



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de junio de 2019	Saldo al 31 de marzo de 2019	Δ TsT	
			Importe	%
Activo	143,508	107,027	36,481	34%
Disponibilidades	7,036	8,094	(1,058)	(13%)
Bancos	(32,134)	(22,991)	(9,143) ⁽¹⁾	40%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	39,170	31,085	8,085 ⁽²⁾	26%
Cuentas de Margen	4,187	2,675	1,512	57%
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	31,411	17,171	14,240	83%
Títulos para negociar sin restricción	(3,213)	1,186	(4,399) ⁽³⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	15,923	748	15,175 ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	18,701	15,237	3,464 ⁽⁵⁾	23%
Deudores por Reporto	1,373	3,166	(1,793) ⁽⁶⁾	(57%)
Derivados				
Con fines de Negociación	37,727	34,119	3,608	11%
Total cartera de credito neto				
Cartera de credito neta	14,485	15,241	(756)	(5%)
Otras cuentas por cobrar	46,635	25,644	20,991	82%
Deudores por liquidación de operaciones	39,009	17,821	21,188	NM
Deudores por cuentas de Margen	2	64	(62)	(96%)
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	7,493	7,553	(60)	(1%)
Deudores diversos	131	206	(75)	(37%)
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	0	-	NM
Inmuebles, mobiliario y equipo	72	74	(2)	(3%)
Inversiones permanentes	3	335	(332)	(99%)
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	502	479	23	5%
Otros activos	77	29	48	NM
Pasivo	134,376	98,096	36,280	37%
Captación tradicional	16,021	13,864	2,157	16%
Depósitos de exigibilidad inmediata	16,021	13,864	2,157	16%
Depósitos a plazo	-	0	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	0	0	0	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	6,848	4,896	1,952	40%
De exigibilidad inmediata	58	0	58	NM
De corto plazo	6,790	4,896	1,894	39%
Acreedores por reporto	15,779	749	15,030	NM
Préstamo de Valores				
Colaterales vendidos o dados en garantía	8,450	9,564	(1,114)	(12%)
Reportos	244	1,237	(993) ⁽⁶⁾	(80%)
Préstamo de valores	8,206	8,327	(121) ⁽⁷⁾	(1%)
Derivados				
Con fines de Negociación	39,246	35,663	3,583	10%
Otras cuentas por pagar	48,001	33,332	14,669	44%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	0	-	NM
Acreedores por liquidación de operaciones	37,046	23,036	14,010	61%
Acreedores por cuentas de margen	1,162	1,310	(148)	(11%)
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	9,154	8,576	578	7%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	639	410	229	56%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	0	-	NM
Créditos diferidos y cobros anticipados	31	28	3	10%
Capital contable	9,132	8,931	201	2%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	0%
Capital ganado	2,585	2,384	201	8%
Reservas de capital	1,334	1,283	51	4%
Resultado de ejercicios anteriores	912	963	(51)	(5%)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	0	-	NM
Resultado neto del ejercicio	339	138	201	146%

- (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	Δ TsT	
	Trimestre 2019	Trimestre 2019	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	897	904	(7)	(1%)
Intereses de disponibilidades	25	25	(0)	0%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	60	70	(10)	(14%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	316	265	51	19%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	237	290	(53)	(18%)
Intereses de cartera de crédito vigente	259	254	5	2%
Gastos por intereses	(644)	(612)	(32)	5%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(173)	(148)	(25)	16%
Intereses por depósitos a plazo	-	0	-	---
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(98)	(93)	(5)	5%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(219)	(242)	23	(9%)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(154)	(129)	(25)	20%
Pérdida por valorización	-	0	-	---
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	0	-	---
Margen financiero	253	292	(39)	(13%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(45)	(17)	(28)	175%
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(45)	(17)	(28)	175%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	208	275	(67)	(24%)
Comisiones y tarifas cobradas	118	151	(33)	(21%)
Cartas de crédito sin refinanciamiento	3	3	(0)	0%
Manejo de Cuenta	2	2	0	0%
Actividades fiduciarias	-	0	-	---
Transferencia de Fondos	2	2	0	0%
Servicios de Banca Electrónica	2	2	(0)	0%
Otras comisiones y tarifas cobradas	109	142	(33)	(23%)
Comisiones y tarifas pagadas	(13)	(9)	(4)	33%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(13)	(9)	(4)	33%
Resultado por intermediación	135	62	73	118%
Resultado por valuación a valor razonable	52	423	(371)	0%
Resultado por valuación de divisas	(48)	15	(63)	NM
Resultado por compraventa de valores y derivados	175	(118)	293	NM
Resultado por compraventa de divisas	(44)	(258)	214	(83%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	63	58	5	7%
Gastos de administración y promoción	(333)	(356)	23	(6%)
Resultado de la operación	178	181	(3)	(1%)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	5	(5)	(100%)
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	178	186	(8)	(4%)
Impuestos a la utilidad causados	-	0	-	---
Impuestos a la utilidad diferidos	23	(48)	71	NM
Resultado antes de operaciones discontinuadas	201	138	63	46%
Operaciones discontinuadas	-	0	-	---
Resultado neto	201	138	63	46%