	5%
Capital contribuido	15,695	15,695	-	0%
Capital ganado	11,588	10,283	1,305	13%
Reservas de capital	2,040	1,662	378	23%
Resultados acumulados	9,548	8,621	927	11%
Otros resultados integrales	-	-	-	NM
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	NM
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	27,283	25,978	1,305	5%
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 reporte actuando el Banco como reportador se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar Restringidos o dados en garantía por reporte.

(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 reporte 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 reporte actuando como reportador y que a su vez vendió o entregó en una operación de reporte 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	Primer Trimestre	Δ TsT	
	Trimestre 2023	2023	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	1,982	1,722	260	15%
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	189	172	17	10%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	93	62	31	51%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	223	300	(77)	(26%)
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	941	720	221	31%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	408	396	12	3%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	95	72	23	32%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	NM
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	33	-	33	NM
Gastos por intereses	(1,508)	(1,068)	(440)	41%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(704)	(676)	(28)	4%
Intereses por depósitos a plazo	(467)	(32)	(435)	NM
Intereses por préstamos interbancarios	(86)	(103)	17	(17%)
Intereses a cargo en operaciones de Reporto	(113)	(79)	(34)	44%
Premios a cargo en operaciones de Préstamo de Valores	(33)	(95)	62	(66%)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	(1)	(1)	(0)	76%
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	(104)	(82)	(22)	27%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	NM
Margen financiero	474	654	(180)	(28%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	39	45	(6)	(13%)
Cartera con riesgo de crédito etapa 1	27	22	5	25%
Cartera con riesgo de crédito etapa 2	3	31	(28)	-92%
Cartera con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	NM
Operaciones Contingentes y Aavales	9	(8)	17	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	513	699	(186)	NM
Comisiones y tarifas netas	616	552	64	12%
Comisiones cobradas de Cartas de Crédito	2	1	1	NM
Manejo de Cuenta	5	5	(0)	(1%)
Comisiones cobradas de Operaciones de Crédito	1	3	(2)	(48%)
Transferencia de fondos	11	7	4	60%
Servicios de banca electrónica	4	3	1	21%
Otras comisiones cobradas	603	546	57	10%
Otras comisiones pagadas	-10	-13	3	(24%)
Resultado por intermediación	894	433	461	107%
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(1,514)	(112)	(1,402)	NM
Resultado por valuación de divisas	2	3	(1)	(39%)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	2,621	1,346	1,275	NM
Resultado por compraventa de divisas	(215)	(804)	589	NM
Otros ingresos (egresos) de la operación	66	(61)	127	NM
Gastos de administración y promoción	(456)	(434)	(22)	5%
Resultado de la operación	1,633	1,189	444	37%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	0	1	NM
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	1,634	1,189	445	37%
Impuestos a la utilidad	(209)	(328)	119	(36%)
Impuestos a la utilidad causados	(64)	(202)	138	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	(145)	(126)	(19)	NM
Resultado de operaciones continuas	1,425	861	565	66%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
Resultado neto	1,425	861	565	66%