



Variación en Balance

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31	Saldo al 31 de	Δ TsT	
	de marzo de 2019	diciembre de 2018	Importe	%
Activo	107,027	119,053	(12,026)	(10%)
Disponibilidades	8,094	4,734	3,360	71%
Bancos	(22,991)	(19,628)	(3,363) ⁽¹⁾	17%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	31,085	24,362	6,723 ⁽²⁾	28%
Cuentas de Margen	2,675	1,699	976	57%
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	17,171	23,741	(6,570)	(28%)
Títulos para negociar sin restricción	1,186	8,312	(7,126) ⁽³⁾	(86%)
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporte	748	-	748 ⁽⁴⁾	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	15,237	15,429	(192) ⁽⁵⁾	(1%)
Deudores por Reporto	3,166	3,009	157 ⁽⁶⁾	5%
Derivados				
Con fines de Negociación	34,119	49,896	(15,777)	(32%)
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	15,241	14,462	779	5%
Otras cuentas por cobrar	25,644	20,582	5,062	25%
Deudores por liquidación de operaciones	17,821	11,604	6,217	54%
Deudores por cuentas de Margen	64	2	62	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	7,553	8,902	(1,349)	(15%)
Deudores diversos	206	74	132	179%
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	NM
Inmuebles, mobiliario y equipo	74	72	2	3%
Inversiones permanentes	335	330	5	1%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	479	528	(49)	(9%)
Otros activos	29	0	29	NM
Pasivo	98,096	110,259	(12,163)	(11%)
Captación tradicional	13,864	13,203	661	5%
Depósitos de exigibilidad inmediata	13,864	13,203	661	5%
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	0	0	0	NM
Prestamos interbancarios y de otros organismos	4,896	6,327	(1,431)	(23%)
De exigibilidad inmediata	0	1,376	(1,376)	(100%)
De corto plazo	4,896	4,951	(55)	(1%)
Acreedores por reporte	749	-	749	NM
Préstamo de Valores				
Colaterales vendidos o dados en garantía	9,564	6,982	2,582	37%
Reportos	1,237	9	1,228 ⁽⁶⁾	NM
Préstamo de valores	8,327	6,973	1,354 ⁽⁷⁾	19%
Derivados				
Con fines de Negociación	35,663	51,954	(16,291)	(31%)
Otras cuentas por pagar	33,332	31,766	1,566	5%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	166	(166)	(100%)
Acreedores por liquidación de operaciones	23,036	18,530	4,506	24%
Acreedores por cuentas de margen	1,310	2,884	(1,574)	(55%)
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	8,576	9,191	(615)	(7%)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	410	995	(585)	(59%)
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	NM
Créditos diferidos y cobros anticipados	28	27	1	5%
Capital contable	8,931	8,793	138	2%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	0%
Capital ganado	2,384	2,246	138	6%
Reservas de capital	1,283	1,283	-	0%
Resultado de ejercicios anteriores	963	458	505	110%
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	NM
Resultado neto del ejercicio	138	505	(367)	(73%)

(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 reporte actuando como reportador y que a su vez vendió o entregó en una operación de reporte 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 2019 no se realizó la comparación del Estado de Resultados