

Perfil financiero

Charles Schwab Corporation | SCHW | Financiero | lectura compacta y completa



01 IDENTIDAD

NOMBRE LEGAL
SCHWAB CHARLES CORP

TICKER Y MERCADO
SCHW | NYSE

SIC
6211 - Security Brokers, Dealers & Flotation Companies

SEDE
WESTLAKE, TX, 76262

ÚLTIMA PRESENTACIÓN
10-Q | 2026-08-07

02 CIFRAS CLAVE

Ingresos FY 2025 23.921 M\$

Beneficio neto 8.852 M\$

Margen neto 37,0%

Flujo libre n/a (entidad financiera)

Deuda/activos 7,1%

03 LECTURA DEL NEGOCIO

- Crecimiento anual de ingresos: 22,0%.
- ROA derivado: 1,7%; ROE derivado: 17,7%.
- Caja frente a deuda: 110,8%.
- Último período: Q2 2026; margen 39,6%.

Ratios derivados sobre balance de 2026-06-30; ROE usa patrimonio final del periodo.

RENTABILIDAD

M. operativo	—
Margen neto	37,0%
ROA	1,7%
ROE	17,7%

ESTRUCTURA

Activos	517.266 M\$
Pasivos	467.119 M\$
Deuda	36.614 M\$
Caja	40.580 M\$

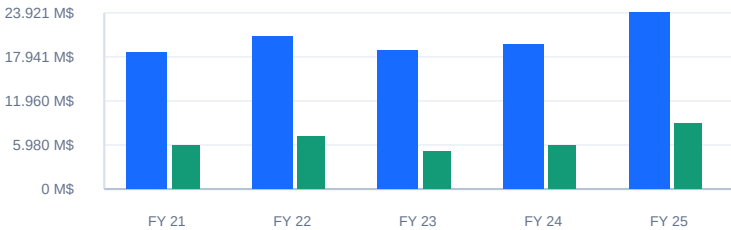
CAJA Y COBERTURA

Operativo	9.311 M\$
Capex / salida	n/a (entidad financiera)
Libre	n/a (entidad financiera)
Caja / deuda	110,8%

04 TRAYECTORIA FINANCIERA

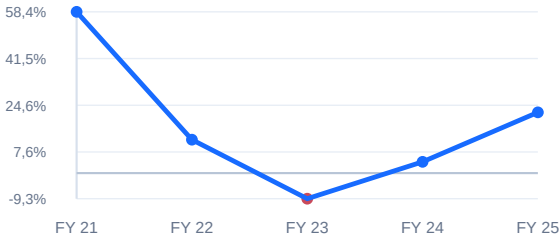
Ingresos y beneficio neto

Ingresos Beneficio neto



Crecimiento anual

Último: 22,0%



05 ÚLTIMO TRIMESTRE

PERÍODO

INGRESOS

BENEFICIO

MARGEN

CRECIMIENTO INTERANUAL

Q2 2026

7.072 M\$

2.800 M\$

39,6%

20,9%

Balance de referencia

2026-06-30

Patrimonio

50.147 M\$

Liquidez

n/a (entidad financiera)

