



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de septiembre de 2015	Saldo al 30 de junio de 2015	Variación	
			Importe	%
Activo	85,616	70,535	15,081	21%
Disponibilidades	8,246	11,490	(3,244)	(28%)
Bancos	(38,454)	(32,103)	(6,351) ⁽¹⁾	20%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	46,700	43,593	3,107 ⁽²⁾	7%
Cuentas de Margen	-	1	(1)	---
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	20,641	17,221	3,420	20%
Títulos para negociar sin restricción	(3,825)	(7,314)	3,489 ⁽³⁾	(48%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	-	-	- ⁽⁴⁾	---
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	24,466	24,535	(69) ⁽⁵⁾	(0%)
Deudores por Reporto	6,934	9,875	(2,941) ⁽⁶⁾	(30%)
Derivados				
Con fines de Negociación	19,912	15,517	4,395	28%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	2,984	2,596	388	15%
Otras cuentas por cobrar	26,213	13,168	13,045	99%
Deudores por liquidación de operaciones	20,520	10,594	9,926	94%
Deudores por cuentas de Margen	2	1	1	95%
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	5,579	2,528	3,051	---
Deudores diversos	112	45	67	---
Derechos de cobro	-	-	-	---
Inmuebles, mobiliario y equipo	83	90	(7)	(8%)
Inversiones permanentes	267	266	1	0%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	336	311	25	8%
Otros activos	0	0	(0)	---
Pasivo	77,983	62,815	15,168	24%
Captación tradicional	4,806	4,337	469	11%
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,806	4,337	469	11%
Depósitos a plazo	-	-	-	---
Prestamos interbancarios y de otros organismos	33	3,575	(3,542)	(99%)
De exigibilidad inmediata	-	3,567	(3,567)	---
De corto plazo	33	8	25	---
Acreedores por reporto	-	-	-	---
Préstamo de Valores	0	-	-	---
Colaterales vendidos o dados en garantía	15,143	9,270	5,873	---
Reportos	28	-	28 ⁽⁶⁾	---
Préstamo de valores	15,115	9,270	5,845 ⁽⁷⁾	63%
Derivados				
Con fines de Negociación	20,490	15,005	5,485	37%
Otras cuentas por pagar	37,509	30,626	6,883	22%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	---
Acreedores por liquidación de operaciones	29,282	25,358	3,924	15%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	7,914	5,039	2,875	57%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	313	229	84	36%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	---
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	2	0	7%
Capital contable	7,633	7,720	(87)	(1%)
Capital contribuido	6,547	6,547	-	---
Capital ganado	1,086	1,173	(87)	(7%)
Reservas de capital	1,213	1,213	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	(175)	(175)	-	0%
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	-	-	-	---
Resultado neto del ejercicio	48	135	(87)	(65%)

- (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 está 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	Tercer	Segundo	Variación	
	Trimestre 2015	Trimestre 2015	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	252	207	45	22%
Intereses de disponibilidades	8	7	1	17%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	0	0	(0)	---
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	108	107	1	0%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	112	70	42	59%
Intereses de cartera de crédito vigente	24	23	1	0%
Gastos por intereses	(206)	(112)	(94)	84%
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(18)	(16)	(2)	13%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	---
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(2)	(2)	0	0%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(19)	(18)	(1)	6%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(167)	(76)	(91)	---
Pérdida por valorización	-	-	-	---
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	---
Margen financiero	46	95	(49)	(51%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(23)	(7)	(16)	---
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(23)	(7)	(16)	---
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	23	88	(65)	(75%)
Comisiones y tarifas cobradas	39	36	3	9%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	6	5	1	0%
Manejo de Cuenta	1	1	0	6%
Actividades fiduciarias	-	-	-	---
Transferencia de Fondos	1	1	0	10%
Servicios de Banca Electrónica	1	1	0	---
Otras comisiones y tarifas cobradas	30	28	2	4%
Comisiones y tarifas pagadas	(4)	(3)	(1)	50%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(4)	(3)	(1)	50%
Resultado por intermediación	16	168	(152)	(90%)
Resultado por valuación a valor razonable	(1,071)	(185)	(886)	---
Resultado por valuación de divisas	(68)	23	(91)	---
Resultado por compraventa de valores y derivados	1,186	386	800	---
Resultado por compraventa de divisas	(31)	(56)	25	(43%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(4)	(2)	(2)	---
Gastos de administración y promoción	(184)	(171)	(13)	8%
Resultado de la operación	(114)	116	(230)	---
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1	4	(3)	(50%)
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	(113)	120	(233)	---
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	---
Impuestos a la utilidad diferidos	26	(37)	63	---
Resultado antes de operaciones discontinuadas	(87)	83	(170)	---
Operaciones discontinuadas	-	-	-	---
Resultado neto	(87)	83	(170)	---