



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldos al 30 de septiembre de 2015	Saldos al 30 de junio de 2015	Variación	
			Importe	%
Activo	88,101	73,586	14,515	20%
Disponibilidades	8,271	11,516	(3,245) ⁽¹⁾	(28%)
Cuentas de Margen	0	1	(1)	—
Inversiones en valores	21,017	17,606	3,411	19%
Títulos para negociar	21,017	17,606	3,411 ⁽²⁾	19%
Deudores por Reporto	8,871	12,316	(3,445) ⁽³⁾	(28%)
Derivados	19,912	15,517	4,395	28%
Con fines de Negociación	19,912	15,517	4,395	28%
Total cartera de crédito neto	2,984	2,569	415	16%
Cartera de crédito neta	2,984	2,569	415	16%
Otras cuentas por cobrar	26,261	13,257	13,004	98%
Inmuebles, mobiliario y equipo	83	90	(7)	(8%)
Inversiones permanentes en acciones	267	266	1	0%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	328	289	39	13%
Otros activos	107	159	(52)	(32%)
Pasivo	77,974	63,392	14,582	23%
Captación tradicional	4,611	4,137	474	11%
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,611	4,137	474	11%
Depósitos a plazo	-	-	-	—
Préstamos interbancarios y de otros organismos	33	3,576	(3,543)	(99%)
De exigibilidad inmediata	-	3,568	(3,568)	—
De corto Plazo	33	8	25	—
Acreedores por reporte	0	0	0	—
Colaterales vendidos o dados en garantía	15,143	9,270	5,873	63%
Reportos	28	-	28 ⁽³⁾	—
Préstamo de Valores	15,115	9,270	5,845 ⁽⁴⁾	63%
Derivados	20,490	15,005	5,485	37%
Con fines de Negociación	20,490	15,005	5,485	37%
Otras cuentas por pagar	37,695	31,402	6,293	20%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-	—
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	2	0	7%
Capital contable	10,127	10,194	(67)	(1%)
Capital contribuido	7,039	7,039	-	—
Capital ganado	3,087	3,154	(67)	(2%)
Reservas de capital	522	522	-	—
Resultado de ejercicios anteriores	2,399	2,399	-	—
Resultado neto del ejercicio	166	233	(67)	(29%)
Participación no controladora	1	1	0	0%

(1) El saldo de las operaciones de divisas a entregar y a recibir generadas por operaciones cambiarias de contado, se presentan en el rubro de Disponibilidades.

(2) Los títulos a recibir por operaciones de reporte actuando el Banco como reportador, se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar.

(3) Cabe señalar que se esta realizando la compensación entre Deudores por reporte y la cuenta por pagar de Colaterales vendidos o dados en garantía a que se refiere el criterio contable B3 "Reportos".

(4) Dentro del rubro de Colaterales vendidos o dados en garantía, se reconocen los títulos que el Banco recibió en operaciones de reporte actuando como reportador y que a su vez vendió o entregó en una operación de reporte o en garantía. De igual forma se reconocen los títulos que el Banco (principal subsidiaria del Grupo Financiero) 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 Trimestre 2015	Segundo Trimestre 2015	Variación	
			Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	251	220	31	14%
Gastos por intereses	(191)	(96)	(94)	98%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	---
Margen financiero	60	124	(64)	(52%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(23)	(7)	(16)	---
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	37	117	(80)	(68%)
Comisiones y tarifas cobradas	79	94	(16)	(17%)
Comisiones y tarifas pagadas	(29)	(8)	(20)	---
Ingresos por asesoría financiera	51	51	0	0%
Resultado por intermediación	8	185	(178)	(96%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(16)	(45)	29	(64%)
Gastos de administración y promoción	(227)	(181)	(46)	25%
Resultado de la operación	(97)	213	(310)	---
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1	3	(2)	(46%)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(96)	216	(311)	---
Impuestos a la utilidad causados	(10)	(25)	15	(60%)
Impuestos a la utilidad diferidos	39	(44)	83	---
Resultado antes de operaciones discontinuadas	(67)	147	(214)	---
Operaciones discontinuadas	-	-	-	---
Resultado neto	(67)	147	(214)	---
Participación no controladora	(0)	(0)	0	(60%)
Resultado neto incluyendo participación de la controladora	(67)	147	(214)	---