

Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldos al 30 de septiembre de 2018	Saldos al 30 de junio de 2018	ΔTsT	
			\$	%
Activo	105,903	113,810	(7,907)	(7%)
Disponibilidades	6,228	11,127	(4,899) ⁽¹⁾	(44%)
Cuentas de Margen	3,722	4,059	(337)	(8%)
Inversiones en valores	10,449	11,789	(1,340)	(11%)
Títulos para negociar	10,449	11,789	(1,340) ⁽²⁾	(11%)
Deudores por Reporto	5,863	6,149	(286) ⁽³⁾	(5%)
Derivados	39,419	46,581	(7,162)	(15%)
Con fines de Negociación	39,419	46,581	(7,162)	(15%)
Total cartera de crédito neto	13,555	13,243	312	2%
Cartera de crédito neta	13,555	13,243	312	2%
Otras cuentas por cobrar	25,652	20,117	5,535	28%
Inmuebles, mobiliario y equipo	75	80	(5)	(6%)
Inversiones permanentes en acciones	325	319	6	2%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	525	234	291	125%
Otros activos	90	112	(22)	(20%)
Pasivo	93,911	101,864	(7,953)	(8%)
Captación tradicional	11,377	9,164	2,213	24%
Depósitos de exigibilidad inmediata	11,377	9,164	2,213	24%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,972	2,655	3,317	125%
De exigibilidad inmediata	1,281	2,655	(1,374)	(52%)
De corto Plazo	4,691	0	4,691	NM
Acreeedores por reporto	-	-	0	0%
Colaterales vendidos o dados en garantía	2,788	5,103	(2,315)	(45%)
Préstamo de Valores	2,788	5,103	(2,315) ⁽⁴⁾	(45%)
Derivados	40,743	46,903	(6,160)	(13%)
Con fines de Negociación	40,743	46,903	(6,160)	(13%)
Otras cuentas por pagar	33,000	38,000	(5,000)	(13%)
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	31	39	(8)	(19%)
Capital contable	11,992	11,946	46	0%
Capital contribuido	7,039	7,039	-	0%
Capital ganado	4,952	4,906	46	1%
Reservas de capital	587	587	0	0%
Resultado de ejercicios anteriores	3,640	3,640	0	0%
Resultado neto del ejercicio	725	679	46	7%
Participación no controladora	1	1	0	59%

(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 2018	Segundo Trimestre 2018	ΔTsT	
			\$	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	1,305	586	719	123%
Gastos por intereses	(591)	(341)	(250)	73%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0%
Margen financiero	714	245	469	191%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(13)	(96)	83	NM
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	701	149	552	370%
Comisiones y tarifas cobradas	478	236	242	103%
Comisiones y tarifas pagadas	(36)	(18)	(18)	96%
Ingresos por asesoría financiera	39	8	31	364%
Resultado por intermediación	(89)	392	(481)	(123%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(85)	(49)	(36)	75%
Gastos de administración y promoción	(752)	(257)	(495)	192%
Resultado de la operación	256	461	(205)	(45%)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	17	6	11	179%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	273	467	(194)	(42%)
Impuestos a la utilidad causados	(327)	(31)	(296)	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	453	(111)	564	NM
Resultado antes de operaciones discontinuadas	399	325	74	23%
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Resultado antes de participación no controladora	399	325	74	23%
Participación no controladora	1	0	1	0%
Resultado Neto	400	325	75	23%