



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto			Variación	
	Saldos al 30 de Junio de 2012	Saldos al 31 de Marzo de 2012	Importe	%
Activo	41,036	31,195	9,841	32%
Disponibilidades	1,234	3,071	(1,837)	-60%
Bancos	(33,899)	(25,475)	(8,424) ⁽¹⁾	36%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	35,133	28,546	6,587 ⁽²⁾	23%
Cuentas de Margen	100	95	5	5%
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	15,909	13,778	2,131	15%
Títulos para negociar sin restricción	(6,765)	(2,603)	(4,162) ⁽³⁾	160%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	5,582	8,946	(3,364) ⁽⁴⁾	-38%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	17,092	7,435	9,657 ⁽⁵⁾	130%
Deudores por Reporto	6,568	3,540	3,028 ⁽⁶⁾	86%
Derivados				
Con fines de Negociación	6,411	3,222	3,189	99%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	459	333	126	38%
Otras cuentas por cobrar	9,877	6,761	3,116	46%
Deudores por liquidación de operaciones	9,760	6,645	3,115	47%
Deudores diversos	117	116	1	1%
Derechos de cobro	-	-	-	---
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	---
Inmuebles, mobiliario y equipo	114	113	1	1%
Inversiones permanentes	232	229	3	1%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	130	52	78	149%
Otros activos	2	1	1	110%
Pasivo	34,067	26,924	7,143	27%
Captación tradicional	1,493	878	615	70%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,347	871	476	55%
Depósitos a plazo	146	7	139	---
Prestamos interbancarios y de otros organismos				
De exigibilidad inmediata	1,522	737	785	106%
Acreedores por reporto	5,584	8,948	(3,364)	-38%
Préstamo de Valores	0	0	0	---
Colaterales vendidos o dados en garantía				
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	---
Préstamo de valores	7,448	3,123	4,325 ⁽⁷⁾	138%
Derivados				
Con fines de Negociación	6,187	2,901	3,286	113%
Otras cuentas por pagar	11,833	10,337	1,496	14%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	---
Acreedores por liquidación de operaciones	11,059	9,815	1,244	13%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	535	308	227	74%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	239	214	25	12%
Impuestos diferidos (a cargo)	0	0	0	---
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	0	---
Capital contable	6,969	4,271	2,698	63%
Capital contribuido	6,547	3,758	2,789	74%
Capital ganado	422	513	(91)	-18%
Reservas de capital	1,161	1,161	-	---
Resultado de ejercicios anteriores	(630)	(630)	0	---
Resultado neto del ejercicio	(109)	(18)	(91)	---

(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 Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto			Variación	
	Segundo Trimestre 2012	Primer Trimestre 2012	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	277	177	100	57%
Intereses de disponibilidades	3	3	0	0%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	2	2	0	0%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	141	56	85	150%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	126	112	14	12%
Intereses de cartera de crédito vigente	5	4	1	25%
Gastos por intereses	(209)	(121)	(88)	73%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(6)	(4)	(2)	50%
Intereses por depósitos a plazo	(1)	(0)	(1)	100%
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(2)	(1)	(1)	100%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(134)	(78)	(56)	71%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(66)	(38)	(28)	73%
Pérdida por valorización	-	-	-	---
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	---
Margen financiero	68	56	12	21%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4)	(1)	(3)	---
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(4)	(1)	(3)	---
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	64	55	9	17%
Comisiones y tarifas cobradas	7	3	4	133%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	2	1	1	100%
Actividades fiduciarias	1	0	1	100%
Otras comisiones y tarifas cobradas	4	2	2	100%
Comisiones y tarifas pagadas	(6)	(8)	2	-25%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(6)	(8)	2	-25%
Resultado por intermediación	(124)	(56)	(68)	120%
Resultado por valuación a valor razonable	(126)	(539)	413	-77%
Resultado por valuación de divisas	7	(2)	9	---
Resultado por compraventa de valores y derivados	(137)	509	(646)	---
Resultado por compraventa de divisas	132	(24)	156	---
Otros ingresos (egresos) de la operación	14	23	(9)	-39%
Gastos de administración y promoción	(127)	(119)	(8)	7%
Resultado de la operación	(172)	(102)	(70)	69%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	3	3	(0)	0%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	(169)	(99)	(70)	70%
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	---
Impuestos a la utilidad diferidos	78	81	(3)	-2%
Resultado antes de operaciones discontinuadas	(91)	(18)	(73)	---
Operaciones discontinuadas	-	-	-	---
Resultado neto	(91)	(18)	(73)	---