

# Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

| Concepto  | Saldo al 31 de junio<br>2023 | Saldo al 31 de<br>marzo de 2023 | Δ TsT                  |              |
|---|------------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------|
|   |                              |                                 | Importe                | %            |
| <b>Balance General</b>  |                              |                                 |                        |              |
| <b>Activo</b>   | <b>184,468</b>               | <b>196,800</b>                  | <b>(12,332)</b>        | <b>(6%)</b>  |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                                 | 15,340                       | 10,205                          | 5,135 <sup>(1)</sup>   | 50%          |
| Cuentas de Margen (Derivados)                                       | 3,154                        | 2,157                           | 997                    | 46%          |
| Inversiones en instrumentos financieros                             | 15,695                       | 22,833                          | (7,138)                | (31%)        |
| Títulos para negociar   | 15,695                       | 22,833                          | (7,138) <sup>(2)</sup> | (31%)        |
| Deudores por Reporto  | 54,360                       | 46,571                          | 7,789 <sup>(3)</sup>   | 17%          |
| Instrumentos financieros derivados                                  | 56,144                       | 79,228                          | (23,084)               | (29%)        |
| Con fines de Negociación  | 56,144                       | 79,228                          | (23,084)               | (29%)        |
| <b>Total cartera de crédito neto</b>                                | <b>16,482</b>                | <b>20,072</b>                   | <b>(3,590)</b>         | <b>(18%)</b> |
| Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1                    | 13,915                       | 17,577                          | (3,662)                | (21%)        |
| Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2                    | 2,709                        | 2,680                           | 29                     | 1%           |
| Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3                    | -                            | 0                               | 0                      | NM           |
| Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios                      | (142)                        | (185)                           | 43                     | (23%)        |
| Otras cuentas por cobrar (neto)                                     | 22,289                       | 14,826                          | 7,463                  | 50%          |
| Otras Cuentas por Cobrar  | 22,288                       | 14,935                          | 7,353                  | 49%          |
| Estimación de pérdidas crediticias esperadas                        | 1                            | (109)                           | 110                    | (101%)       |
| Pagos anticipados y otros activos                                   | 667                          | 434                             | 233                    | 54%          |
| Propiedades, mobiliario y equipo (neto)                             | 21                           | 24                              | (3)                    | (12%)        |
| Derechos de uso de arrendamiento                                    | 145                          | 153                             | (8)                    | (5%)         |
| Inversiones Permanentes   | 8                            | 8                               | (0)                    | (6%)         |
| Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)                 | 163                          | 289                             | (126)                  | (44%)        |
| <b>Pasivo</b>   | <b>154,440</b>               | <b>168,126</b>                  | <b>(13,686)</b>        | <b>(8%)</b>  |
| Captación tradicional   | 63,433                       | 51,917                          | 11,516                 | 22%          |
| Depósitos de exigibilidad inmediata                                 | 42,080                       | 46,630                          | (4,550)                | (10%)        |
| Depósitos a plazo   | 21,353                       | 5,287                           | 16,066                 | 304%         |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos                      | 5,248                        | 4,972                           | (3,415)                | (69%)        |
| De exigibilidad inmediata   | 525                          | -                               | 525                    | NM           |
| De corto Plazo  | -                            | -                               | -                      | NM           |
| De largo Plazo  | 4,723                        | 4,972                           | (249)                  | (5%)         |
| Acreedores por reporto  | 101                          | 3,792                           | (3,691)                | (97%)        |
| Colaterales vendidos o dados en garantía                            | 4,973                        | 8,330                           | (3,357)                | (40%)        |
| Reportos  | 1,216                        | 4,806                           | (3,590) <sup>(3)</sup> | (75%)        |
| Préstamo de Valores   | 3,757                        | 3,524                           | 233 <sup>(4)</sup>     | 7%           |
| Instrumentos financieros derivados                                  | 52,756                       | 77,081                          | (24,325)               | (32%)        |
| Con fines de Negociación  | 52,756                       | 77,081                          | (24,325)               | (32%)        |
| Pasivo por arrendamiento  | 124                          | 136                             | (12)                   | (9%)         |
| Otras cuentas por pagar   | 26,837                       | 21,124                          | 5,713                  | 27%          |
| Pasivo por impuestos a la utilidad                                  | 333                          | 134                             | 199                    | NM           |
| Pasivo por beneficios a los empleados                               | 633                          | 638                             | (5)                    | (1%)         |
| Créditos diferidos y cobros anticipados                             | 2                            | 2                               | (0)                    | (10%)        |
| <b>Capital contable</b>   | <b>30,028</b>                | <b>28,668</b>                   | <b>1,360</b>           | <b>5%</b>    |
| Participación controladora  | 30,024                       | 28,664                          | 1,360                  | 5%           |
| Capital contribuido   | 14,187                       | 14,187                          | -                      | 0%           |
| Capital ganado  | 15,837                       | 14,477                          | 1,360                  | 9%           |
| Reservas de capital   | 1,048                        | 846                             | 202                    | 24%          |
| Resultado de ejercicios anteriores                                  | 11,154                       | 11,357                          | (203)                  | (2%)         |
| Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores | 1,242                        | 1,242                           | -                      | 0%           |
| Remediciones por beneficios definidos a los empleados               | 0                            | 0                               | -                      | NM           |
| Resultado neto del ejercicio  | 2,393                        | 1,032                           | 1,361                  | 132%         |
| Participación no controladora                                       | 4                            | 4                               | (0)                    | (1%)         |

