



Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de marzo de 2020	Saldo al 31 de diciembre de 2019	Δ TsT	
			Importe	%
Activo	186,572	112,612	73,960	66%
Disponibilidades	2,839	5,093	(2,254)	(44%)
Bancos	1,079	(8,533)	9,612 ⁽¹⁾	NM
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	1,760	13,626	(11,866) ⁽²⁾	(87%)
Cuentas de Margen	4,020	2,406	1,614	67%
Inversiones en valores	20,930	16,452	4,478	27%
Títulos para negociar	20,930	16,452	4,478	27%
Títulos para negociar sin restricción	2,535	5,151	(2,616) ⁽³⁾	(51%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporte	332	-	332 ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	18,063	11,301	6,762 ⁽⁵⁾	60%
Deudores por Reporto	4,369	16,291	(11,922) ⁽⁶⁾	(73%)
Derivados	87,549	40,267	47,282	117%
Con fines de Negociación	87,549	40,267	47,282	117%
Total cartera de crédito neto	21,506	15,848	5,658	36%
Cartera de crédito neta	21,506	15,848	5,658	36%
Otras cuentas por cobrar	44,690	15,468	29,222	NM
Deudores por liquidación de operaciones	17,486	6,528	10,958	NM
Deudores por cuentas de Margen	10	27	(17)	(61%)
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	26,662	8,599	18,063	NM
Deudores diversos	532	314	218	70%
Derechos de cobro	-	-	-	NM
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	NM
Inmuebles, mobiliario y equipo	53	62	(9)	(14%)
Inversiones permanentes	4	4	(0)	(3%)
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	584	560	24	4%
Otros activos	28	161	(133)	(83%)
Pasivo	175,056	101,162	73,894	73%
Captación tradicional	20,155	14,009	6,146	44%
Depósitos de exigibilidad inmediata	20,155	14,009	6,146	44%
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	17,063	21,127	(4,064)	(19%)
De exigibilidad inmediata	-	1,655	(1,655)	(100%)
De corto plazo	17,063	19,472	(2,409)	(12%)
Acreedores por reporto	329	-	329	NM
Préstamo de Valores	6,751	3,581	3,170	89%
Colaterales vendidos o dados en garantía	1,995	-	1,995 ⁽⁶⁾	NM
Reportos	1,995	-	1,995 ⁽⁶⁾	NM
Préstamo de valores	4,756	3,581	1,175 ⁽⁷⁾	33%
Derivados	89,130	41,198	47,932	116%
Con fines de Negociación	89,130	41,198	47,932	116%
Otras cuentas por pagar	41,604	21,226	20,378	96%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	177	(177)	(100%)
Acreedores por liquidación de operaciones	18,283	11,144	7,139	64%
Acreedores por cuentas de margen	728	509	219	43%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	19,840	7,644	12,196	NM
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,753	1,752	1,001	57%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	NM
Créditos diferidos y cobros anticipados	24	21	3	16%
Capital contable	11,516	11,450	66	1%
Capital contribuido	8,547	8,547	-	0%
Capital ganado	2,969	2,903	66	2%
Reservas de capital	1,334	1,334	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	1,569	912	657	72%
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	NM
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	NM
Resultado neto del ejercicio	66	657	(591)	(90%)

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

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

(3) Los títulos por entregar por las operaciones de venta fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar sin restricción.

(4) Los títulos a recibir por operaciones de reporte actuando el Banco como reportador se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar Restringidos o dados en garantía por reporte.

(5) Los títulos por recibir por las operaciones de compra fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar Restringidos (otros).

(6) 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".

(7) Dentro del rubro de Colaterales vendidos o dados en garantía, se reconocen los títulos que el Banco recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.

* Al ser el primer trimestre de 2020 no se realizó la comparación del Estado de Resultados