



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de junio de 2016	Saldo al 31 de marzo de 2016	Δ TsT	
			Importe	%
Activo	100,952	69,751	31,201	45%
Disponibilidades	4,252	5,676	(1,424)	(25%)
Bancos	(19,515)	(16,658)	(2,857) ⁽¹⁾	17%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	23,767	22,334	1,433 ⁽²⁾	6%
Cuentas de Margen	100	0	100	NM
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	9,811	(4,395)	14,206	NM
Títulos para negociar sin restricción	(25,175)	(22,792)	(2,383) ⁽³⁾	10%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporte	-	-	- ⁽⁴⁾	—
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	34,986	18,397	16,589 ⁽⁵⁾	90%
Deudores por Reporto	11,991	7,099	4,892	69%
Derivados				
Con fines de Negociación	28,680	24,575	4,105	17%
Total cartera de credito neto				
Cartera de credito neta	4,249	4,138	111	3%
Otras cuentas por cobrar	41,254	32,022	9,232	29%
Deudores por liquidación de operaciones	35,277	26,748	8,529	32%
Deudores por cuentas de Margen	6	0	6	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	5,799	5,188	611	12%
Deudores diversos	172	86	86	99%
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	—
Inmuebles, mobiliario y equipo	72	74	(2)	(3%)
Inversiones permanentes	274	271	3	1%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	268	291	(23)	(8%)
Otros activos	1	0	1	NM
Pasivo	93,152	62,006	31,146	50%
Captación tradicional	6,703	4,663	2,040	44%
Depósitos de exigibilidad inmediata	6,703	4,663	2,040	44%
Depósitos a plazo	-	-	-	—
Cuenta global de captación sin movimientos	0	0	0	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	1,406	798	608	76%
De exigibilidad inmediata	1,371	669	702	105%
De corto plazo	35	129	(94)	(72%)
Acreedores por reporto	-	-	-	—
Préstamo de Valores	0	0	0	0%
Colaterales vendidos o dados en garantía	10,505	6,188	4,317	70%
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	—
Préstamo de valores	10,505	6,188	4,317 ⁽⁷⁾	70%
Derivados				
Con fines de Negociación	29,402	25,023	4,379	17%
Otras cuentas por pagar	45,130	25,332	19,798	78%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	—
Acreedores por liquidación de operaciones	33,761	16,157	17,604	109%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	10,973	8,914	2,059	23%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	396	261	135	52%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	—
Créditos diferidos y cobros anticipados	6	2	4	NM
Capital contable	7,800	7,745	55	1%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	NM
Capital ganado	1,253	1,198	55	5%
Reservas de capital	1,226	1,213	13	1%
Resultado de ejercicios anteriores	(56)	(42)	(14)	34%
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	1	-	1	NM
Resultado neto del ejercicio	82	27	55	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 reporte actuando el Banco como reportador se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar Restringidos o dados en garantía por reporte.

(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 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 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	Segundo	Primer	Δ TsT	
	Trimestre 2016	Trimestre 2016	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	419	344	75	22%
Intereses de disponibilidades	20	20	0	0%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	0	0	0	0%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	154	106	48	46%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	200	183	17	9%
Intereses de cartera de crédito vigente	45	35	10	29%
Gastos por intereses	(351)	(266)	(85)	32%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(36)	(24)	(12)	48%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	---
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(13)	(11)	(2)	18%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(31)	(27)	(4)	15%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(271)	(204)	(67)	33%
Pérdida por valorización	-	-	-	---
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	---
Margen financiero	68	78	(10)	(12%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(9)	(31)	22	(68%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(9)	(31)	22	(68%)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	59	47	12	24%
Comisiones y tarifas cobradas	93	38	55	146%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	4	4	0	0%
Manejo de Cuenta	1	1	0	NM
Actividades fiduciarias	-	-	-	---
Transferencia de Fondos	2	2	0	0%
Servicios de Banca Electrónica	1	1	0	NM
Otras comisiones y tarifas cobradas	85	30	55	190%
Comisiones y tarifas pagadas	(5)	(6)	1	(17%)
Otras comisiones y tarifas pagadas	(5)	(6)	1	(17%)
Resultado por intermediación	121	197	(76)	(39%)
Resultado por valuación a valor razonable	(24)	404	(428)	NM
Resultado por valuación de divisas	(26)	7	(33)	NM
Resultado por compraventa de valores y derivados	136	65	71	109%
Resultado por compraventa de divisas	35	(279)	314	NM
Otros ingresos (egresos) de la operación	(2)	2	(4)	NM
Gastos de administración y promoción	(192)	(191)	(1)	0%
Resultado de la operación	74	87	(13)	(14%)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	3	1	2	100%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	77	88	(11)	(11%)
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	---
Impuestos a la utilidad diferidos	(22)	(61)	39	(63%)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	55	27	28	100%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	---
Resultado neto	55	27	28	100%