



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldos al 30 de septiembre de 2019	Saldos al 30 de junio de 2019	ΔTst	
			\$	%
Activo	134,859	147,210	(12,351)	(8%)
Disponibilidades	12,131	7,096	5,035 ⁽¹⁾	71%
Cuentas de Margen	2,892	4,187	(1,295)	(31%)
Inversiones en valores	22,491	31,976	(9,485)	(30%)
Títulos para negociar	22,491	31,976	(9,485) ⁽²⁾	(30%)
Deudores por Reporto	4,934	4,141	793 ⁽³⁾	19%
Derivados	48,889	37,727	11,162	30%
Con fines de Negociación	48,889	37,727	11,162	30%
Total cartera de crédito neto	16,150	14,485	1,665	11%
Cartera de crédito neta	16,150	14,485	1,665	11%
Otras cuentas por cobrar	26,557	46,868	(20,311)	(43%)
Inmuebles, mobiliario y equipo	69	72	(3)	(4%)
Inversiones permanentes en acciones	3	3	0	1%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	482	426	56	13%
Otros activos	261	229	32	14%
Pasivo	121,947	134,548	(12,601)	(9%)
Captación tradicional	12,279	15,719	(3,440)	(22%)
Depósitos de exigibilidad inmediata	12,279	15,719	(3,440)	(22%)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	20,717	6,848	13,869	NM
De exigibilidad inmediata	-	58	(58)	NM
De corto Plazo	20,717	6,790	13,927	NM
Acreeedores por reporte	5,156	15,779	(10,623)	(67%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	4,585	8,450	(3,865)	(46%)
Reportos	151	244	(93) ⁽³⁾	(38%)
Préstamo de Valores	4,434	8,206	(3,772) ⁽⁴⁾	(46%)
Derivados	50,086	39,246	10,840	28%
Con fines de Negociación	50,086	39,246	10,840	28%
Otras cuentas por pagar	29,099	48,475	(19,376)	(40%)
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	25	31	(6)	(21%)
Capital contable	12,913	12,662	251	2%
Capital contribuido	7,039	7,039	-	0%
Capital ganado	5,872	5,621	251	4%
Reservas de capital	629	629	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	4,435	4,435	0	0%
Resultado neto del ejercicio	807	556	251	45%
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	0	0	0	0%
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.



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Tercer Trimestre 2019	Segundo Trimestre 2019	ΔTsT	
			\$	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	1,142	926	216	23%
Gastos por intereses	(844)	(581)	(263)	45%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0%
Margen financiero	297	345	(48)	-14%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(24)	(46)	22	-48%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	273	299	(26)	-9%
Comisiones y tarifas cobradas	326	207	119	58%
Comisiones y tarifas pagadas	(23)	(23)	0	-1%
Ingresos por asesoría financiera	0	42	(42)	NM
Resultado por intermediación	130	81	49	60%
Otros ingresos (egresos) de la operación	224	(17)	241	NM
Gastos de administración y promoción	(565)	(364)	(201)	55%
Resultado de la operación	367	225	142	63%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	(0)	0	NM
Resultado antes de impuestos a la utilidad	367	225	142	63%
Impuestos a la utilidad causados	(171)	(40)	(131)	NM
Impuestos a la utilidad diferidos	55	62	(7)	-11%
Resultado antes de operaciones discontinuadas	251	247	4	2%
Operaciones discontinuadas	0	-	-	0%
Resultado antes de participación no controladora	251	247	4	2%
Participación no controladora	(0)	0	(0)	0%
Resultado Neto	251	247	4	2%