

Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de septiembre de 2022	Saldo al 30 de junio de 2022	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	200,435	196,119	4,316	2%
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,802	10,401	(3,599)	(35%)
Bancos	3,996	3,894	102 ⁽¹⁾	3%
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	2,806	6,507	(3,701) ⁽²⁾	(57%)
Cuentas de Margen	2,589	2,384	205	9%
Inversiones en instrumentos financieros				
Títulos para negociar	14,306	11,907	2,399	20%
Títulos para negociar sin restricción	(294)	(17,220)	16,926 ⁽³⁾	(98%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	-	-	- ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	14,600	29,127	(14,527) ⁽⁵⁾	(50%)
Deudores por Reporto	47,003	50,560	(3,557)	(7%)
Instrumentos financieros derivados				
Con fines de Negociación	73,203	59,258	13,945	24%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	19,778	17,841	1,937	11%
Otras cuentas por cobrar	35,695	42,850	(7,155)	(17%)
Deudores por liquidación de operaciones	32,455	40,698	(8,243)	(20%)
Deudores por cuentas de Margen	43	-	43	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	3,074	1,938	1,136	59%
Deudores diversos	122	278	(156)	(56%)
Derechos de cobro	-	-	-	NM
Impuestos por recuperar	1	2	(1)	(25%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(0)	(66)	66	(99%)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	32	34	(2)	(5%)
Inversiones permanentes	7	6	1	11%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	638	500	138	28%
Pagos anticipados y otros activos	382	378	4	1%
Pasivo	176,201	173,571	2,630	2%
Captación tradicional	42,869	51,399	(8,530)	(17%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	42,565	51,399	(8,834)	(17%)
Depósitos a plazo	304	-	304	NM
Títulos de crédito emitidos	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	5,545	5,542	3	0%
De exigibilidad inmediata	-	-	-	NM
De corto plazo	-	-	-	NM
De largo plazo	5,545	5,542	3	0%
Acreedores por reporto	-	-	-	NM
Préstamo de Valores	0	0	0	NM
Colaterales vendidos o dados en garantía	9,257	9,092	165	2%
Reportos	360	1,423	(1,063) ⁽⁶⁾	(75%)
Préstamo de valores	8,897	7,669	1,228 ⁽⁷⁾	16%
Instrumentos Financieros Derivados				
Con fines de Negociación	73,785	59,251	14,534	25%
Otras cuentas por pagar	44,103	48,092	(3,989)	(8%)
Contribuciones por pagar	32	34	(2)	(6%)
Acreedores por liquidación de operaciones	22,953	32,112	(9,159)	(29%)
Acreedores por cuentas de margen	1,242	400	842	NM
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	6,984	4,101	2,883	70%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	12,892	11,445	1,447	13%
Pasivo por impuestos a la utilidad	371	34	337	NM
Pasivo por beneficios a los empleados	267	157	110	70%
Créditos diferidos y cobros anticipados	4	4	0	11%
Capital contable	24,234	22,548	1,686	7%
Capital contribuido	15,696	15,696	-	0%
Capital ganado	8,538	6,852	1,686	25%
Reservas de capital	1,661	1,661	-	0%
Resultados acumulados	6,877	5,191	1,686	32%
Otros resultados integrales	-	-	-	NM
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	NM
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	24,234	22,548	1,686	7%
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-	-	NM

(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 Estado de Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Tercer Trimestre	Segundo	Δ TsT	
	2022	Trimestre 2022	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	1,182	990	191	19%
Intereses de efectivo y equivalente de efectivo	139	103	36	35%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	32	36	(4)	(10%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	172	212	(40)	(19%)
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	475	322	153	48%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	334	264	70	26%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	12	2	10	500%
Intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	18	20	(2)	(10%)
Dividendos de instrumentos que califican como instrumentos financieros de capital	-	31	(31)	(100%)
Gastos por intereses	(875)	(782)	(93)	12%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(632)	(448)	(184)	41%
Intereses por depósitos a plazo	(4)	0	(4)	NM
Intereses por préstamos interbancarios	(54)	(59)	5	(9%)
Intereses a cargo en operaciones de Reporto	(30)	(50)	20	(41%)
Premios a cargo en operaciones de Préstamo de Valores	(139)	(224)	85	(38%)
Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales en operaciones OTC	(16)	(1)	(15)	NM
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	NM
Margen financiero	307	208	99	48%
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	698	36	662	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 1	(31)	17	(48)	NM
Cartera con riesgo de crédito etapa 2	(9)	(4)	(5)	120%
Cartera con riesgo de crédito etapa 3	738	20	718	NM
Operaciones Contingentes y Auales	(0)	3	(3)	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,005	244	761	NM
Comisiones y tarifas netas	626	549	77	14%
Comisiones cobradas de Cartas de Crédito	4	1	3	NM
Manejo de Cuenta	5	4	1	30%
Comisiones cobradas de Operaciones de Crédito	2	16	(14)	(86%)
Transferencia de fondos	7	6	1	15%
Servicios de banca electrónica	3	3	0	4%
Otras comisiones cobradas	610	531	79	15%
Otras comisiones pagadas	(5)	(12)	7	(54%)
Resultado por intermediación	782	548	234	43%
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(693)	649	(1,342)	NM
Resultado por valuación de divisas	(92)	1	(93)	NM
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	1,240	(743)	1,983	NM
Resultado por compraventa de divisas	327	641	(314)	NM
Otros ingresos (egresos) de la operación	(49)	(40)	(9)	23%
Gastos de administración y promoción	(480)	(306)	(174)	57%
Resultado de la operación	1,884	995	889	89%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	1	0	0%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	1,885	996	889	89%
Impuestos a la utilidad	(199)	(129)	(70)	54%
Impuestos a la utilidad causados	(337)	222	(559)	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	138	(351)	489	NM
Resultado de operaciones continuas	1,686	867	819	94%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
Resultado neto	1,686	867	819	94%