



# Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de septiembre de 2019	Saldo al 30 de junio de 2019	Δ TsT	
			Importe	%
<b>Activo</b>	<b>133,657</b>	<b>143,508</b>	<b>(9,851)</b>	<b>(7%)</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>12,074</b>	<b>7,036</b>	<b>5,038</b>	<b>72%</b>
Bancos	(7,490)	(32,134)	24,644 <sup>(1)</sup>	(77%)
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	19,564	39,170	(19,606) <sup>(2)</sup>	(50%)
<b>Cuentas de Margen</b>	<b>2,892</b>	<b>4,187</b>	<b>(1,295)</b>	<b>(31%)</b>
<b>Inversiones en valores</b>				
Títulos para negociar	21,913	31,411	(9,498)	(30%)
Títulos para negociar sin restricción	(6,467)	(3,213)	(3,254) <sup>(3)</sup>	101%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	8,046	15,923	(7,877) <sup>(4)</sup>	(49%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	20,334	18,701	1,633 <sup>(5)</sup>	9%
<b>Deudores por Reporto</b>	<b>4,934</b>	<b>1,373</b>	<b>3,561</b> <sup>(6)</sup>	<b>259%</b>
<b>Derivados</b>				
Con fines de Negociación	48,889	37,727	11,162	30%
<b>Total cartera de credito neto</b>				
Cartera de credito neta	16,150	14,485	1,665	11%
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>26,054</b>	<b>46,635</b>	<b>(20,581)</b>	<b>(44%)</b>
Deudores por liquidación de operaciones	11,136	39,009	(27,873)	(71%)
Deudores por cuentas de Margen	11	2	9	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	12,259	7,493	4,766	64%
Deudores diversos	2,648	131	2,517	NM
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	NM
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo</b>	<b>69</b>	<b>72</b>	<b>(3)</b>	<b>(4%)</b>
<b>Inversiones permanentes</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>1%</b>
<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	<b>557</b>	<b>502</b>	<b>55</b>	<b>11%</b>
<b>Otros activos</b>	<b>122</b>	<b>77</b>	<b>45</b>	<b>58%</b>
<b>Pasivo</b>	<b>124,399</b>	<b>134,376</b>	<b>(9,977)</b>	<b>(7%)</b>
<b>Captación tradicional</b>	<b>12,596</b>	<b>16,021</b>	<b>(3,425)</b>	<b>(21%)</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	12,596	16,021	(3,425)	(21%)
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	0	0	0	NM
<b>Prestamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>20,717</b>	<b>6,848</b>	<b>13,869</b>	<b>203%</b>
De exigibilidad inmediata	0	58	(58)	(100%)
De corto plazo	20,717	6,790	13,927	205%
<b>Acreedores por reporto</b>	<b>8,049</b>	<b>15,779</b>	<b>(7,730)</b>	<b>(49%)</b>
<b>Préstamo de Valores</b>				
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>4,585</b>	<b>8,450</b>	<b>(3,865)</b>	<b>(46%)</b>
Reportos	151	244	(93) <sup>(6)</sup>	(38%)
Préstamo de valores	4,434	8,206	(3,772) <sup>(7)</sup>	(46%)
<b>Derivados</b>				
Con fines de Negociación	50,086	39,246	10,840	28%
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>28,341</b>	<b>48,001</b>	<b>(19,660)</b>	<b>(41%)</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	136	0	136	NM
Acreedores por liquidación de operaciones	14,088	37,046	(22,958)	(62%)
Acreedores por cuentas de margen	471	1,162	(691)	(59%)
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	12,266	9,154	3,112	34%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,380	639	741	116%
<b>Impuestos diferidos (a cargo)</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>25</b>	<b>31</b>	<b>(6)</b>	<b>(21%)</b>
<b>Capital contable</b>	<b>9,258</b>	<b>9,132</b>	<b>126</b>	<b>1%</b>
<b>Capital contribuido</b>	<b>6,547</b>	<b>6,547</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>Capital ganado</b>	<b>2,711</b>	<b>2,585</b>	<b>126</b>	<b>5%</b>
Reservas de capital	1,334	1,334	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	912	912	-	0%
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	0	-	NM
Resultado neto del ejercicio	465	339	126	37%

(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	Δ TsT	
	Trimestre 2019	Trimestre 2019	Importe	%
<b>Estado de resultados</b>				
<b>Ingresos por intereses</b>	<b>1,146</b>	<b>897</b>	<b>248</b>	<b>28%</b>
Intereses de disponibilidades	33	25	8	28%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	67	60	7	10%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	518	316	202	64%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporte	246	237	9	3%
Intereses de cartera de crédito vigente	282	259	23	9%
<b>Gastos por intereses</b>	<b>(908)</b>	<b>(644)</b>	<b>(264)</b>	<b>41%</b>
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(142)	(173)	31	(18%)
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	NM
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(154)	(98)	(56)	56%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporte	(393)	(219)	(174)	79%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(219)	(154)	(65)	42%
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>238</b>	<b>253</b>	<b>(15)</b>	<b>(6%)</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	<b>(24)</b>	<b>(45)</b>	<b>21</b>	<b>(48%)</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(24)	(45)	21	(48%)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>214</b>	<b>208</b>	<b>6</b>	<b>3%</b>
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>177</b>	<b>117</b>	<b>60</b>	<b>50%</b>
Cartas de crédito sin refinanciamiento	4	3	1	100%
Manejo de Cuenta	2	2	0	-
Actividades fiduciarias	6	4	2	NM
Transferencia de Fondos	2	1	1	-
Servicios de Banca Electrónica	2	1	1	0%
Otras comisiones y tarifas cobradas	161	106	55	51%
<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>	<b>(11)</b>	<b>(13)</b>	<b>2</b>	<b>(23%)</b>
Otras comisiones y tarifas pagadas	(11)	(13)	2	(23%)
<b>Resultado por intermediación</b>	<b>119</b>	<b>135</b>	<b>(16)</b>	<b>(12%)</b>
Resultado por valuación a valor razonable	57	52	5	10%
Resultado por valuación de divisas	2	(48)	50	(104%)
Resultado por compraventa de valores y derivados	(332)	175	(507)	NM
Resultado por compraventa de divisas	392	(44)	436	NM
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>18</b>	<b>63</b>	<b>(45)</b>	<b>(71%)</b>
<b>Gastos de administración y promoción</b>	<b>(310)</b>	<b>(332)</b>	<b>22</b>	<b>(7%)</b>
<b>Resultado de la operación</b>	<b>207</b>	<b>178</b>	<b>29</b>	<b>16%</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>207</b>	<b>178</b>	<b>29</b>	<b>16%</b>
<b>Impuestos a la utilidad causados</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Impuestos a la utilidad diferidos</b>	<b>(81)</b>	<b>23</b>	<b>(104)</b>	<b>NM</b>
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>126</b>	<b>201</b>	<b>(75)</b>	<b>(37%)</b>
<b>Operaciones discontinuadas</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Resultado neto</b>	<b>126</b>	<b>201</b>	<b>(75)</b>	<b>(37%)</b>