



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30	Saldo al 31	Variación	
	de junio de 2014	de marzo de 2014	Importe	%
Activo	40,695	41,153	(458)	-1%
Disponibilidades	2,290	3,156	(866)	-27%
Bancos	(27,104)	(35,129)	8,025 ⁽¹⁾	-23%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	29,394	38,285	(8,891) ⁽²⁾	-23%
Cuentas de Margen	1	1	0	---
Inversiones en valores	7,227	4,931	2,296	47%
Títulos para negociar	(4,017)	(4,916)	899 ⁽³⁾	-18%
Títulos para negociar sin restricción	-	2,116	(2,116) ⁽⁴⁾	-100%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	11,244	7,731	3,513 ⁽⁵⁾	45%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	8,100	4,059	4,041 ⁽⁶⁾	100%
Deudores por Reporto	8,106	6,279	1,827	29%
Derivados	2,222	2,078	144	7%
Con fines de Negociación	12,014	19,873	(7,859)	-40%
Total cartera de crédito neto	10,626	19,304	(8,678)	-45%
Cartera de crédito neta	0	4	(4)	-92%
Otras cuentas por cobrar	1,346	529	817	---
Deudores por liquidación de operaciones	42	36	6	18%
Deudores por cuentas de Margen	-	-	-	---
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	91	96	(5)	-5%
Deudores diversos	256	253	3	1%
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	385	425	(40)	-9%
Inmuebles, mobiliario y equipo	3	2	1	58%
Inversiones permanentes	33,122	33,612	(490)	-1%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	3,181	3,043	138	5%
Otros activos	3,181	3,043	138	5%
Pasivo	33,122	33,612	(490)	-1%
Captación tradicional	3,181	3,043	138	5%
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,181	3,043	138	5%
Depósitos a plazo	-	-	-	---
Prestamos interbancarios y de otros organismos	850	1,893	(1,043)	-55%
De exigibilidad inmediata	-	2,114	(2,114)	-100%
Acreeedores por reporto	0	0	0	---
Préstamo de Valores	4,991	693	4,298	---
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	-	- ⁽⁶⁾	---
Reportos	4,991	693	4,298 ⁽⁷⁾	---
Préstamo de valores	8,207	6,357	1,850	29%
Derivados	15,891	19,509	(3,618)	-19%
Con fines de Negociación	-	-	-	---
Otras cuentas por pagar	14,052	17,796	(3,744)	-21%
Impuestos a la utilidad por pagar	1,674	1,602	72	5%
Acreeedores por liquidación de operaciones	165	111	54	49%
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	-	-	-	---
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	2	3	(1)	---
Impuestos diferidos (a cargo)	7,573	7,541	32	0%
Créditos diferidos y cobros anticipados	6,547	6,547	-	---
Capital contable	1,026	994	32	3%
Capital contribuido	1,197	1,164	33	3%
Capital ganado	(321)	(288)	(33)	12%
Reservas de capital	150	118	32	27%
Resultado de ejercicios anteriores				
Resultado neto del ejercicio				

(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 2014	Trimestre 2014	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	199	247	(48)	-20%
Intereses de disponibilidades	4	5	(1)	0%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	0	0	0	---
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	63	83	(20)	-23%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	110	137	(27)	-19%
Intereses de cartera de crédito vigente	22	22	0	---
Gastos por intereses	(120)	(170)	50	-29%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(14)	(16)	2	-7%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	---
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(1)	(1)	(0)	---
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(51)	(70)	19	-26%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(54)	(83)	29	-34%
Pérdida por valorización	-	-	-	---
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	---
Margen financiero	79	77	2	1%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2)	(1)	(1)	---
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(2)	(1)	(1)	---
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	77	76	1	1%
Comisiones y tarifas cobradas	31	30	1	0%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	4	3	1	50%
Manejo de Cuenta	1	1	0	---
Actividades fiduciarias	0	0	-	---
Transferencia de Fondos	1	1	0	---
Servicios de Banca Electrónica	0	0	0	---
Otras comisiones y tarifas cobradas	25	25	0	---
Comisiones y tarifas pagadas	(7)	(5)	(2)	40%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(7)	(5)	(2)	40%
Resultado por intermediación	119	114	5	4%
Resultado por valuación a valor razonable	(1)	(150)	149	-100%
Resultado por valuación de divisas	3	(8)	11	---
Resultado por compraventa de valores y derivados	105	197	(92)	-47%
Resultado por compraventa de divisas	12	75	(63)	-85%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(3)	6	(9)	---
Gastos de administración y promoción	(148)	(155)	7	-4%
Resultado de la operación	69	66	3	3%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2	2	(0)	---
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	71	68	3	3%
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	---
Impuestos a la utilidad diferidos	(39)	50	(89)	---
Resultado antes de operaciones discontinuadas	32	118	(86)	-73%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	---
Resultado neto	32	118	(86)	-73%