



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de septiembre de 2020	Saldo al 30 de junio de 2020	Δ TsT	
			Importe	%
Activo	198,335	210,715	(12,380)	(6%)
Disponibilidades	13,041	2,454	10,587	NM
Bancos	1,265	(14,103)	15,368 ⁽¹⁾	(109%)
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	11,776	16,557	(4,781) ⁽²⁾	(29%)
Cuentas de Margen	4,839	5,687	(848)	(15%)
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	23,855	32,491	(8,636)	(27%)
Títulos para negociar sin restricción	2,855	4,754	(1,899) ⁽³⁾	(40%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones	-	-	- ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	21,000	27,737	(6,737) ⁽⁵⁾	(24%)
Deudores por Reporto	11,745	7,009	4,736 ⁽⁶⁾	68%
Derivados				
Con fines de Negociación	91,393	103,620	(12,227)	(12%)
Total cartera de credito neto				
Cartera de credito neta	18,900	20,565	(1,665)	(8%)
Otras cuentas por cobrar	33,930	38,326	(4,396)	(11%)
Deudores por liquidación de operaciones	9,445	14,603	(5,158)	(35%)
Deudores por cuentas de Margen	13	274	(261)	(95%)
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	24,264	23,107	1,157	5%
Deudores diversos	208	342	(134)	(39%)
Derechos de cobro	-	-	-	NM
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	NM
Inmuebles, mobiliario y equipo	52	50	2	4%
Inversiones permanentes	4	4	0	4%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	403	390	13	3%
Otros activos	173	119	54	46%
Pasivo	178,884	191,520	(12,636)	(7%)
Captación tradicional	25,770	20,164	5,606	28%
Depósitos de exigibilidad inmediata	25,770	20,164	5,606	28%
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	11,079	14,137	(3,058)	(22%)
De exigibilidad inmediata	-	254	(254)	(100%)
De corto plazo	11,079	13,883	(2,804)	(20%)
Acreedores por reporte	-	-	-	NM
Préstamo de Valores	0	0	(0)	(49%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	16,260	15,558	702	5%
Reportos	4,836	-	4,836 ⁽⁶⁾	NM
Préstamo de valores	11,424	15,558	(4,134) ⁽⁷⁾	(27%)
Derivados				
Con fines de Negociación	92,079	103,770	(11,691)	(11%)
Otras cuentas por pagar	33,677	37,870	(4,193)	(11%)
Impuestos a la utilidad por pagar	67	-	67	NM
Acreedores por liquidación de operaciones	8,050	16,261	(8,211)	(50%)
Acreedores por cuentas de margen	909	609	300	49%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	20,519	20,279	240	1%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,132	721	3,411	NM
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	NM
Créditos diferidos y cobros anticipados	19	21	(2)	(7%)
Capital contable	19,451	19,195	256	1%
Capital contribuido	15,696	15,696	-	0%
Capital ganado	3,755	3,499	256	7%
Reservas de capital	1,400	1,400	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	1,503	1,503	(0)	(0%)
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	NM
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	NM
Resultado neto del ejercicio	852	596	256	43%

- (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 Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Tercer Trimestre 2020	Segundo Trimestre 2020	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	744	898	(154)	(17%)
Intereses de disponibilidades	50	49	1	2%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	13	15	(2)	(16%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	207	304	(97)	(32%)
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	207	206	1	1%
Intereses de cartera de crédito vigente	267	298	(31)	(10%)
Dividendos por instrumentos de patrimonio neto	0	26	(26)	(100%)
Gastos por intereses	(422)	(568)	146	(26%)
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(156)	(160)	4	(2%)
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	NM
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(27)	(92)	65	(71%)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(82)	(159)	77	(49%)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(157)	(157)	0	(0%)
Pérdida por valorización	-	-	-	NM
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	NM
Margen financiero	322	330	(8)	(2%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	7	0	7	NM
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	7	0	7	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	329	330	(0)	(0%)
Comisiones y tarifas cobradas	118	202	(84)	(42%)
Cartas de crédito sin refinanciamiento	2	4	(2)	(54%)
Manejo de Cuenta	3	3	0	8%
Actividades fiduciarias	0	1	(1)	(58%)
Transferencia de Fondos	3	3	0	14%
Servicios de Banca Electrónica	2	2	0	20%
Otras comisiones y tarifas cobradas	108	189	(81)	(43%)
Comisiones y tarifas pagadas	(9)	(8)	(1)	17%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(9)	(8)	(1)	17%
Resultado por intermediación	202	497	(296)	(59%)
Resultado por valuación a valor razonable	(485)	1,553	(2,038)	(131%)
Resultado por valuación de divisas	14	(41)	55	(134%)
Resultado por compraventa de valores y derivados	718	(1,103)	1,821	(165%)
Resultado por compraventa de divisas	(45)	88	(133)	(150%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	30	74	(44)	(59%)
Gastos de administración y promoción	(360)	(372)	12	(3%)
Resultado de la operación	310	723	(413)	(57%)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	-	NM
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	310	723	(413)	(57%)
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	(54)	(193)	139	(72%)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	256	530	(274)	(52%)
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
Resultado neto	256	530	(274)	(52%)