



# Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldos al 31 de marzo de 2020	Saldos al 31 de diciembre de 2019	ΔTsT	
			\$	%
<b>Activo</b>	<b>196,010</b>	<b>115,050</b>	<b>80,960</b>	<b>70%</b>
Disponibilidades	2,887	5,141	(2,254) <sup>(1)</sup>	(44%)
Cuentas de Margen	4,020	2,406	1,614	67%
Inversiones en valores	21,242	16,756	4,486	27%
Títulos para negociar	21,242	16,756	4,486 <sup>(2)</sup>	27%
Deudores por Reporto	5,590	17,538	(11,948) <sup>(3)</sup>	(68%)
Derivados	87,549	40,267	47,282	117%
Con fines de Negociación	87,549	40,267	47,282	117%
<b>Total cartera de crédito neto</b>	<b>21,506</b>	<b>15,849</b>	<b>5,657</b>	<b>36%</b>
Cartera de crédito neta	21,506	15,849	5,657	36%
Otras cuentas por cobrar	52,341	16,130	36,211	224%
Inmuebles, mobiliario y equipo	53	62	(9)	(14%)
Inversiones permanentes en acciones	4	4	(0)	(3%)
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	647	637	10	2%
Otros activos	172	261	(89)	(34%)
<b>Pasivo</b>	<b>175,423</b>	<b>101,786</b>	<b>73,637</b>	<b>72%</b>
Captación tradicional	19,798	13,653	6,145	45%
Depósitos de exigibilidad inmediata	19,798	13,653	6,145	45%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	17,063	21,127	(4,064)	(19%)
De exigibilidad inmediata	-	1,655	(1,655)	(100%)
De corto Plazo	17,063	19,472	(2,409)	(12%)
Acreeedores por reporto	329	-	329	NM
Colaterales vendidos o dados en garantía	6,751	3,581	3,170	89%
Reportos	1,995	0	1,995 <sup>(3)</sup>	NM
Préstamo de Valores	4,756	3,581	1,175 <sup>(4)</sup>	33%
Derivados	89,130	41,198	47,932	116%
Con fines de Negociación	89,130	41,198	47,932	116%
Otras cuentas por pagar	42,327	22,206	20,121	91%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	24	21	3	14%
<b>Capital contable</b>	<b>20,588</b>	<b>13,264</b>	<b>7,324</b>	<b>55%</b>
Capital contribuido	14,188	7,039	7,149	102%
Capital ganado	6,398	6,223	175	3%
Reservas de capital	629	629	-	-
Resultado de ejercicios anteriores	5,594	4,435	1,159	26%
Resultado neto del ejercicio	175	1,159	(984)	(85%)
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	0	0	0	0%
Participación no controladora	2	2	0	11%

(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 está 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 2020 no se realizó comparación del Estado de Resultados