

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de septiembre de 2021	Saldo al 30 de junio de 2021	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	179,480	188,050	(8,570)	(5%)
Disponibilidades	7,503	12,211	(4,708) ⁽¹⁾	(39%)
Cuentas de Margen	2,393	3,221	(828)	(26%)
Inversiones en valores	20,432	35,390	(14,958) ⁽²⁾	(42%)
Títulos para negociar	20,432	35,390	(14,958)	(42%)
Deudores por Reporto	40,264	25,942	14,322 ⁽³⁾	55%
Derivados	49,389	63,922	(14,533)	(23%)
Con fines de Negociación	49,389	63,922	(14,533)	(23%)
Total cartera de crédito neto	15,398	13,466	1,932	14%
Cartera de crédito neta	15,398	13,466	1,932	14%
Otras cuentas por cobrar	42,887	32,729	10,158	31%
Inmuebles, mobiliario y equipo	29	33	(4)	(14%)
Inversiones permanentes en acciones	4	4	0	0%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	735	727	8	1%
Otros activos	446	405	41	10%
Pasivo	156,261	165,452	(9,191)	(6%)
Captación tradicional	41,793	38,310	3,483	9%
Depósitos de exigibilidad inmediata	41,793	38,310	3,483	9%
Depósitos a plazo	-	-	-	0%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,198	6,968	230	3%
De exigibilidad inmediata	-	-	-	0%
De corto Plazo	-	-	-	0%
De laro Plazo	7,198	6,968	230	3%
Acreeedores por reporto	-	-	-	0%
Colaterales vendidos o dados en garantía	15,991	20,785	(4,794)	(23%)
Reportos	1,851	477	1,374 ⁽³⁾	288%
Préstamo de Valores	14,140	20,308	(6,168) ⁽⁴⁾	(30%)
Derivados	49,749	64,627	(14,878)	(23%)
Con fines de Negociación	49,749	64,627	(14,878)	(23%)
Otras cuentas por pagar	41,520	34,747	6,773	19%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-	0%
Créditos diferidos y cobros anticipados	10	15	(5)	(37%)
Capital contable	23,219	22,598	621	3%
Capital contribuido	14,188	14,188	-	0%
Capital ganado	9,027	8,407	620	7%
Reservas de capital	742	742	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	6,579	6,579	0	0%
Resultado neto del ejercicio	1,706	1,086	620	57%
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	-	-	-	0%
Participación no controladora	4	3	1	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 reporto 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 reporto 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 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 (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 2021	Segundo Trimestre 2021	Δ TsT Importe	%
Ingresos por intereses	924	862	62	7%
Gastos por intereses	(547)	(494)	(53)	11%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	0%
Margen financiero	377	368	9	2%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(161)	(35)	(126)	363%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	216	333	(117)	(35%)
Comisiones y tarifas cobradas	648	708	(60)	(8%)
Comisiones y tarifas pagadas	(18)	(18)	0	(1%)
Ingresos por asesoría financiera	33	0	33	NM
Resultado por intermediación	133	29	104	353%
Otros ingresos (egresos) de la operación	322	(27)	349	NM
Gastos de administración y promoción	(549)	(454)	(95)	21%
Resultado de la operación	785	571	213	37%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	8%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	785	571	213	37%
Impuestos a la utilidad causados	(2)	(127)	125	(99%)
Impuestos a la utilidad diferidos	(163)	45	(208)	NM
Resultado antes de operaciones discontinuadas	620	489	131	27%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	0%
Resultado antes de participación no controladora	620	489	131	27%
Participación no controladora	0	(1)	1	NM
Resultado Neto	620	488	132	27%