



Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31	Saldo al 31 de	Δ TsT	
	de marzo de 2018	diciembre de 2017	Importe	%
Activo	115,761	133,008	(17,247)	(13%)
Disponibilidades	17,563	10,483	7,080	68%
Bancos	(40,231)	(52,688)	12,457 ⁽¹⁾	(24%)
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	57,794	63,171	(5,377) ⁽²⁾	(9%)
Cuentas de Margen	1,622	1,356	266	20%
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	7,909	12,719	(4,810)	(38%)
Títulos para negociar sin restricción	(1,538)	(192)	(1,346) ⁽³⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	297	-	297 ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	9,150	12,911	(3,761) ⁽⁵⁾	(29%)
Deudores por Reporto	17,259	15,142	2,117 ⁽⁶⁾	14%
Derivados				
Con fines de Negociación	36,620	45,308	(8,688)	(19%)
Total cartera de credito neto				
Cartera de credito neta	7,144	7,458	(314)	(4%)
Otras cuentas por cobrar	26,968	39,894	(12,926)	(32%)
Deudores por liquidación de operaciones	18,737	25,509	(6,772)	(27%)
Deudores por cuentas de Margen	166	11	155	1409%
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	7,862	14,070	(6,208)	(44%)
Deudores diversos	203	304	(101)	(33%)
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo	86	86	0	0%
Inversiones permanentes	313	302	11	4%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	250	260	(10)	(4%)
Otros activos	27	0	27	NM
Pasivo	107,181	124,720	(17,539)	(14%)
Captación tradicional	18,004	15,265	2,739	18%
Depósitos de exigibilidad inmediata	18,004	15,265	2,739	18%
Depósitos a plazo	-	-	-	-
Cuenta global de captación sin movimientos	0	0	0	0%
Prestamos interbancarios y de otros organismos	3,098	3,280	(182)	-6%
De exigibilidad inmediata	3,024	3,280	(256)	(8%)
De corto plazo	74	0	74	NM
Acreedores por reporto	296	-	296	NM
Préstamo de Valores	0	0	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	4,636	5,001	(365)	(7%)
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	-
Préstamo de valores	4,636	5,001	(365) ⁽⁷⁾	(7%)
Derivados				
Con fines de Negociación	37,464	46,700	(9,236)	(20%)
Otras cuentas por pagar	43,678	54,474	(10,796)	(20%)
Impuestos a la utilidad por pagar	-	62	(62)	(100%)
Acreedores por liquidación de operaciones	29,368	36,865	(7,497)	(20%)
Acreedores por cuentas de margen	1,115	2,027	(912)	(45%)
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	12,249	15,024	(2,775)	(18%)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	946	496	450	91%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	5	0	5	NM
Capital contable	8,580	8,288	292	4%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	0%
Capital ganado	2,033	1,741	292	17%
Reservas de capital	1,235	1,235	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	506	24	482	NM
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	292	482	(190)	(39%)

(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 2018 no se realizó la comparación del Estado de Resultados