

Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de junio de 2021	Saldo al 31 de marzo de 2021	Δ TsT Importe	%
Balance General				
Activo	186,130	171,222	14,908	9%
Disponibilidades	12,143	12,239	(96)	(1%)
Bancos	(8,116)	(14,694)	6,578 ⁽¹⁾	(45%)
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	20,259	26,933	(6,674) ⁽²⁾	(25%)
Cuentas de Margen	3,221	2,370	851	36%
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	35,086	20,814	14,272	69%
Títulos para negociar sin restricción	(9,214)	(4,827)	(4,387) ⁽³⁾	91%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones d	-	-	- ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	44,300	25,641	18,659 ⁽⁵⁾	73%
Deudores por Reporto	24,846	22,235	2,611 ⁽⁶⁾	12%
Derivados				
Con fines de Negociación	63,922	59,402	4,520	8%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	13,466	16,200	(2,734)	(17%)
Otras cuentas por cobrar	32,635	37,293	(4,658)	(12%)
Deudores por liquidación de operaciones	22,589	25,148	(2,559)	(10%)
Deudores por cuentas de Margen	0	45	(45)	(100%)
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	9,619	11,532	(1,913)	(17%)
Deudores diversos	539	642	(103)	(16%)
Derechos de cobro	-	-	-	NM
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(112)	(74)	(38)	51%
Inmuebles, mobiliario y equipo	33	36	(3)	(8%)
Inversiones permanentes	4	4	0	3%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	652	591	61	10%
Otros activos	122	38	84	NM
Pasivo	165,739	151,221	14,518	10%
Captación tradicional	38,805	37,278	1,527	4%
Depósitos de exigibilidad inmediata	38,805	37,278	1,527	4%
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	6,968	7,155	(187)	(3%)
De exigibilidad inmediata	-	-	-	NM
De corto plazo	-	-	-	NM
De largo plazo	6,968	7,155	(187)	(3%)
Acreeedores por reporto	-	-	-	NM
Préstamo de Valores	-	-	-	NM
Colaterales vendidos o dados en garantía	20,785	11,575	9,210	80%
Reportos	477	-	477 ⁽⁶⁾	NM
Préstamo de valores	20,308	11,575	8,733 ⁽⁷⁾	75%
Derivados				
Con fines de Negociación	64,627	60,201	4,426	7%
Otras cuentas por pagar	34,539	34,996	(457)	(1%)
Impuestos a la utilidad por pagar	171	53	118	NM
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	57	-	57	NM
Acreeedores por liquidación de operaciones	24,827	23,468	1,359	6%
Acreeedores por cuentas de margen	-	520	(520)	(100%)
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	8,406	10,518	(2,112)	(20%)
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,078	437	641	147%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	NM
Créditos diferidos y cobros anticipados	15	16	(1)	(6%)
Capital contable	20,391	20,001	390	2%
Capital contribuido	15,696	15,696	-	0%
Capital ganado	4,695	4,305	390	9%
Reservas de capital	1,486	1,400	86	6%
Resultado de ejercicios anteriores	2,281	2,367	(86)	(4%)
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	NM
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	NM
Resultado neto del ejercicio	928	538	390	72%

(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 reporto actuando el Banco como reportador se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar Restringidos o dados en garantía por reporto.

(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 reporto 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 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 recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.

Variación en Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Segundo Trimestre 2021	Primer Trimestre 2021	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	855	867	(12)	(1%)
Intereses de disponibilidades	79	77	2	3%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	7	18	(11)	(64%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	205	434	(229)	(53%)
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	354	146	208	142%
Intereses de cartera de crédito vigente	181	192	(11)	(6%)
Dividendos por Instrumentos de Patrimonio	29	-	29	NM
Gastos por intereses	(508)	(469)	(39)	8%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(244)	(226)	(18)	8%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	NM
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(17)	(25)	8	(30%)
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(21)	(38)	17	(45%)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(226)	(180)	(46)	26%
Pérdida por valorización	-	-	-	NM
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	NM
Margen financiero	347	398	(51)	(13%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(35)	(4)	(31)	NM
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(35)	(4)	(31)	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	312	394	(82)	(21%)
Comisiones y tarifas cobradas	599	525	74	14%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	0	0	0	NM
Manejo de Cuenta	3	3	0	9%
Actividades fiduciarias	3	2	1	55%
Transferencia de Fondos	4	4	0	4%
Servicios de Banca Electrónica	2	2	(0)	(5%)
Otras comisiones y tarifas cobradas	587	514	73	14%
Comisiones y tarifas pagadas	(9)	(9)	0	(4%)
Otras comisiones y tarifas pagadas	(9)	(9)	0	(4%)
Resultado por intermediación	32	215	(183)	(85%)
Resultado por valuación a valor razonable	(39)	516	(555)	NM
Resultado por valuación de divisas	(20)	4	(24)	NM
Resultado por compraventa de valores y derivados	(88)	(127)	39	(30%)
Resultado por compraventa de divisas	179	(178)	357	NM
Otros ingresos (egresos) de la operación	13	60	(47)	(78%)
Gastos de administración y promoción	(500)	(474)	(26)	5%
Resultado de la operación	447	711	(264)	(37%)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	(0)	NM
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	447	711	(264)	(37%)
Impuestos a la utilidad causados	(118)	(83)	(35)	42%
Impuestos a la utilidad diferidos	61	(90)	151	NM
Resultado antes de operaciones discontinuadas	390	538	(148)	(28%)
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
Resultado neto	390	538	(148)	(28%)