

Variación en Balance y Resultados

(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	202,576	198,217	4,359	2%
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,926	10,511	(3,585) ⁽¹⁾	(34%)
Cuentas de Margen (Derivados)	2,589	2,384	205	9%
Inversiones en instrumentos financieros	14,602	12,208	2,394 ⁽²⁾	20%
Títulos para negociar	14,602	12,208	2,394 ⁽²⁾	20%
Deudores por Reporto	48,266	51,798	(3,532) ⁽³⁾	(7%)
Instrumentos financieros derivados	73,203	59,258	13,945	24%
Con fines de Negociación	73,203	59,258	13,945	24%
Total cartera de crédito neto	19,778	17,840	1,938	11%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	18,828	17,500	1,328	8%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,176	306	870	NM
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	958	(958)	NM
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(226)	(924)	698	(75%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	35,841	42,997	(7,156)	(17%)
Otras Cuentas por Cobrar	35,841	43,063	(7,222)	(17%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(0)	(66)	66	(99%)
Pagos anticipados y otros activos	667	659	8	1%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	32	33	(1)	(4%)
Inversiones Permanentes	7	6	1	11%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	665	523	142	27%
Pasivo	175,769	173,162	2,607	2%
Captación tradicional	42,313	50,885	(8,572)	(17%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	42,009	50,885	(8,876)	(17%)
Depósitos a plazo	304	-	304	NM
Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,545	5,542	3	0%
De exigibilidad inmediata	-	-	-	NM
De corto Plazo	-	-	-	NM
De laro Plazo	5,545	5,542	3	0%
Acreeedores por reporto	-	-	-	NM
Colaterales vendidos o dados en garantía	9,257	9,092	165	2%
Reportos	360	1,423	(1,063) ⁽³⁾	(75%)
Préstamo de Valores	8,897	7,669	1,228 ⁽⁴⁾	16%
Instrumentos financieros derivados	73,785	59,251	14,534	25%
Con fines de Negociación	73,785	59,251	14,534	25%
Otras cuentas por pagar	44,113	48,106	(3,993)	(8%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	389	43	346	NM
Pasivo por beneficios a los empleados	363	239	124	52%
Créditos diferidos y cobros anticipados	4	4	-	NM
Capital contable	26,807	25,055	1,752	7%
Participacion controladora	26,803	25,051	1,752	7%
Capital contribuido	14,187	14,187	-	0%
Capital ganado	12,616	10,864	1,752	16%
Reservas de capital	846	846	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	7,319	7,318	1	0%
Incremento por actualizacion del resultado de ejercicios anteriores	1,242	1,242	-	0%
Resultado neto del ejercicio	3,209	1,458	1,751	120%
Participacion no controladora	4	4	-	NM

(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 "Reporto

(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 e 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 2022	Segundo Trimestre 2022	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	1,193	1,001	192	19%
Gastos por intereses	(846)	(759)	(87)	11%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	NM
Margen financiero	347	242	105	43%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	698	36	662	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,046	278	768	NM
Comisiones y tarifas cobradas	733	663	70	11%
Comisiones y tarifas pagadas	(14)	(23)	9	-39%
Resultado por intermediación	783	547	236	43%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(79)	(56)	(23)	41%
Gastos de administración y promoción	(514)	(348)	(166)	48%
Resultado de la operación	1,955	1,061	894	84%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1.00	1.00	-	0%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,956	1,062	894	84%
Impuestos a la utilidad	(203)	(136)	(67)	49%
Resultado de operaciones continuas	1,753	926	827	89%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	NM
Resultado Neto	1,753	926	827	89%