



# Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de junio de 2020	Saldo al 31 de marzo de 2020	Δ TsT	
			Importe	%
<b>Activo</b>	<b>210,715</b>	<b>186,572</b>	<b>24,143</b>	<b>13%</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2,454</b>	<b>2,839</b>	<b>(385)</b>	<b>(14%)</b>
Bancos	(14,103)	1,079	(15,182) <sup>(1)</sup>	NM
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	16,557	1,760	14,797 <sup>(2)</sup>	NM
<b>Cuentas de Margen</b>	<b>5,687</b>	<b>4,020</b>	<b>1,667</b>	<b>41%</b>
<b>Inversiones en valores</b>	<b>32,491</b>	<b>20,930</b>	<b>11,561</b>	<b>55%</b>
Titulos para negociar	4,754	2,535	2,219 <sup>(3)</sup>	88%
Titulos para negociar sin restricción	-	332	(332) <sup>(4)</sup>	(100%)
Titulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	27,737	18,063	9,674 <sup>(5)</sup>	54%
Titulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	-	-	-	-
<b>Deudores por Reporto</b>	<b>7,009</b>	<b>4,369</b>	<b>2,640</b> <sup>(6)</sup>	<b>60%</b>
<b>Derivados</b>	<b>103,620</b>	<b>87,549</b>	<b>16,071</b>	<b>18%</b>
Con fines de Negociación	-	-	-	-
<b>Total cartera de credito neto</b>	<b>20,565</b>	<b>21,506</b>	<b>(941)</b>	<b>(4%)</b>
Cartera de credito neta	38,326	44,690	(6,364)	(14%)
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>14,603</b>	<b>17,486</b>	<b>(2,883)</b>	<b>(16%)</b>
Deudores por liquidación de operaciones	274	10	264	NM
Deudores por cuentas de Margen	23,107	26,662	(3,555)	(13%)
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	342	532	(190)	(36%)
Deudores diversos	-	-	-	NM
Derechos de cobro	-	-	-	NM
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	NM
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo</b>	<b>50</b>	<b>53</b>	<b>(3)</b>	<b>(5%)</b>
<b>Inversiones permanentes</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>2%</b>
<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	<b>390</b>	<b>584</b>	<b>(194)</b>	<b>(33%)</b>
<b>Otros activos</b>	<b>119</b>	<b>28</b>	<b>91</b>	<b>NM</b>
<b>Pasivo</b>	<b>191,520</b>	<b>175,056</b>	<b>16,464</b>	<b>9%</b>
<b>Captación tradicional</b>	<b>20,164</b>	<b>20,155</b>	<b>9</b>	<b>0%</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	20,164	20,155	9	0%
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
<b>Prestamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>14,137</b>	<b>17,063</b>	<b>(2,926)</b>	<b>(17%)</b>
De exigibilidad inmediata	254	0	254	NM
De corto plazo	13,883	17,063	(3,180)	(19%)
<b>Acreeedores por reporto</b>	<b>-</b>	<b>329</b>	<b>(329)</b>	<b>(100%)</b>
<b>Préstamo de Valores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101%</b>
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>15,558</b>	<b>6,751</b>	<b>8,807</b>	<b>130%</b>
Reportos	-	1,995	(1,995) <sup>(6)</sup>	(100%)
Préstamo de valores	15,558	4,756	10,802 <sup>(7)</sup>	NM
<b>Derivados</b>	<b>103,770</b>	<b>89,130</b>	<b>14,640</b>	<b>16%</b>
Con fines de Negociación	-	-	-	-
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>37,870</b>	<b>41,604</b>	<b>(3,734)</b>	<b>(9%)</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	-	0	-	NM
Acreeedores por liquidación de operaciones	16,261	18,283	(2,022)	(11%)
Acreeedores por cuentas de margen	609	728	(119)	(16%)
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	20,279	19,840	439	2%
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	721	2,753	(2,032)	(74%)
<b>Impuestos diferidos (a cargo)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>21</b>	<b>24</b>	<b>(3)</b>	<b>(10%)</b>
