



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30	Saldo al 31 de	Variación	
	de junio de 2013	marzo de 2013	Importe	%
Activo	59,760	45,972	13,788	30%
Disponibilidades	4,184	4,267	(83)	-2%
Bancos	(40,702)	(32,468)	(8,234) ⁽¹⁾	25%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	44,886	36,735	8,151 ⁽²⁾	22%
Cuentas de Margen	3	3	0	0%
Inversiones en valores	15,078	14,584	494	3%
Títulos para negociar	15,078	14,584	494	3%
Títulos para negociar sin restricción	(7,203)	(5,711)	(1,492) ⁽³⁾	26%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	8,201	5,708	2,493 ⁽⁴⁾	44%
Títulos para Negociar Restringidos o Dados en Garantía en Operaciones de Préstamo de Valores	4,614	6,793	(2,179) ⁽⁵⁾	-32%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	9,466	7,794	1,672 ⁽⁵⁾	21%
Deudores por Reporto	9,467	4,922	4,545 ⁽⁶⁾	92%
Derivados	5,793	7,581	(1,788)	-24%
Con fines de Negociación	5,793	7,581	(1,788)	-24%
Total cartera de credito neto	2,409	2,317	92	4%
Cartera de credito neta	2,409	2,317	92	4%
Otras cuentas por cobrar	22,214	11,691	10,523	90%
Deudores por liquidación de operaciones	21,801	11,669	10,132	87%
Deudores diversos	204	22	182	---
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	228	-	228	---
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(19)	-	(19)	---
Inmuebles, mobiliario y equipo	114	114	0	0%
Inversiones permanentes	247	244	3	1%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	248	248	(0)	0%
Otros activos	3	1	2	---
Pasivo	52,619	38,876	13,743	35%
Captación tradicional	2,295	2,740	(445)	-16%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,295	2,740	(445)	-16%
Depósitos a plazo	-	-	-	---
Prestamos interbancarios y de otros organismos	6,033	881	5,152	---
De exigibilidad inmediata	6,033	881	5,152	---
Acreedores por reporto	8,203	5,709	2,494	44%
Préstamo de Valores	0	0	(0)	---
Colaterales vendidos o dados en garantía	4,545	6,665	(2,120)	-32%
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	---
Préstamo de valores	4,545	6,665	(2,120) ⁽⁷⁾	-32%
Derivados	5,673	6,438	(765)	-12%
Con fines de Negociación	5,673	6,438	(765)	-12%
Otras cuentas por pagar	25,863	16,437	9,426	57%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	---
Acreedores por liquidación de operaciones	25,297	15,830	9,467	60%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	273	324	(51)	-16%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	293	283	10	4%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	---
Créditos diferidos y cobros anticipados	7	6	1	17%
Capital contable	7,141	7,096	45	1%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	0%
Capital ganado	594	549	45	8%
Reservas de capital	1,164	1,161	3	0%
Resultado de ejercicios anteriores	(600)	(597)	(3)	1%
Resultado neto del ejercicio	30	(15)	45	---

- (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 Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Segundo	Primer	Variación	
	Trimestre 2013	Trimestre 2013	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	274	281	(7)	-2%
Intereses de disponibilidades	4	3	1	33%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	0	0	(0)	---
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	87	80	7	9%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	152	165	(13)	-8%
Intereses de cartera de crédito vigente	31	33	(2)	-6%
Gastos por intereses	(184)	(201)	17	-8%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(12)	(13)	1	-8%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	---
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(1)	(1)	(0)	0%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(84)	(84)	0	0%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(87)	(103)	16	-16%
Pérdida por valorización	-	-	-	---
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	---
Margen financiero	90	80	10	13%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(33)	(2)	(31)	---
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(33)	(2)	(31)	---
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	57	78	(21)	-27%
Comisiones y tarifas cobradas	27	28	(1)	-4%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	3	3	0	0%
Manejo de cuenta	0	1	(1)	---
Actividades fiduciarias	0	1	(1)	---
Transferencia de fondos	1	1	0	0%
Servicios de banca electrónica	0	0	(0)	---
Otras comisiones y tarifas cobradas	23	22	1	5%
Comisiones y tarifas pagadas	(3)	(7)	4	-57%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(3)	(7)	4	-57%
Resultado por intermediación	96	2	94	---
Resultado por valuación a valor razonable	(1,051)	438	(1,489)	---
Resultado por valuación de divisas	(15)	18	(33)	---
Resultado por compraventa de valores y derivados	888	(366)	1,254	---
Resultado por compraventa de divisas	274	(88)	362	---
Otros ingresos (egresos) de la operación	(6)	0	(6)	---
Gastos de administración y promoción	(128)	(142)	14	-10%
Resultado de la operación	43	(41)	84	---
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2	4	(2)	-50%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	45	(37)	82	---
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	---
Impuestos a la utilidad diferidos	0	22	(22)	---
Resultado antes de operaciones discontinuadas	45	(15)	60	---
Operaciones discontinuadas	-	-	-	---
Resultado neto	45	(15)	60	---