



# Variación en Balance y Resultados

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de marzo de 2016	Saldo al 31 de diciembre de 2015	Δ TsT	
			Importe	%
<b>Activo</b>	<b>69,751</b>	<b>65,649</b>	<b>4,102</b>	<b>6%</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>5,676</b>	<b>7,430</b>	<b>(1,754)</b>	<b>(24%)</b>
Bancos	(16,658)	(18,537)	1,879 <sup>(1)</sup>	(10%)
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	22,334	25,967	(3,633) <sup>(2)</sup>	(14%)
<b>Cuentas de Margen</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>NM</b>
<b>Inversiones en valores</b>				
Títulos para negociar	(4,395)	10,088	(14,483)	NM
Títulos para negociar sin restricción	(22,792)	(1,663)	(21,129) <sup>(3)</sup>	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	-	-	- <sup>(4)</sup>	NM
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	18,397	11,751	6,646 <sup>(5)</sup>	57%
<b>Deudores por Reporto</b>	<b>7,099</b>	<b>9,213</b>	<b>(2,114)</b> <sup>(6)</sup>	<b>(23%)</b>
<b>Derivados</b>				
Con fines de Negociación	24,575	20,213	4,362	22%
<b>Total cartera de credito neto</b>				
Cartera de credito neta	4,138	2,996	1,142	38%
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	<b>32,022</b>	<b>15,008</b>	<b>17,014</b>	<b>113%</b>
Deudores por liquidación de operaciones	26,748	9,344	17,404	186%
Deudores por cuentas de Margen	0	0	0	NM
Deudores por colaterales otorgados en efectivo	5,188	5,646	(458)	(8%)
Deudores diversos	86	18	68	NM
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	NM
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo</b>	<b>74</b>	<b>79</b>	<b>(5)</b>	<b>(6%)</b>
<b>Inversiones permanentes</b>	<b>271</b>	<b>270</b>	<b>1</b>	<b>1%</b>
<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	<b>291</b>	<b>352</b>	<b>(61)</b>	<b>(17%)</b>
<b>Otros activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>(0%)</b>
<b>Pasivo</b>	<b>62,006</b>	<b>57,932</b>	<b>4,074</b>	<b>7%</b>
<b>Captación tradicional</b>	<b>4,663</b>	<b>5,481</b>	<b>(818)</b>	<b>(15%)</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,663	5,481	(818)	(15%)
Depósitos a plazo	-	-	-	NM
Cuenta global de captación sin movimientos	0	-	0	NM
<b>Prestamos interbancarios y de otros organismos</b>	<b>798</b>	<b>1,680</b>	<b>(882)</b>	<b>(53%)</b>
De exigibilidad inmediata	669	1,230	(561)	(46%)
De corto plazo	129	450	(321)	(71%)
<b>Acreedores por reporto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Préstamo de Valores</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>6,188</b>	<b>9,951</b>	<b>(3,763)</b>	<b>(38%)</b>
Reportos	-	-	- <sup>(6)</sup>	---
Préstamo de valores	6,188	9,951	(3,763) <sup>(7)</sup>	(38%)
<b>Derivados</b>				
Con fines de Negociación	25,023	20,862	4,161	20%
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>25,332</b>	<b>19,956</b>	<b>5,376</b>	<b>27%</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	---
Acreedores por liquidación de operaciones	16,157	11,566	4,591	40%
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	8,914	8,083	831	10%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	261	307	(46)	(15%)
<b>Impuestos diferidos (a cargo)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>---</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>1%</b>
<b>Capital contable</b>	<b>7,745</b>	<b>7,717</b>	<b>28</b>	<b>0%</b>
<b>Capital contribuido</b>	<b>6,547</b>	<b>6,547</b>	<b>-</b>	<b>NM</b>
<b>Capital ganado</b>	<b>1,198</b>	<b>1,170</b>	<b>28</b>	<b>2%</b>
Reservas de capital	1,213	1,213	-	NM
Resultado de ejercicios anteriores	(42)	(175)	133	(76%)
Resultado neto del ejercicio	27	132	(105)	(80%)

- (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 2016 no se realizó la comparación del Estado de Resultados