



Variación en Balance y Resultados (cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 30 de septiembre de 2017	Saldo al 30 de junio de 2017	Δ TsT	
			Importe	%
Activo	106,471	113,729	(7,258)	(6%)
Disponibilidades	9,254	1,835	7,419	404%
Bancos	434	1,074	(640) ⁽¹⁾	(60%)
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	8,820	761	8,059 ⁽²⁾	NM
Cuentas de Margen	2,444	1,925	519	27%
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	11,233	18,537	(7,304)	(39%)
Títulos para negociar sin restricción	46	(3,745)	3,791 ⁽³⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	2,941	3,207	(266) ⁽⁴⁾	(8%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	8,246	19,075	(10,829) ⁽⁵⁾	(57%)
Deudores por Reporto	2,521	8,000	(5,479) ⁽⁶⁾	(68%)
Derivados				
Con fines de Negociación	30,039	32,977	(2,938)	(9%)
Total cartera de credito neto				
Cartera de credito neta	7,021	6,869	152	2%
Otras cuentas por cobrar	43,298	43,044	254	1%
Deudores por liquidación de operaciones	31,640	31,025	615	2%
Deudores por cuentas de Margen	3,224	3,558	(334)	(9%)
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	8,398	8,416	(18)	(0%)
Deudores diversos	36	45	(9)	(21%)
Derechos de cobro	-	-	-	-
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo	89	91	(2)	(2%)
Inversiones permanentes	297	292	5	2%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	275	128	147	115%
Otros activos	-	31	(31)	NM
Pasivo	98,306	105,643	(7,337)	(7%)
Captación tradicional	7,403	7,855	(452)	(6%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	7,403	7,855	(452)	(6%)
Depósitos a plazo	-	-	-	-
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	6,514	4,942	1,572	32%
De exigibilidad inmediata	0	4,942	(4,942)	NM
De corto plazo	6,514	0	6,514	NM
Acreedores por reporto	2,942	3,202	(260)	(8%)
Préstamo de Valores	0	0	0	0%
Colaterales vendidos o dados en garantía	2,238	7,516	(5,278)	(70%)
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	-
Préstamo de valores	2,238	7,516	(5,278) ⁽⁷⁾	(70%)
Derivados				
Con fines de Negociación	31,432	34,206	(2,774)	(8%)
Otras cuentas por pagar	47,774	47,918	(144)	0%
Impuestos a la utilidad por pagar	58	-	58	NM
Acreedores por liquidación de operaciones	23,864	29,476	(5,612)	-19%
Acreedores por cuentas de margen	2,093	4,672	(2,579)	-55%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	10,831	9,942	889	9%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	10,928	3,828	7,100 ⁽¹⁾	185%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	3	4	(1)	(19%)
Capital contable	8,165	8,086	79	1%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	-
Capital ganado	1,618	1,539	79	5%
Reservas de capital	1,235	1,235	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	24	24	0	0%
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	-	0	-	-
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	359	280	79	28%

- (1) El saldo de las operaciones de divisas a entregar generadas por operaciones cambiarias de contado, se presentan en el rubro de Bancos. Para el segundo trimestre las divisas a entregar las divisas a recibir, de acuerdo con las Normas de Presentación, Anexo 33 de la CUB, Serie B del criterio B-1 Disponibilidades en sus párrafos 13 y 14, el monto neto se presenta en otras
- (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 B
- (7) 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 trimestre 2017	Segundo trimestre 2017	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	515	478	37	8%
Intereses de disponibilidades	43	54	(11)	(20%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	19	2	17	725%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	277	195	82	42%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	64	127	(63)	(50%)
Intereses de cartera de crédito vigente	112	100	12	13%
Gastos por intereses	(334)	(358)	24	(7%)
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(80)	(92)	12	14%
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	-
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(68)	(43)	(25)	58%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(100)	(84)	(16)	19%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(86)	(139)	53	(38%)
Pérdida por valorización	-	-	-	-
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	-
Margen financiero	181	120	61	51%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(13)	(19)	6	32%
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	(13)	(19)	6	32%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	168	101	67	67%
Comisiones y tarifas cobradas	79	47	32	70%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	3	1	2	291%
Manejo de Cuenta	1	1	0	(14%)
Actividades fiduciarias	-	-	-	NM
Transferencia de Fondos	1	1	(0)	(14%)
Servicios de Banca Electrónica	2	1	1	9%
Otras comisiones y tarifas cobradas	72	43	29	68%
Comisiones y tarifas pagadas	(7)	(9)	2	20%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(7)	(9)	2	20%
Resultado por intermediación	85	296	(211)	(71%)
Resultado por valuación a valor razonable	(119)	37	(156)	NM
Resultado por valuación de divisas	(34)	88	(122)	NM
Resultado por compraventa de valores y derivados	262	361	(99)	(27%)
Resultado por compraventa de divisas	(24)	(190)	166	(87%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(5)	17	(22)	NM
Gastos de administración y promoción	(221)	(206)	(15)	7%
Resultado de la operación	99	246	(147)	(60%)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	5	5	0	0%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	104	251	(147)	(59%)
Impuestos a la utilidad causados	(115)	-	(115)	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	90	(88)	178	NM
Resultado antes de operaciones discontinuadas	79	163	(84)	(52%)
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Resultado neto	79	163	(84)	(52%)