(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  | Segundo Trimestre<br>2023 | Primer<br>Trimestre 2023 | Δ TsT<br>Importe | %           |
|---|---------------------------|--------------------------|------------------|-------------|
| <b>Estado de resultados</b>                               |                           |                          |                  |             |
| Ingresos por intereses                                    | 2,901                     | 838                      | 2,063            | NM          |
| Gastos por intereses                                      | 1,387                     | 2,352                    | (965)            | -41%        |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | 1,999                     | 1,740                    | 259.00           | 15%         |
| <b>Margen financiero</b>                                  | <b>2,289</b>              | <b>1,450</b>             | <b>839</b>       | <b>58%</b>  |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios            | 1,914                     | 1,825                    | 89               | 5%          |
| <b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b> | <b>2,204</b>              | <b>1,535</b>             | <b>669</b>       | <b>44%</b>  |
| Comisiones y tarifas cobradas                             | 2,652                     | 1,087                    | 1,565            | NM          |
| Comisiones y tarifas pagadas                              | 1,975                     | 1,764                    | 211              | 12%         |
| Resultado por intermediación                              | 2,309                     | 1,430                    | 879              | 61%         |
| Otros ingresos (egresos) de la operación                  | 1,971                     | 1,768                    | 203              | 11%         |
| Gastos de administración y promoción                      | 1,564                     | 2,175                    | (611)            | -28%        |
| <b>Resultado de la operación</b>                          | <b>2,680</b>              | <b>1,059</b>             | <b>1,621</b>     | <b>153%</b> |
| Participación en el resultado neto de otras entidades     | 1,999                     | 1,740                    | 259.00           | 15%         |
| <b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>         | <b>2,680</b>              | <b>1,059</b>             | <b>1,621</b>     | <b>153%</b> |
| Impuestos a la utilidad                                   | 1,849                     | 1,890                    | (41)             | -2%         |
| <b>Resultado de operaciones continuas</b>                 | <b>2,530</b>              | <b>1,209</b>             | <b>1,321</b>     | <b>109%</b> |
| Operaciones discontinuadas                                | 1,999                     | 1,740                    | 259.00           | 15%         |
| <b>Resultado Neto</b>                                     | <b>2,530</b>              | <b>1,209</b>             | <b>1,321</b>     | <b>109%</b> |