



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30	Saldo al 31 de	Variación	
	de junio de 2013	marzo de 2013	Importe	%
Activo	59,760	45,972	13,788	30%
Disponibilidades	4,184	4,267	(83)	-2%
Bancos	(40,702)	(32,468)	(8,234) ⁽¹⁾	25%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	44,886	36,735	8,151 ⁽²⁾	22%
Cuentas de Margen	3	3	0	0%
Inversiones en valores	15,078	14,584	494	3%
Títulos para negociar	15,078	14,584	494	3%
Títulos para negociar sin restricción	(7,203)	(5,711)	(1,492) ⁽³⁾	26%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	8,201	5,708	2,493 ⁽⁴⁾	44%
Títulos para Negociar Restringidos o Dados en Garantía en Operaciones de Préstamo de Valores	4,614	6,793	(2,179) ⁽⁵⁾	-32%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	9,466	7,794	1,672 ⁽⁵⁾	21%
Deudores por Reporto	9,467	4,922	4,545 ⁽⁶⁾	92%
Derivados	5,793	7,581	(1,788)	-24%
Con fines de Negociación	5,793	7,581	(1,788)	-24%
Total cartera de credito neto	2,409	2,317	92	4%
Cartera de credito neta	2,409	2,317	92	4%
Otras cuentas por cobrar	22,214	11,691	10,523	90%
Deudores por liquidación de operaciones	21,801	11,669	10,132	87%
Deudores diversos	204	22	182	---
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	228	-	228	---
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(19)	-	(19)	---
Inmuebles, mobiliario y equipo	114	114	0	0%
Inversiones permanentes	247	244	3	1%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	248	248	(0)	0%
Otros activos	3	1	2	---
Pasivo	52,619	38,876	13,743	35%
Captación tradicional	2,295	2,740	(445)	-16%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,295	2,740	(445)	-16%
Depósitos a plazo	-	-	-	---
Prestamos interbancarios y de otros organismos	6,033	881	5,152	---
De exigibilidad inmediata	6,033	881	5,152	---
Acreedores por reporto	8,203	5,709	2,494	44%
Préstamo de Valores	0	0	(0)	---
Colaterales vendidos o dados en garantía	4,545	6,665	(2,120)	-32%
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	---
Préstamo de valores	4,545	6,665	(2,120) ⁽⁷⁾	-32%
Derivados	5,673	6,438	(765)	-12%
Con fines de Negociación	5,673	6,438	(765)	-12%
Otras cuentas por pagar	25,863	16,437	9,426	57%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	---
Acreedores por liquidación de operaciones	25,297	15,830	9,467	60%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	273	324	(51)	-16%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	293	283	10	4%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	---
Créditos diferidos y cobros anticipados	7	6	1	17%
Capital contable	7,141	7,096	45	1%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	0%
Capital ganado	594	549	45	8%
Reservas de capital	1,164	1,161	3	0%
Resultado de ejercicios anteriores	(600)	(597)	(3)	1%
Resultado neto del ejercicio	30	(15)	45	---

(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	Segundo	Primer	Variación	
	Trimestre 2013	Trimestre 2013	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	274	281	(7)	-2%
Intereses de disponibilidades	4	3	1	33%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	0	0	(0)	---
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	87	80	7	9%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	152	165	(13)	-8%
Intereses de cartera de crédito vigente	31	33	(2)	-6%
Gastos por intereses	(184)	(201)	17	-8%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(12)	(13)	1	-8%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	---
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(1)	(1)	(0)	0%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(84)	(84)	0	0%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(87)	(103)	16	-16%
Pérdida por valorización	-	-	-	---
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	---
Margen financiero	90	80	10	13%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(33)	(2)	(31)	---
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(33)	(2)	(31)	---
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	57	78	(21)	-27%
Comisiones y tarifas cobradas	27	28	(1)	-4%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	3	3	0	0%
Manejo de cuenta	0	1	(1)	---
Actividades fiduciarias	0	1	(1)	---
Transferencia de fondos	1	1	0	0%
Servicios de banca electrónica	0	0	(0)	---
Otras comisiones y tarifas cobradas	23	22	1	5%
Comisiones y tarifas pagadas	(3)	(7)	4	-57%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(3)	(7)	4	-57%
Resultado por intermediación	96	2	94	---
Resultado por valuación a valor razonable	(1,051)	438	(1,489)	---
Resultado por valuación de divisas	(15)	18	(33)	---
Resultado por compraventa de valores y derivados	888	(366)	1,254	---
Resultado por compraventa de divisas	274	(88)	362	---
Otros ingresos (egresos) de la operación	(6)	0	(6)	---
Gastos de administración y promoción	(128)	(142)	14	-10%
Resultado de la operación	43	(41)	84	---
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2	4	(2)	-50%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	45	(37)	82	---
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	---
Impuestos a la utilidad diferidos	0	22	(22)	---
Resultado antes de operaciones discontinuadas	45	(15)	60	---
Operaciones discontinuadas	-	-	-	---
Resultado neto	45	(15)	60	---