



Variación en Balance General

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Variación			
	Saldos al 31 de marzo de 2014	Saldos al 31 de diciembre de 2013	Importe	%
Activo	43,347	44,512	(1,165)	-3%
Disponibilidades	3,177	8,504	(5,327) ⁽¹⁾	-63%
Cuentas de Margen	1	3	(2)	-85%
Inversiones en valores	5,296	8,730	(3,434)	-39%
Títulos para negociar	5,296	8,730	(3,434) ⁽²⁾	-39%
Deudores por Reporto	5,725	7,329	(1,604) ⁽³⁾	-22%
Derivados	6,279	6,078	201	3%
Con fines de Negociación	6,279	6,078	201	3%
Total cartera de crédito neto	2,078	2,435	(357)	-15%
Cartera de crédito neta	2,078	2,435	(357)	-15%
Otras cuentas por cobrar	19,904	10,392	9,512	92%
Inmuebles, mobiliario y equipo	96	103	(7)	-7%
Inversiones permanentes en acciones	253	252	1	0%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	420	356	64	18%
Otros activos	118	330	(212)	-64%
Pasivo	33,582	34,861	(1,279)	-4%
Captación tradicional	2,866	2,900	(34)	-1%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,866	2,900	(34)	-1%
Depósitos a plazo	0	0	0	---
Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,893	4,540	(2,647)	-58%
De exigibilidad inmediata	1,893	4,540	(2,647)	-58%
Acreeedores por reporto	2,114	228	1,886	828%
Colaterales vendidos o dados en garantía	693	2,840	(2,147)	-76%
Reportos	-	-	- ⁽³⁾	---
Préstamo de Valores	693	2,840	(2,147) ⁽⁴⁾	-76%
Derivados	6,357	6,000	357	6%
Con fines de Negociación	6,357	6,000	357	6%
Otras cuentas por pagar	19,656	18,336	1,320	7%
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-	---
Créditos diferidos y cobros anticipados	3	17	(14)	-82%
Capital contable	9,765	9,651	114	1%
Capital contribuido	7,039	7,039	0	0%
Capital ganado	2,725	2,611	114	4%
Reservas de capital	477	477	-	---
Resultado de ejercicios anteriores	2,134	1,534	600	39%
Resultado neto del ejercicio	114	600	(486)	-81%
Participación no controladora	1	1	0	0%

(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 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".

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