

# Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de marzo 2023	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Δ TsT	
			Importe	%
<b>Balance General</b>				
<b>Activo</b>	<b>196,798</b>	<b>178,611</b>	<b>18,187</b>	<b>10%</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	10,205	10,707	(502) <sup>(1)</sup>	(5%)
Cuentas de Margen (Derivados)	2,157	2,184	(27)	(1%)
Inversiones en instrumentos financieros	22,833	12,878	9,955	77%
Títulos para negociar	22,833	12,878	9,955	<sup>(2)</sup> 77%
Deudores por Reporto	46,571	48,658	(2,087) <sup>(3)</sup>	(4%)
Instrumentos financieros derivados	79,228	64,395	14,833	23%
Con fines de Negociación	79,228	64,395	14,833	23%
<b>Total cartera de crédito neto</b>	<b>20,073</b>	<b>18,816</b>	<b>1,257</b>	<b>7%</b>
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	17,577	16,308	1,269	8%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	2,681	2,738	(57)	NM
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	-	0	0	NM
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(185)	(230)	45	(20%)
Otras cuentas por cobrar (neto)	14,826	19,719	(4,893)	(25%)
Otras Cuentas por Cobrar	14,935	19,775	(4,840)	(24%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(109)	(56)	(53)	95%
Pagos anticipados y otros activos	433	608	(175)	(29%)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	23	29	(6)	(20%)
Derechos de uso de arrendamiento	153	172	(19)	(11%)
Inversiones Permanentes	7	7	0	2%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	289	438	(149)	(34%)
<b>Pasivo</b>	<b>168,130</b>	<b>150,973</b>	<b>17,157</b>	<b>11%</b>
Captación tradicional	51,918	45,288	6,630	15%
Depósitos de exigibilidad inmediata	46,630	44,273	2,357	5%
Depósitos a plazo	5,288	1,015	4,273	421%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,972	8,382	282	3%
De exigibilidad inmediata	-	3,002	(3,002)	(100%)
De corto Plazo	-	-	-	NM
De laro Plazo	4,972	5,380	(408)	(8%)
Acreedores por reporto	3,792	100	3,692	3,681%
Colaterales vendidos o dados en garantía	8,330	7,134	1,196	17%
Reportos	4,806	849	3,957	<sup>(3)</sup> 466%
Préstamo de Valores	3,524	6,285	(2,761) <sup>(4)</sup>	(44%)
Instrumentos financieros derivados	77,081	63,990	13,091	20%
Con fines de Negociación	77,081	63,990	13,091	20%
Pasivo por arrendamiento	136	166	(30)	(18%)
Otras cuentas por pagar	21,126	24,788	(3,662)	(15%)
Pasivo por impuestos a la utilidad	135	756	(621)	NM
Pasivo por beneficios a los empleados	638	366	272	74%
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	3	(1)	(19%)
<b>Capital contable</b>	<b>28,668</b>	<b>27,635</b>	<b>1,033</b>	<b>4%</b>
Participación controladora	28,664	27,631	1,033	4%
Capital contribuido	14,187	14,187	-	0%
Capital ganado	14,477	13,444	1,033	8%
Reservas de capital	846	846	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	11,357	7,319	4,038	55%
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	1,242	1,242	-	0%
Resultado neto del ejercicio	1,032	4,037	(3,005)	(74%)
Participación no controladora	4	4	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 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".
- (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.

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