

# Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldos al 30 de junio de 2018	Saldos al 31 de marzo de 2018	ΔTsT	
			\$	%
<b>Activo</b>	<b>113,810</b>	<b>119,523</b>	<b>(5,713)</b>	<b>(5%)</b>
Disponibilidades	11,127	17,663	(6,536) <sup>(1)</sup>	(37%)
Cuentas de Margen	4,059	1,622	2,437	150%
Inversiones en valores	11,789	8,451	3,338	39%
Títulos para negociar	11,789	8,451	3,338 <sup>(2)</sup>	39%
Deudores por Reporto	6,149	19,623	(13,474) <sup>(3)</sup>	(69%)
Derivados	46,581	36,620	9,962	27%
Con fines de Negociación	46,581	36,620	9,962	27%
<b>Total cartera de crédito neto</b>	<b>13,243</b>	<b>7,144</b>	<b>6,098</b>	<b>85%</b>
Cartera de crédito neta	13,243	7,144	6,098	85%
Otras cuentas por cobrar	20,117	27,612	(7,495)	(27%)
Inmuebles, mobiliario y equipo	80	86	(5)	(6%)
Inversiones permanentes en acciones	319	313	6	2%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	234	262	(28)	(11%)
Otros activos	112	127	(15)	(12%)
<b>Pasivo</b>	<b>101,864</b>	<b>107,902</b>	<b>(6,038)</b>	<b>(6%)</b>
Captación tradicional	9,164	17,866	(8,702)	(49%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	9,164	17,866	(8,702)	(49%)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,655	3,098	(443)	(14%)
De exigibilidad inmediata	2,655	3,024	(369)	(12%)
De corto Plazo	0	74	(74)	(100%)
Acreeedores por reporto	-	296	(296)	(100%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	5,103	4,636	467	10%
Préstamo de Valores	5,103	4,636	467 <sup>(4)</sup>	10%
Derivados	46,903	37,464	9,439	25%
Con fines de Negociación	46,903	37,464	9,439	25%
Otras cuentas por pagar	38,000	44,537	(6,537)	(15%)
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	39	5	34	715%
<b>Capital contable</b>	<b>11,946</b>	<b>11,621</b>	<b>325</b>	<b>3%</b>
Capital contribuido	7,039	7,039	-	0%
Capital ganado	4,906	4,581	325	7%
Reservas de capital	587	545	42	8%
Resultado de ejercicios anteriores	3,640	3,682	(42)	(1%)
Resultado neto del ejercicio	679	354	325	92%
Participacion no controladora	1	1	(0)	(22%)

(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 reporto 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 reporto 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 reporto actuando como reportador y que a su vez vendió o entregó en una op de reporto 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 Formad Mercado.

Concepto	Segundo Trimestre 2018	Primer Trimestre 2018	ΔTsT	
			\$	%
<b>Estado de resultados</b>				
Ingresos por intereses	586	685	(99)	-14%
Gastos por intereses	(341)	(306)	(35)	11%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0%
<b>Margen financiero</b>	<b>245</b>	<b>379</b>	<b>(134)</b>	<b>(35%)</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(96)	(17)	(79)	NM
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>149</b>	<b>362</b>	<b>(213)</b>	<b>(59%)</b>
Comisiones y tarifas cobradas	236	261	(25)	(10%)
Comisiones y tarifas pagadas	(18)	(14)	(4)	31%
Ingresos por asesoría financiera	8	38	(30)	-78%
Resultado por intermediación	392	105	287	273%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(49)	(37)	(12)	32%
Gastos de administración y promoción	(257)	(427)	170	-40%
<b>Resultado de la operación</b>	<b>461</b>	<b>288</b>	<b>173</b>	<b>60%</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	6	11	(5)	(44%)
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>467</b>	<b>299</b>	<b>168</b>	<b>56%</b>
Impuestos a la utilidad causados	(31)	(20)	(11)	55%
Impuestos a la utilidad diferidos	(111)	74	(185)	NM
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>325</b>	<b>353</b>	<b>(28)</b>	<b>(8%)</b>
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-
<b>Resultado antes de participación no controladora</b>	<b>325</b>	<b>353</b>	<b>(28)</b>	<b>(8%)</b>
Participación no controladora	0	1	(1)	(100%)
<b>Resultado Neto</b>	<b>325</b>	<b>354</b>	<b>(29)</b>	<b>(8%)</b>