

Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de Marzo de 2023	Saldo al 31 de Diciembre de 2022	Δ TsT	
			Importe	%
Balance General				
Activo	194,499	176,337	18,162	10%
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,101	10,589	(488)	(5%)
Bancos	3,978	5,406	(1,428) ⁽¹⁾	(26%)
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	6,123	5,183	940 ⁽²⁾	18%
Cuentas de Margen	2,157	2,184	(27)	(1%)
Inversiones en instrumentos financieros				
Títulos para negociar	22,452	12,574	9,878	79%
Títulos para negociar sin restricción	7,983	1,340	6,643 ⁽³⁾	496%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	3,828	110	3,718 ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	10,641	11,124	(483) ⁽⁵⁾	(4%)
Deudores por Reporto	45,210	47,262	(2,052)	(4%)
Instrumentos financieros derivados				
Con fines de Negociación	79,228	64,395	14,833	23%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	20,073	18,817	1,256	7%
Otras cuentas por cobrar	14,691	19,576	(4,885)	(25%)
Deudores por liquidación de operaciones	9,801	17,266	(7,465)	(43%)
Deudores por cuentas de Margen	-	30	(30)	(100%)
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	4,721	1,816	2,905	160%
Deudores diversos	277	519	(242)	(47%)
Derechos de cobro	-	-	-	NM
Impuestos por recuperar	1	1	(0)	(14%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(109)	(56)	(53)	95%
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	23	28	(5)	(17%)
Activo por derechos de uso por arrendamiento	153	172	(19)	(11%)
Inversiones permanentes	7	7	0	2%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	266	412	(146)	(35%)
Pagos anticipados y otros activos	138	321	(183)	(57%)
Pasivo	168,521	151,338	17,183	11%
Captación tradicional	52,409	45,784	6,625	14%
Depósitos de exigibilidad inmediata	47,121	44,768	2,353	5%
Depósitos a plazo	5,288	1,016	4,272	420%
Títulos de crédito emitidos	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	4,972	8,382	(3,410)	(41%)
De exigibilidad inmediata	-	3,002	(3,001.75)	(100%)
De corto plazo	-	-	-	NM
De largo plazo	4,972	5,380	(408)	(8%)
Acreeedores por reporto	3,792	100	3,692	NM
Préstamo de Valores	0	0	(0)	(73%)
Pasivos por Arrendamiento	136	166	(30)	(18%)
Colaterales vendidos o dados en garantía	8,330	7,134	1,196	17%
Reportos	4,806	849	3,957 ⁽⁶⁾	NM
Préstamo de valores	3,524	6,285	(2,761) ⁽⁷⁾	(44%)
Instrumentos Financieros Derivados				
Con fines de Negociación	77,081	63,990	13,091	20%
Otras cuentas por pagar	21,111	24,780	(3,669)	(15%)
Contribuciones por pagar	35	32	3	9%
Acreeedores por liquidación de operaciones	10,704	10,862	(158)	(1%)
Acreeedores por cuentas de margen	370	852	(482)	NM
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	8,959	5,301	3,658	69%
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,043	7,733	(6,690)	(87%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	131	725	(594)	(82%)
Pasivo por beneficios a los empleados	557	274	283	103%
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	3	(1)	(19%)
Capital contable	25,978	24,998	980	4%
Capital contribuido	15,695	15,695	-	0%
Capital ganado	10,283	9,303	980	11%
Reservas de capital	1,662	1,662	-	0%
Resultados acumulados	8,621	7,641	980	13%
Otros resultados integrales	-	-	-	NM
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	NM
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	25,978	24,998	980	4%
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-	-	NM

(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 reporto actuando el Banco como reportador se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar Restringidos o dados en garantía por reporto.

(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 reporto 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 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 recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.

*Al ser el primer trimestre de 2023 no se realizó comparación del Estado de Resultados