



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

Concepto	Saldo al 30 de septiembre de 2018	Saldo al 30 de junio de 2018	Δ TsT	
			Importe	%
Activo	102,396	110,277	(7,881)	(7%)
Disponibilidades	6,099	10,996	(4,897)	(45%)
Bancos	(35,443)	(22,333)	(13,110) ⁽¹⁾	59%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	41,542	33,329	8,213 ⁽²⁾	25%
Cuentas de Margen	3,722	4,059	(337)	(8%)
Inversiones en valores	9,859	11,267	(1,408)	(12%)
Títulos para negociar	(1,618)	(607)	(1,011) ⁽³⁾	167%
Títulos para negociar sin restricción	-	-	- ⁽⁴⁾	-
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	11,477	11,874	(397) ⁽⁵⁾	(3%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	-	-	-	-
Deudores por Reporto	3,303	3,726	(423) ⁽⁶⁾	(11%)
Derivados	39,419	46,581	(7,162)	(15%)
Con fines de Negociación	-	-	-	-
Total cartera de credito neto	13,555	13,243	312	2%
Cartera de credito neta	25,507	19,806	5,701	29%
Otras cuentas por cobrar	17,228	10,868	6,360	59%
Deudores por liquidación de operaciones	813	645	168	26%
Deudores por cuentas de Margen	7,297	8,091	(794)	(10%)
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	169	202	(33)	(16%)
Deudores diversos	75	80	(5)	(6%)
Inmuebles, mobiliario y equipo	325	319	6	2%
Inversiones permanentes	532	200	332	166%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
Pasivo	93,693	101,458	(7,765)	(8%)
Captación tradicional	11,613	9,252	2,361	26%
Depósitos de exigibilidad inmediata	11,613	9,252	2,361	26%
Depósitos a plazo	-	-	-	-
Cuenta global de captación sin movimientos	0	0	0	0%
Prestamos interbancarios y de otros organismos	5,972	2,655	3,318	125%
De exigibilidad inmediata	1,281	2,655	(1,374)	(52%)
De corto plazo	4,691	-	4,691	NM
Acreeedores por reporto	0	0	0	0%
Préstamo de Valores	2,788	5,103	(2,315)	(45%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	-	-	-
Reportos	2,788	5,103	(2,315) ⁽⁶⁾	(45%)
Préstamo de valores	-	-	-	-
Derivados	40,743	46,903	(6,160)	(13%)
Con fines de Negociación	32,546	37,506	(4,960)	(13%)
Otras cuentas por pagar	196	15	181	NM
Impuestos a la utilidad por pagar	20,526	20,712	(186)	(1%)
Acreeedores por liquidación de operaciones	2,038	1,598	440	28%
Acreeedores por cuentas de margen	8,239	13,238	(4,999)	(38%)
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	1,547	1,943	(396)	(20%)
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	-	-	-	-
Impuestos diferidos (a cargo)	31	39	(8)	-19%
Créditos diferidos y cobros anticipados	8,703	8,819	(116)	(1%)
Capital contable	6,547	6,547	(0)	(0%)
Capital contribuido	2,156	2,272	(116)	(5%)
Reservas de capital	1,283	1,283	0	0%
Resultado de ejercicios anteriores	458	458	0	0%
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	415	531	(116)	(22%)

- (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	Tercer Trimestre 2018	Segundo Trimestre 2018	Δ TsT Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	605	572	33	6%
Intereses de disponibilidades	39	81	(42)	(52%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	46	18	28	152%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	103	60	43	70%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporto	178	263	(85)	(33%)
Intereses de cartera de crédito vigente	239	150	89	59%
Gastos por intereses	(338)	(388)	50	(13%)
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	(102)	(107)	5	(4%)
Intereses por depósitos a plazo	-	-	-	-
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(73)	(70)	(3)	4%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(64)	(67)	3	(4%)
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	(99)	(144)	45	(31%)
Pérdida por valorización	-	-	-	-
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	-
Margen financiero	267	184	83	45%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	4	(96)	100	NM
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación	4	(96)	100	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	271	88	183	NM
Comisiones y tarifas cobradas	85	93	(8)	(10%)
Cartas de crédito sin refinanciamiento	1	2	(1)	(59%)
Manejo de Cuenta	1	1	0	3%
Actividades fiduciarias	4	3	1	73%
Transferencia de Fondos	2	1	1	81%
Servicios de Banca Electrónica	2	2	0	3%
Otras comisiones y tarifas cobradas	75	84	(9)	(11%)
Comisiones y tarifas pagadas	(14)	(10)	(4)	42%
Otras comisiones y tarifas pagadas	(14)	(10)	(4)	42%
Resultado por intermediación	(264)	412	(676)	NM
Resultado por valuación a valor razonable	(2,521)	(255)	(2,266)	NM
Resultado por valuación de divisas	(23)	289	(312)	NM
Resultado por compraventa de valores y derivados	(1,209)	1,969	(3,178)	NM
Resultado por compraventa de divisas	3,489	(1,591)	5,080	NM
Otros ingresos (egresos) de la operación	31	51	(20)	(38%)
Gastos de administración y promoción	(368)	(268)	(100)	37%
Resultado de la operación	(259)	366	(625)	NM
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	6	6	0	0%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	(253)	372	(625)	NM
Impuestos a la utilidad causados	(277)	(1)	(276)	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	414	(132)	546	NM
Resultado antes de operaciones discontinuadas	(116)	239	(355)	NM
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Resultado neto	(116)	239	(355)	NM