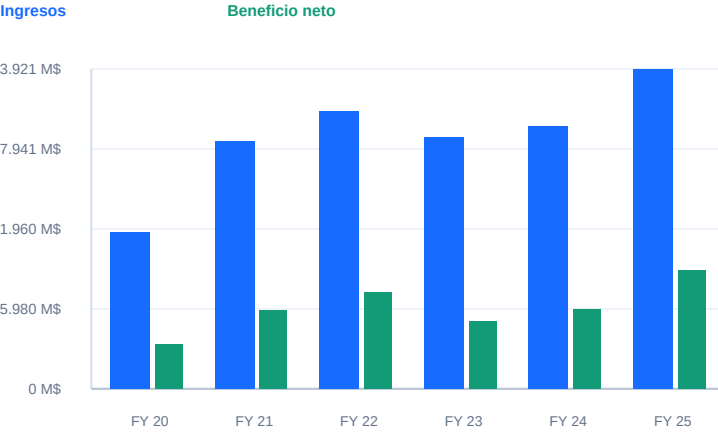
Evolución financiera

SCHW | series reportadas, márgenes derivados y flujo de caja libre

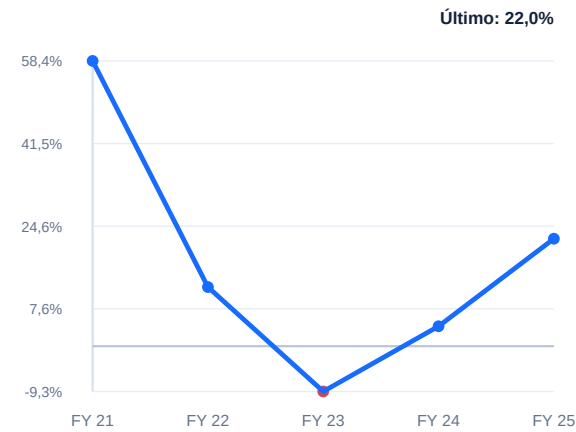
06

EVOLUCIÓN FINANCIERA

Ingresos y beneficio neto



Crecimiento anual



Evolución anual

PERÍODO	INGRESOS	BENEFICIO	CREC.	MARGEN COMPARABLE	M. NETO	FCF
FY 2025	23.921 M\$	8.852 M\$	22,0%	37,0%	37,0%	n/a (entidad financiera)
FY 2024	19.606 M\$	5.942 M\$	4,1%	30,3%	30,3%	n/a (entidad financiera)
FY 2023	18.837 M\$	5.067 M\$	-9,3%	26,9%	26,9%	n/a (entidad financiera)
FY 2022	20.762 M\$	7.183 M\$	12,1%	34,6%	34,6%	n/a (entidad financiera)
FY 2021	18.520 M\$	5.855 M\$	58,4%	31,6%	31,6%	n/a (entidad financiera)

MARGEN COMPARABLE	MARGEN NETO	ROA	FCF FY 2025
37,0%	37,0%	1,7%	n/a (entidad financiera)

Importes en millones de dólares; márgenes y crecimiento son cálculos derivados. Se muestra margen operativo y, cuando ese dato histórico no existe, margen neto como respaldo; el emisor no publica beneficio bruto comparable.

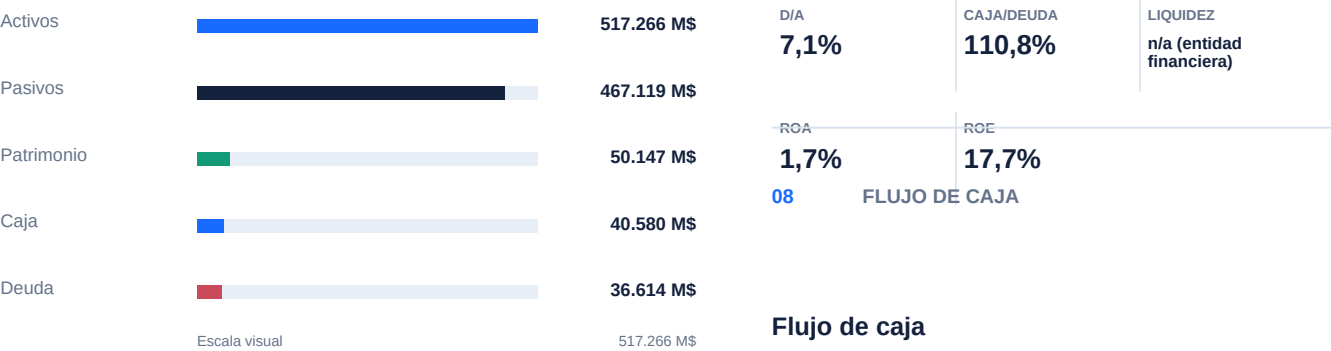
Balance y período reciente

SCHW | magnitudes del balance, liquidez, deuda y flujo de caja

07

BALANCE Y LIQUIDEZ

Balance reportado



Flujo de caja

No comparable para entidades financieras
n/a (entidad financiera)

