

# Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de Marzo de 2024	Saldo al 31 de Diciembre de 2023	Δ TsT	
			Importe	%
<b>Balance General</b>				
<b>Activo</b>	<b>219,530</b>	<b>180,239</b>	<b>39,291</b>	<b>22%</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>22,262</b>	<b>13,783</b>	<b>8,479</b>	<b>62%</b>
Bancos	(40,764)	4,727	(45,491) <sup>(1)</sup>	NM
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	63,026	9,056	53,970 <sup>(2)</sup>	596%
<b>Cuentas de Margen</b>	<b>3,085</b>	<b>2,705</b>	<b>380</b>	<b>14%</b>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>33,570</b>	<b>24,818</b>	<b>8,752</b>	<b>35%</b>
Títulos para negociar	14,830	14,625	205 <sup>(3)</sup>	1%
Títulos para negociar sin restricción	18,740	10,193	8,547 <sup>(4)</sup>	84%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)				
<b>Deudores por Reporto</b>	<b>58,697</b>	<b>52,388</b>	<b>6,309</b> <sup>(5)</sup>	<b>12%</b>
<b>Instrumentos financieros derivados</b>	<b>54,189</b>	<b>50,823</b>	<b>3,366</b>	<b>7%</b>
Con fines de Negociación				
<b>Total cartera de crédito neto</b>	<b>17,185</b>	<b>18,742</b>	<b>(1,557)</b>	<b>(8%)</b>
Cartera de crédito neta				
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>29,967</b>	<b>15,955</b>	<b>14,012</b>	<b>88%</b>
Deudores por liquidación de operaciones	20,556	9,266	11,290	122%
Deudores por cuentas de Margen	109	34	75	220%
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	8,846	6,318	2,528	40%
Deudores diversos	456	337	119	35%
Impuestos por recuperar	1	1	(0)	(1%)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(1)	(1)	0	(6%)
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>42</b>	<b>38</b>	<b>4</b>	<b>9%</b>
<b>Activo por derechos de uso por arrendamiento</b>	<b>102</b>	<b>115</b>	<b>(13)</b>	<b>(12%)</b>
<b>Inversiones permanentes</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>8%</b>
<b>Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)</b>	<b>240</b>	<b>150</b>	<b>90</b>	<b>60%</b>
<b>Pagos anticipados y otros activos</b>	<b>180</b>	<b>712</b>	<b>(532)</b>	<b>(75%)</b>
<b>Pasivo</b>	<b>189,065</b>	<b>150,890</b>	<b>38,174</b>	<b>25%</b>
<b>Captación tradicional</b>	<b>53,990</b>	<b>56,367</b>	<b>(2,377)</b>	<b>(4%)</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	53,395	52,764	631	1%
Depósitos a plazo	595	3,603	(3,008)	(83%)
<b>Prestamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>21,404</b>	<b>14,493</b>	<b>6,911</b>	<b>48%</b>
De exigibilidad inmediata	16,832	9,809	7,023	72%
De largo plazo	4,572	4,684	(112)	(2%)
<b>Préstamo de Valores</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>29%</b>
<b>Pasivos por Arrendamiento</b>	<b>87</b>	<b>101</b>	<b>(14)</b>	<b>(14%)</b>
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>10,534</b>	<b>9,280</b>	<b>1,254</b>	<b>14%</b>
Reportos	922	910	12	NM
Préstamo de valores	9,612	8,370	1,242 <sup>(6)</sup>	15%
<b>Instrumentos Financieros Derivados</b>	<b>54,029</b>	<b>50,811</b>	<b>3,218</b>	<b>6%</b>
Con fines de Negociación				
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>48,066</b>	<b>18,115</b>	<b>29,951</b>	<b>165%</b>
Contribuciones por pagar	48	48	(0)	(1%)
Acreedores por liquidación de operaciones	37,718	2,176	35,542	1,633%
Acreedores por cuentas de margen	706	704	2	0%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	8,934	6,296	2,638	42%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	660	8,891	(8,231)	(93%)
<b>Pasivo por impuestos a la utilidad</b>	<b>340</b>	<b>950</b>	<b>(610)</b>	<b>(64%)</b>
<b>Pasivo por beneficios a los empleados</b>	<b>609</b>	<b>767</b>	<b>(158)</b>	<b>(21%)</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>(1)</b>	<b>(15%)</b>
<b>Capital contable</b>	<b>30,465</b>	<b>29,347</b>	<b>1,118</b>	<b>4%</b>
<b>Capital contribuido</b>	<b>15,696</b>	<b>15,696</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>Capital ganado</b>	<b>14,769</b>	<b>13,651</b>	<b>1,118</b>	<b>8%</b>
Reservas de capital	2,039	2,039	-	0%
Resultados acumulados	12,730	11,612	1,118	10%
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>30,465</b>	<b>29,346</b>	<b>1,119</b>	<b>4%</b>
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>

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

(5) 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".

(6) 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.