



# Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldos al 30 de Septiembre de 2012	Saldos al 30 de Junio de 2012	Variación	
			Importe	%
<b>Activo</b>	<b>39,659</b>	<b>41,615</b>	<b>(1,956)</b>	<b>-5%</b>
Disponibilidades	4,794	1,240	3,554 <sup>(1)</sup>	287%
Cuentas de Margen	55	100	(45)	-45%
Inversiones en valores	13,620	16,282	(2,662)	-16%
Títulos para negociar	13,620	16,282	(2,662) <sup>(2)</sup>	-16%
Deudores por Reporto	8,524	6,568	1,956 <sup>(3)</sup>	30%
Derivados	6,927	6,411	516	8%
Con fines de Negociación	6,927	6,411	516	8%
Total cartera de crédito neto	1,370	459	911	198%
Cartera de crédito neta	1,370	459	911	198%
Otras cuentas por cobrar	3,572	9,892	(6,320)	-64%
Inmuebles, mobiliario y equipo	113	114	(1)	-1%
Inversiones permanentes en acciones	238	232	6	3%
Impuestos y ptu diferidos (Neto)	217	117	100	86%
Otros activos	229	200	29	15%
<b>Pasivo</b>	<b>30,835</b>	<b>32,888</b>	<b>(2,053)</b>	<b>-6%</b>
Captación tradicional	1,791	1,382	409	30%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,646	1,236	410	33%
Depósitos a plazo	145	146	(1)	-1%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,096	1,522	2,574	169%
De exigibilidad inmediata	4,096	1,522	2,574	169%
Acreeedores por reporto	6,668	4,414	2,254	51%
Colaterales vendidos o dados en garantía	3,712	7,448	(3,736)	-50%
Reportos	-	-	- <sup>(3)</sup>	---
Préstamo de Valores	3,712	7,448	(3,736) <sup>(4)</sup>	-50%
Derivados	6,198	6,187	11	0%
Con fines de Negociación	6,198	6,187	11	0%
Otras cuentas por pagar	8,370	11,935	(3,565)	-30%
Impuestos y ptu diferidos (Neto)	-	-	-	---
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	(0)	---
<b>Capital contable</b>	<b>8,824</b>	<b>8,727</b>	<b>97</b>	<b>1%</b>
Capital contribuido	7,039	7,039	0	0%
Capital ganado	1,784	1,687	97	6%
Reservas de capital	460	460	-	---
Resultado de ejercicios anteriores	1,222	1,222	-	---
Resultado neto del ejercicio	102	5	97	---
Participacion No Controladora	1	1	0	---

(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	Tercer Trimestre 2012	Segundo Trimestre 2012	Variación	
			Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	288	296	(8)	-3%
Gastos por intereses	(171)	(200)	29	-14%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	---
Margen financiero	117	96	21	22%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(9)	(4)	(5)	125%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	108	92	16	18%
Comisiones y tarifas cobradas	71	67	4	6%
Comisiones y tarifas pagadas	(8)	(10)	2	-20%
Resultado por intermediación	26	(117)	143	---
Otros ingresos (egresos) de la operación	38	56	(18)	-32%
Gastos de administración y promoción	(209)	(194)	(15)	8%
Resultado de la operacion	26	(106)	132	---
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	6	3	3	100%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	32	(103)	135	---
Impuestos a la utilidad causados	(34)	(14)	(20)	142%
Impuestos a la utilidad diferidos	99	78	21	27%
Resultado antes de operaciones discontinuadas	97	(39)	136	---
Operaciones discontinuadas	-	-	-	---
Resultado neto	97	(39)	136	---
Participación no controladora	(0)	(0)	0	---
Resultado neto incluyendo participación de la controladora	97	(39)	136	---