09

PERÍODO RECIENTE

Período reciente

CAMPO	VALOR	CAMPO	VALOR
Período	Q2 2026	Balance	2026-06-30
Ingresos	7.072 M\$	Beneficio	2.800 M\$
Margen neto	39,6%	Crec. interanual	20,9%
Caja	40.580 M\$	Deuda	36.614 M\$
Activos	517.266 M\$	Patrimonio	50.147 M\$
ROA	1,7%	ROE	17,7%

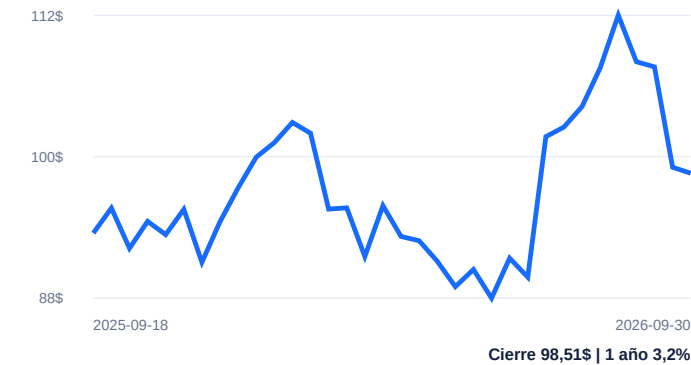
Ratios derivados sobre balance de 2026-06-30; ROE usa patrimonio final del periodo.

Mercado, fuentes y notas

SCHW | cotización EOD, cobertura de datos y metodología

10 MERCADO Y CONTEXTO

Cotización histórica EOD



11 QUÉ SE HA MEDIDO

- Ingresos, beneficio neto y resultado operativo.
- Margen operativo o neto comparable y crecimiento; el emisor no presenta una medida bruta comparable.
- Activos, pasivos, patrimonio, caja y deuda.
- Flujo operativo, capex y flujo de caja libre.
- ROA, ROE, liquidez corriente y deuda/activos.
- Cotización diaria histórica y variación a un año.

ÚLTIMO CIERRE	VARIACIÓN 1 AÑO	ÚLTIMO FILING	CAMPOS SEC
98,51\$	3,2%	10-Q 2026-08-07	8

12 LECTURAS DE BALANCE

Lecturas de balance

CAMPO	VALOR	CAMPO	VALOR
Activos	517.266 M\$	Pasivos	467.119 M\$
Patrimonio	50.147 M\$	Caja	40.580 M\$
Deuda	36.614 M\$	Liquidez	n/a
Deuda/activos	7,1%	Caja/deuda	110,8%

13 FUENTES Y METODOLOGÍA

Cifras financieras tomadas de SEC Company Facts y presentaciones públicas. Los ratios derivados se calculan sobre esas cifras y el balance del periodo indicado. La cotización es histórica EOD; si el proveedor de mercado es Yahoo Finance, se identifica expresamente en la fuente. Cuando el patrimonio es negativo, el ROE puede

- SEC Company Facts (XBRL): <https://data.sec.gov/api/xbrl/companyfacts/CIK0000316709.json>

- SEC Company Submissions: <https://data.sec.gov/submissions/CIK0000316709.json>

- Histórico de cotización EOD:
<https://query1.finance.yahoo.com/v8/finance/chart/SCHW?range=2y&interval=1d&events=history>

- Último 10-Q presentado (2026-08-07):
<https://www.sec.gov/Archives/edgar/data/316709/000031670926000031/schw-20260630.htm>

Corte financiero: 10-Q 2026-06-30. Corte de mercado: sesión EOD 2026-09-30. Fechas distintas no implican que el precio sea del mismo periodo que el balance. El informe no es una recomendación de inversión.