



Variación en Balance y Resultados

Concepto	Saldo al 31 Marzo de 2011	Saldo al 31 Diciembre de 2010	Variación	
			Importe	%
Activo	33,205	26,645	6,559	25%
Disponibilidades				
Bancos	(27,315)	(13,562)	(13,754) ⁽¹⁾	101%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	30,953	18,866	12,087 ⁽²⁾	64%
Cuentas de Margen	91	82	8	10%
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	6,190	4,882	1,308	27%
Títulos para negociar sin restricción	(3,930)	(2,207)	(1,723) ⁽³⁾	78%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	3,464	3,552	(88) ⁽⁴⁾	-2%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	6,656	3,538	3,119 ⁽⁵⁾	88%
Deudores por Reporto	2,317	877	1,440 ⁽⁶⁾	164%
Derivados				
Con fines de Negociación	4,427	4,223	204	5%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	116	139	(23)	-16%
Otras cuentas por cobrar				
Deudores por liquidación de operaciones	16,008	10,504	5,504	52%
Deudores diversos	52	209	(156)	-75%
Derechos de cobro	-	16	(16)	---
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	---
Inmuebles, mobiliario y equipo	62	64	(2)	-3%
Inversiones permanentes	218	215	3	1%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	85	122	(38)	-31%
Otros activos	1	8	(7)	-90%
Pasivo	28,886	22,282	6,604	30%
Captación tradicional				
Depositos de exigibilidad inmediata	608	942	(334)	-35%
Depositos a plazo	-	-	-	---
Prestamos interbancarios y de otros organismos				
De exigibilidad inmediata	749	561	188	34%
Acreedores por reporto	3,464	3,552	(87)	-2%
Préstamo de Valores	0	-	0	---
Colaterales vendidos o dados en garantía				
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	---
Préstamo de valores	1,466	1,250	216 ⁽⁷⁾	17%
Derivados				
Con fines de Negociación	4,807	4,489	317	7%
Otras cuentas por pagar				
Impuestos a la utilidad por pagar	12	0	12	---
Acreedores por liquidación de operaciones	17,619	11,066	6,552	59%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	161	420	(259)	-62%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	---
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	2	(2)	---
Capital contable	4,319	4,363	(44)	-1%
Capital contribuido	3,758	3,758	0	0%
Capital ganado				
Reservas de capital	1,155	1,155	0	0%
Resultado de ejercicios anteriores	(550)	(612)	62	-10%
Resultado neto del ejercicio	(44)	62	(107)	---

(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 2011 no se realizó la comparación del Estado de Resultados.