

# Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de	Saldo al 30 de junio	Δ TsT	
	septiembre de 2021	de 2021	Importe	%
<b>Balance General</b>				
<b>Activo</b>	<b>177,168</b>	<b>186,130</b>	<b>(8,962)</b>	<b>(5%)</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>7,416</b>	<b>12,143</b>	<b>(4,727)</b>	<b>(39%)</b>
Bancos	3,090	(8,116)	11,206 <sup>(1)</sup>	NM
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	4,326	20,259	(15,933) <sup>(2)</sup>	(79%)
<b>Cuentas de Margen</b>	<b>2,393</b>	<b>3,221</b>	<b>(828)</b>	<b>(26%)</b>
<b>Inversiones en valores</b>				
Títulos para negociar	<b>20,124</b>	<b>35,086</b>	<b>(14,962)</b>	<b>(43%)</b>
Títulos para negociar sin restricción	(1,457)	(9,214)	7,757 <sup>(3)</sup>	(84%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones d	-	-	- <sup>(4)</sup>	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	21,581	44,300	(22,719) <sup>(5)</sup>	(51%)
<b>Deudores por Reporto</b>	<b>39,055</b>	<b>24,846</b>	<b>14,209</b> <sup>(6)</sup>	<b>57%</b>
<b>Derivados</b>				
Con fines de Negociación	<b>49,389</b>	<b>63,922</b>	<b>(14,533)</b>	<b>(23%)</b>
<b>Total cartera de crédito neto</b>				
Cartera de crédito neta	<b>15,398</b>	<b>13,466</b>	<b>1,932</b>	<b>14%</b>
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>42,455</b>	<b>32,635</b>	<b>9,820</b>	<b>30%</b>
Deudores por liquidación de operaciones	31,609	22,589	9,020	40%
Deudores por cuentas de Margen	-	-	-	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	10,284	9,619	665	7%
Deudores diversos	636	539	97	18%
Derechos de cobro	-	-	-	NM
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(74)	(112)	38	(34%)
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo</b>	<b>29</b>	<b>33</b>	<b>(4)</b>	<b>(14%)</b>
<b>Inversiones permanentes</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>7%</b>
<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	<b>709</b>	<b>652</b>	<b>57</b>	<b>9%</b>
<b>Otros activos</b>	<b>196</b>	<b>122</b>	<b>74</b>	<b>61%</b>
<b>Pasivo</b>	<b>156,312</b>	<b>165,739</b>	<b>(9,427)</b>	<b>(6%)</b>
<b>Captación tradicional</b>	<b>42,225</b>	<b>38,805</b>	<b>3,420</b>	<b>9%</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	42,225	38,805	3,420	9%
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>7,198</b>	<b>6,968</b>	<b>230</b>	<b>3%</b>
De exigibilidad inmediata	-	-	-	NM
De corto plazo	-	-	-	NM
De largo plazo	7,198	6,968	230	3%
<b>Acreeedores por reporto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Préstamo de Valores</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>15,991</b>	<b>20,785</b>	<b>(4,794)</b>	<b>(23%)</b>
Reportos	1,851	477	1,374 <sup>(6)</sup>	NM
Préstamo de valores	14,140	20,308	(6,168) <sup>(7)</sup>	(30%)
<b>Derivados</b>				
Con fines de Negociación	<b>49,749</b>	<b>64,627</b>	<b>(14,878)</b>	<b>(23%)</b>
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>41,138</b>	<b>34,539</b>	<b>6,599</b>	<b>19%</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	151	171	(20)	(12%)
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	50	57	(7)	(13%)
Acreeedores por liquidación de operaciones	12,820	24,827	(12,007)	(48%)
Acreeedores por cuentas de margen	-	-	-	NM
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	8,430	8,406	24	0%
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	19,687	1,078	18,609	NM
<b>Impuestos diferidos (a cargo)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>(4)</b>	<b>(29%)</b>
<b>Capital contable</b>	<b>20,856</b>	<b>20,391</b>	<b>465</b>	<b>2%</b>
<b>Capital contribuido</b>	<b>15,696</b>	<b>15,696</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>Capital ganado</b>	<b>5,160</b>	<b>4,695</b>	<b>465</b>	<b>10%</b>
Reservas de capital	1,486	1,486	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	2,281	2,281	0	0%
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	NM
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	NM
Resultado neto del ejercicio	1,393	928	465	50%

(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	Tercer Trimestre	Segundo Trimestre	Δ TsT	
	2021	2021	Importe	%
<b>Estado de resultados</b>				
<b>Ingresos por intereses</b>	<b>915</b>	<b>855</b>	<b>60</b>	<b>7%</b>
Intereses de disponibilidades	72	79	(7)	(9%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	10	7	3	45%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	245	205	40	20%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	377	354	23	6%
Intereses de cartera de crédito vigente	211	181	30	17%
Dividendos por Instrumentos de Patrimonio	-	29	(29)	(100%)
<b>Gastos por intereses</b>	<b>(564)</b>	<b>(508)</b>	<b>(56)</b>	<b>11%</b>
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(260)	(244)	(16)	6%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	NM
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(20)	(17)	(3)	16%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(26)	(21)	(5)	23%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(258)	(226)	(32)	14%
Pérdida por valorización	-	-	-	NM
<b>Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Margen financiero</b>	<b>351</b>	<b>347</b>	<b>4</b>	<b>1%</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	<b>(161)</b>	<b>(35)</b>	<b>(126)</b>	<b>NM</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(161)	(35)	(126)	NM
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>190</b>	<b>312</b>	<b>(122)</b>	<b>(39%)</b>
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>558</b>	<b>599</b>	<b>(41)</b>	<b>(7%)</b>
Cartas de crédito sin refinanciamiento	3	0	3	NM
Manejo de Cuenta	4	3	1	36%
Actividades fiduciarias	3	3	0	7%
Transferencia de Fondos	4	4	0	10%
Servicios de Banca Electrónica	2	2	0	13%
Otras comisiones y tarifas cobradas	542	587	(45)	(8%)
<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>	<b>(9)</b>	<b>(9)</b>	<b>(0)</b>	<b>5%</b>
Otras comisiones y tarifas pagadas	(9)	(9)	(0)	5%
<b>Resultado por intermediación</b>	<b>135</b>	<b>32</b>	<b>103</b>	<b>NM</b>
Resultado por valuación a valor razonable	361	(39)	400	NM
Resultado por valuación de divisas	30	(20)	50	NM
Resultado por compraventa de valores y derivados	(234)	(88)	(146)	NM
Resultado por compraventa de divisas	(22)	179	(201)	NM
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>65</b>	<b>13</b>	<b>52</b>	<b>NM</b>
<b>Gastos de administración y promoción</b>	<b>(364)</b>	<b>(500)</b>	<b>136</b>	<b>(27%)</b>
<b>Resultado de la operación</b>	<b>575</b>	<b>447</b>	<b>128</b>	<b>29%</b>
<b>Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>NM</b>
<b>Resultado antes de impuestos causados a la utilidad</b>	<b>575</b>	<b>447</b>	<b>128</b>	<b>29%</b>
<b>Impuestos a la utilidad causados</b>	<b>20</b>	<b>(118)</b>	<b>138</b>	<b>NM</b>
<b>Impuestos a la utilidad diferidos</b>	<b>(130)</b>	<b>61</b>	<b>(191)</b>	<b>NM</b>
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>465</b>	<b>390</b>	<b>75</b>	<b>19%</b>
<b>Operaciones discontinuadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Resultado neto</b>	<b>465</b>	<b>390</b>	<b>75</b>	<b>19%</b>