<b>Capital contable</b>	<b>19,195</b>	<b>11,516</b>	<b>7,679</b>	<b>67%</b>
<b>Capital contribuido</b>	<b>15,696</b>	<b>8,547</b>	<b>7,149</b>	<b>84%</b>
<b>Capital ganado</b>	<b>3,499</b>	<b>2,969</b>	<b>530</b>	<b>18%</b>
Reservas de capital	1,400	1,334	66	5%
Resultado de ejercicios anteriores	1,503	1,569	(66)	(4%)
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	NM
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	NM
Resultado neto del ejercicio	596	66	530	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 Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Segundo	Primer	Δ TsT	
	Trimestre 2020	Trimestre 2020	Importe	%
<b>Estado de resultados</b>				
<b>Ingresos por intereses</b>	<b>898</b>	<b>701</b>	<b>197</b>	<b>28%</b>
Intereses de disponibilidades	49	58	(9)	(15%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	15	40	(25)	(63%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	304	111	193	174%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	206	242	(36)	(15%)
Intereses de cartera de crédito vigente	298	250	48	19%
Dividendos por instrumentos de patrimonio neto	26	-	26	NM
<b>Gastos por intereses</b>	<b>(568)</b>	<b>(379)</b>	<b>(189)</b>	<b>50%</b>
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(160)	(155)	(5)	3%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	NM
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(92)	(107)	15	-14%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(159)	(68)	(91)	133%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(157)	(49)	(108)	NM
Pérdida por valorización	-	-	-	NM
<b>Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Margen financiero</b>	<b>330</b>	<b>322</b>	<b>8</b>	<b>2%</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	<b>0</b>	<b>(18)</b>	<b>18</b>	<b>(100%)</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	0	(18)	18	(100%)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>330</b>	<b>304</b>	<b>26</b>	<b>8%</b>
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>202</b>	<b>94</b>	<b>108</b>	<b>116%</b>
Cartas de crédito sin refinanciamiento	4	0	4	NM
Manejo de Cuenta	3	2	1	58%
Actividades fiduciarias	1	2	(1)	-59%
Transferencia de Fondos	3	2	1	49%
Servicios de Banca Electrónica	2	2	0	3%
Otras comisiones y tarifas cobradas	189	86	103	120%
<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>	<b>(8)</b>	<b>(10)</b>	<b>2</b>	<b>(16%)</b>
Otras comisiones y tarifas pagadas	(8)	(10)	2	(16%)
<b>Resultado por intermediación</b>	<b>497</b>	<b>23</b>	<b>474</b>	<b>NM</b>
Resultado por valuación a valor razonable	1,553	(141)	1,694	NM
Resultado por valuación de divisas	(41)	11	(52)	NM
Resultado por compraventa de valores y derivados	(1,103)	(50)	(1,053)	NM
Resultado por compraventa de divisas	88	203	(115)	(56%)
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>74</b>	<b>61</b>	<b>13</b>	<b>22%</b>
<b>Gastos de administración y promoción</b>	<b>(372)</b>	<b>(423)</b>	<b>51</b>	<b>(12%)</b>
<b>Resultado de la operación</b>	<b>723</b>	<b>49</b>	<b>674</b>	<b>NM</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	0	(0)	(100%)
<b>Resultado antes de impuestos causados a la utilidad</b>	<b>723</b>	<b>49</b>	<b>674</b>	<b>NM</b>
Impuestos a la utilidad causados	0	(7)	7	(100%)
Impuestos a la utilidad diferidos	(193)	24	(217)	NM
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>530</b>	<b>66</b>	<b>464</b>	<b>NM</b>
Operaciones discontinuadas	-	0	-	NM
<b>Resultado neto</b>	<b>530</b>	<b>66</b>	<b>464</b>	<b>NM</b>