



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

| Concepto | Saldos al 30 de septiembre de 2017 | Saldos al 30 de junio de 2017 | Δ TsT | |
|--|---------------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------|
| | | | \$ | % |
| Activo | 109,518 | 116,599 | (7,081) | (6%) |
| Disponibilidades | 9,331 | 1,904 | 7,427 ⁽¹⁾ | 390% |
| Cuentas de Margen | 2,444 | 1,925 | 519 | 27% |
| Inversiones en valores | 11,712 | 19,034 | (7,322) | (38%) |
| Títulos para negociar | 11,712 | 19,034 | (7,322) ⁽²⁾ | (38%) |
| Deudores por Reporto | 4,685 | 10,046 | (5,361) ⁽³⁾ | (53%) |
| Derivados | 30,039 | 32,977 | (2,938) | (9%) |
| Con fines de Negociación | 30,039 | 32,977 | (2,938) | (9%) |
| Total cartera de crédito neto | 7,021 | 6,869 | 152 | 2% |
| Cartera de crédito neta | 7,021 | 6,869 | 152 | 2% |
| Otras cuentas por cobrar | 43,516 | 43,183 | 333 | 1% |
| Inmuebles, mobiliario y equipo | 89 | 91 | (2) | (2%) |
| Inversiones permanentes en acciones | 297 | 292 | 5 | 2% |
| Impuestos y PTU diferidos (Neto) | 269 | 108 | 161 | 149% |
| Otros activos | 115 | 170 | (55) | (32%) |
| Pasivo | 98,442 | 105,664 | (7,222) | (7%) |
| Captación tradicional | 7,143 | 7,599 | (456) | (6%) |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | 7,143 | 7,599 | (456) | (6%) |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos | 6,514 | 4,942 | 1,572 | 32% |
| De exigibilidad inmediata | - | 4,942 | (4,942) | NM |
| De corto Plazo | 6,514 | - | 6,514 | NM |
| Acreedores por reporto | 2,942 | 3,202 | (260) | (8%) |
| Colaterales vendidos o dados en garantía | 2,238 | 7,516 | (5,278) | (70%) |
| Préstamo de Valores | 2,238 | 7,516 | (5,278) ⁽⁴⁾ | (70%) |
| Derivados | 31,432 | 34,206 | (2,774) | (8%) |
| Con fines de Negociación | 31,432 | 34,206 | (2,774) | (8%) |
| Otras cuentas por pagar | 48,170 | 48,195 | (25) | (0%) |
| Impuestos y PTU diferidos (Neto) | - | - | - | - |
| Créditos diferidos y cobros anticipados | 3 | 4 | (1) | (19%) |
| Capital contable | 11,076 | 10,935 | 141 | 1% |
| Capital contribuido | 7,039 | 7,039 | - | - |
| Capital ganado | 4,035 | 3,894 | 141 | 4% |
| Reservas de capital | 545 | 545 | - | - |
| Resultado de ejercicios anteriores | 2,850 | 2,850 | - | - |
| Resultado neto del ejercicio | 640 | 499 | 141 | 28% |
| 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 reporto actuando el Banco como reportador, se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar.

(3) 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".

(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 operación 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 Formador de Mercado.

| Concepto | Tercer Trimestre 2017 | Segundo Trimestre 2017 | ΔTsT | |
|---|--------------------------|---------------------------|--------------|--------------|
| | | | \$ | % |
| Estado de resultados | | | | |
| Ingresos por intereses | 516 | 506 | 10 | 2% |
| Gastos por intereses | (294) | (319) | 25 | (8%) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | - | - | - | - |
| Margen financiero | 222 | 187 | 35 | 19% |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (13) | (19) | 6 | (32%) |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | 209 | 168 | 41 | 24% |
| Comisiones y tarifas cobradas | 196 | 123 | 73 | 59% |
| Comisiones y tarifas pagadas | (14) | (14) | 0 | 0% |
| Ingresos por asesoría financiera | 0 | (0) | (0) | NM |
| Resultado por intermediación | 66 | 306 | (240) | (78%) |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | (9) | 18 | (27) | NM |
| Gastos de administración y promoción | (275) | (274) | (1) | NM |
| Resultado de la operación | 173 | 327 | (154) | (47%) |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 5 | 5 | (0) | (0%) |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | 178 | 332 | (154) | (46%) |
| Impuestos a la utilidad causados | (140) | (1) | (139) | NM |
| Impuestos a la utilidad diferidos | 103 | (102) | 205 | NM |
| Resultado antes de operaciones discontinuadas | 141 | 229 | (88) | (38%) |
| Operaciones discontinuadas | - | - | - | - |
| Resultado antes de participación no controladora | 141 | 229 | (88) | (38%) |
| Participación no controladora | - | - | - | - |
| Resultado Neto | 141 | 229 | (88) | (38%) |