



Variación en el Balance General

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de marzo de 2014	Saldo al 31 de diciembre de 2013	Variación	
			Importe	%
Activo	41,153	40,317	836	2%
Disponibilidades	3,156	3,110	46	1%
Bancos	(35,129)	(27,166)	(7,963) ⁽¹⁾	29%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	38,285	30,276	8,009 ⁽²⁾	26%
Cuentas de Margen	1	6	(5)	-85%
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	4,931	13,891	(8,960)	-65%
Títulos para negociar sin restricción	(4,916)	(4,071)	(845) ⁽³⁾	21%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	2,116	8,679	(6,563) ⁽⁴⁾	-76%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	7,731	9,283	(1,552) ⁽⁵⁾	-17%
Deudores por Reporto	4,059	5,998	(1,939) ⁽⁶⁾	-32%
Derivados				
Con fines de Negociación	6,279	5,725	554	10%
Total cartera de crédito neto				
Cartera de crédito neta	2,078	2,266	(188)	-8%
Otras cuentas por cobrar	19,873	8,732	11,141	128%
Deudores por liquidación de operaciones	19,304	8,644	10,660	123%
Deudores por cuentas de Margen	4	0	4	100%
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	529	0	529	100%
Deudores diversos	36	88	(52)	-59%
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	---
Inmuebles, mobiliario y equipo	96	119	(23)	-20%
Inversiones permanentes	253	241	12	5%
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	425	226	199	88%
Otros activos	2	3	(1)	-8%
Pasivo	33,612	33,206	406	1%
Captación tradicional	3,043	2,687	356	13%
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,043	2,556	487	19%
Depósitos a plazo	-	131	(131)	-100%
Prestamos interbancarios y de otros organismos				
De exigibilidad inmediata	1,893	2,114	(221)	-10%
Acreedores por reporto	2,114	8,676	(6,562)	-76%
Préstamo de Valores	0	0	(0)	---
Colaterales vendidos o dados en garantía	693	2,417	(1,724)	-71%
Reportos	-	-	- ⁽⁶⁾	---
Préstamo de valores	693	2,417	(1,724) ⁽⁷⁾	-71%
Derivados				
Con fines de Negociación	6,357	5,008	1,349	27%
Otras cuentas por pagar	19,509	12,300	7,209	59%
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	---
Acreedores por liquidación de operaciones	17,796	11,793	6,003	51%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,602	287	1,315	---
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	111	220	(109)	-50%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	---
Créditos diferidos y cobros anticipados	3	4	(1)	-33%
Capital contable	7,541	7,111	430	6%
Capital contribuido	6,547	6,547	-	---
Capital ganado	994	564	430	76%
Reservas de capital	1,164	1,161	3	0%
Resultado de ejercicios anteriores	(288)	(630)	342	-54%
Resultado neto del ejercicio	118	33	85	---

(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 2014 no se realizó la comparación del Estado de Resultados.