

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldos al 30 de junio de 2017	Saldos al 31 de marzo de 2017	ΔTst	
			\$	%
Activo	116,599	100,192	16,407	16%
Disponibilidades	1,904	6,049	(4,145) ⁽¹⁾	(69%)
Cuentas de Margen	1,925	1,455	470	32%
Inversiones en valores	19,034	9,195	9,839	107%
Títulos para negociar	19,034	9,195	9,839	107% ⁽²⁾
Deudores por Reporto	10,046	11,835	(1,789) ⁽³⁾	(15%)
Derivados	32,977	32,092	885	3%
Con fines de Negociación	32,977	32,092	885	3%
Total cartera de crédito neto	6,869	6,524	345	5%
Cartera de crédito neta	6,869	6,524	345	5%
Otras cuentas por cobrar	43,183	32,512	10,671	33%
Inmuebles, mobiliario y equipo	91	80	11	13%
Inversiones permanentes en acciones	292	288	4	1%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	108	82	26	32%
Otros activos	170	80	90	113%
Pasivo	105,664	89,486	16,178	18%
Captación tradicional	7,599	7,117	482	7%
Depósitos de exigibilidad inmediata	7,599	7,117	482	7%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,942	1,383	3,559	257%
De exigibilidad inmediata	4,942	1,352	3,590	266%
De corto Plazo	0	31	(31)	(100%)
Acreedores por reporte	3,202	-	3,202	NM
Colaterales vendidos o dados en garantía	7,516	6,996	520	7%
Préstamo de Valores	7,516	6,996	520	7% ⁽⁴⁾
Derivados	34,206	33,363	843	3%
Con fines de Negociación	34,206	33,363	843	3%
Otras cuentas por pagar	48,195	40,622	7,573	19%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	4	5	(1)	(20%)
Capital contable	10,935	10,706	229	2%
Capital contribuido	7,039	7,039	(0)	(0%)
Capital ganado	3,894	3,665	229	6%
Reservas de capital	545	534	11	2%
Resultado de ejercicios anteriores	2,850	2,861	(11)	(0%)
Resultado neto del ejercicio	499	270	229	85%
Participación no controladora	2	2	0	0%

(1) El saldo de las operaciones de divisas a entregar y a recibir generadas por operaciones cambiarias de contado, se presentan en el rubro de Disponibilidades.

(2) Los títulos a recibir por operaciones de reporte actuando el Banco como reportador, se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar.

(3) Cabe señalar que se esta realizando la compensación entre Deudores por reporte y la cuenta por pagar de Colaterales vendidos o dados en garantía a que se refiere el criterio contable B3 "Reportos".

(4) Dentro del rubro de Colaterales vendidos o dados en garantía, se reconocen los títulos que el Banco recibió en operaciones de reporte actuando como reportador y que a su vez vendió o entregó en una operación de reporte o en garantía. De igual forma se reconocen los títulos que el Banco (principal subsidiaria del Grupo Financiero) recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.

Concepto	Segundo Trimestre 2017	Primer trimestre 2017	ΔTsT	
			\$	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	506	485	21	4%
Gastos por intereses	(319)	(295)	(24)	8%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0%
Margen financiero	187	190	(3)	(2%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(19)	(18)	(1)	6%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	168	172	(4)	(2%)
Comisiones y tarifas cobradas	123	205	(82)	(40%)
Comisiones y tarifas pagadas	(14)	(14)	(0)	0%
Ingresos por asesoría financiera	(0)	48	(48)	NM
Resultado por intermediación	306	180	126	70%
Otros ingresos (egresos) de la operación	18	(197)	215	NM
Gastos de administración y promoción	(274)	(68)	(206)	303%
Resultado de la operación	327	326	1	0%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	5	8	(3)	(38%)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	332	334	(2)	(1%)
Impuestos a la utilidad causados	(1)	(24)	23	(96%)
Impuestos a la utilidad diferidos	(102)	(40)	(62)	155%
Resultado antes de operaciones discontinuadas	229	270	(41)	(15%)
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Resultado neto	229	270	(41)	(15%)
Participación no controladora	(0)	(1)	1	(100%)