



Variación en Balance y Resultados (Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de septiembre de 2014	Saldo al 30 de junio de 2014	Variación	
			Importe	%
Activo	36,511	40,695	(4,184)	(10%)
Disponibilidades	2,682	2,290	392	17%
Bancos	(18,068)	(27,104)	9,036 ⁽¹⁾	(33%)
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	20,750	29,394	(8,644) ⁽²⁾	(29%)
Cuentas de Margen	-	1	(1)	---
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	7,831	7,227	604	8%
Títulos para negociar sin restricción	(4,366)	(4,017)	(349) ⁽³⁾	9%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	-	-	- ⁽⁴⁾	---
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	12,197	11,244	953 ⁽⁵⁾	8%
Deudores por Reporto	5,311	8,100	(2,789) ⁽⁶⁾	(34%)
Derivados				
Con fines de Negociación	7,609	8,106	(497)	(6%)
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	2,576	2,222	354	16%
Otras cuentas por cobrar	9,677	12,014	(2,337)	(19%)
Deudores por liquidación de operaciones	9,002	10,626	(1,624)	(15%)
Deudores por cuentas de Margen	0	0	(0)	---
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	636	1,346	(710)	(53%)
Deudores diversos	39	42	(3)	(7%)
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	---
Inmuebles, mobiliario y equipo	92	91	1	1%
Inversiones permanentes	259	256	3	1%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	473	385	88	23%
Otros activos	1	3	(2)	(52%)
Pasivo	28,900	33,122	(4,222)	(13%)
Captación tradicional	4,435	3,181	1,254	39%
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,435	3,181	1,254	39%
Depósitos a plazo	-	-	-	---
Prestamos interbancarios y de otros organismos				
De exigibilidad inmediata	256	850	(594)	(70%)
Acreeedores por reporto	-	-	-	---
Préstamo de Valores	0	0	(0)	---
Colaterales vendidos o dados en garantía	4,024	4,991	(967)	(19%)
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	---
Préstamo de valores	4,024	4,991	(967) ⁽⁷⁾	(19%)
Derivados				
Con fines de Negociación	7,622	8,207	(585)	(7%)
Otras cuentas por pagar	12,562	15,891	(3,329)	(21%)
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	---
Acreeedores por liquidación de operaciones	10,290	14,052	(3,762)	(27%)
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	2,113	1,674	439	26%
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	159	165	(6)	(4%)
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	---
Créditos diferidos y cobros anticipados	1	2	(1)	---
Capital contable	7,611	7,573	38	0%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	---
Capital ganado	1,064	1,026	38	4%
Reservas de capital	1,197	1,197	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	(321)	(321)	-	0%
Resultado neto del ejercicio	188	150	38	25%

(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	Tercer	Segundo	Variación	
	Trimestre 2014	Trimestre 2014	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	178	199	(21)	(10%)
Intereses de disponibilidades	4	4	(0)	0%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	0	0	(0)	---
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	66	63	3	3%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporte	86	110	(24)	(22%)
Intereses de cartera de crédito vigente	22	22	0	0%
Gastos por intereses	(108)	(120)	12	(10%)
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(15)	(14)	(1)	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 reporte	(25)	(51)	26	(52%)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(67)	(54)	(13)	24%
Pérdida por valorización	-	-	-	---
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	---
Margen financiero	70	79	(9)	(10%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(5)	(2)	(3)	---
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(5)	(2)	(3)	---
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	65	77	(12)	(14%)
Comisiones y tarifas cobradas	35	31	4	13%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	5	4	1	0%
Manejo de Cuenta	1	1	0	0%
Actividades fiduciarias	-	0	0	1%
Transferencia de Fondos	1	1	0	12%
Servicios de Banca Electrónica	1	0	1	---
Otras comisiones y tarifas cobradas	27	25	2	4%
Comisiones y tarifas pagadas	(3)	(7)	4	(43%)
Otras comisiones y tarifas pagadas	(3)	(7)	4	(43%)
Resultado por intermediación	(9)	119	(128)	---
Resultado por valuación a valor razonable	223	(1)	224	---
Resultado por valuación de divisas	(3)	3	(6)	---
Resultado por compraventa de valores y derivados	(139)	105	(244)	---
Resultado por compraventa de divisas	(90)	12	(102)	---
Otros ingresos (egresos) de la operación	22	(3)	25	---
Gastos de administración y promoción	(162)	(148)	(14)	9%
Resultado de la operación	(52)	69	(121)	---
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	3	2	1	50%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	(49)	71	(121)	---
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	---
Impuestos a la utilidad diferidos	87	(39)	126	---
Resultado antes de operaciones discontinuadas	38	32	5	16%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	---
Resultado neto	38	32	6	16%