

Artículo 181 Fracción I

Naturaleza y monto de conceptos del Balance General y del Estado de Resultados que hayan modificado sustancialmente su valor

(Millones de pesos)

Balance General

Al término del segundo trimestre, el rubro Disponibilidades reporta un incremento de \$575 (4.5%), respecto del primer trimestre, el cual se atribuye principalmente al aumento de saldos en las cuentas bancarias. Las Inversiones en valores presentan un incremento de \$11,923 (5.2%), que obedece básicamente al efecto neto entre el aumento de los Títulos para negociar en operaciones entregados en garantía en operaciones de reporto por \$19,982, y al decremento de los Títulos para negociar en posición propia por \$5,536.

Por su parte, al cierre del segundo trimestre, los Deudores por reporto (saldo deudor) tuvieron un incremento de \$3,645.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento por \$2,378 (11.1%) y en el pasivo por \$406 (2.7%), lo anterior, principalmente por una mayor contratación de operaciones, por los efectos de valuación a valor razonable y por movimientos en las variables de mercado (tasas de interés y tipos de cambio).

La Cartera de crédito vigente tuvo un crecimiento respecto del primer trimestre por \$2,930 (0.8%), en tanto que, la cartera vencida tuvo un incremento de \$117 (5.4%). Por su parte la Estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó en \$53 (0.6%).

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reporta un decremento de \$4,894 (-29.8%), que se observa principalmente en los Deudores por liquidación de operaciones en operaciones.

La Captación tradicional reporta un aumento de \$1,346 (0.4%), debido a una mayor emisión de Títulos de Crédito y por efectos de valuación de los Bonos Bancarios.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento neto por \$2,970 (-6.5%), principalmente por el efecto neto de una menor contratación de préstamos de corto plazo con instituciones de crédito y un incremento de los préstamos contratados con otros organismos, así como de operaciones de Call Money.

Artículo 181 Fracción I

Los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, tuvieron un incremento de \$19,243 (9.2%) en comparación con el primer trimestre.

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del (6.6%), al pasar de \$17.2370 en marzo a \$18.4646 al cierre de junio de 2016, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el segundo trimestre, se reporta un margen financiero por \$2,063, superior en \$164 (8.6%), respecto del que se obtuvo en el primer trimestre.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró un decremento de \$220, pasando de \$276 en el primer trimestre a \$56 en el segundo trimestre.

En el segundo trimestre, las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$240, lo cual representó un incremento de \$73 respecto del primer trimestre, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas tuvieron un decremento de \$1 al pasar de \$12 en el primer trimestre a \$11 en el segundo trimestre de 2016. Por su parte, el Resultado por intermediación en el segundo trimestre presentó una plusvalía por \$28, en tanto que en el primer trimestre fue una minusvalía por \$118, la variación obedece principalmente por los efectos de valuación a valor razonable de las operaciones con instrumentos financieros derivados y de los Títulos para negociar.

Los Gastos de administración y promoción presentan un incremento de \$67 (12.2%), al pasar de \$548 en el primer trimestre a \$615 en el segundo trimestre.

Los impuestos a la utilidad causados tuvieron un decremento de \$56, al pasar de \$299 en el primer trimestre a \$243 durante el segundo trimestre, mientras que los impuestos a la utilidad diferidos por los mismos periodos ascendieron a \$287 en el segundo trimestre lo cual representa un incremento de \$228 respecto del primer trimestre.

Al cierre del segundo trimestre, el Banco reportó una utilidad por \$1,344, presentando un incremento de \$403 respecto al primer trimestre.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	<u>Junio 2016</u>	<u>Marzo 2016</u>	<u>Diciembre 2015</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	13,454	12,879	12,809
INVERSIONES EN VALORES	239,300	227,377	261,115
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	5,205	1,560	-
DERIVADOS	23,877	21,499	18,483
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(404)	(371)	(379)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	349,327	346,397	336,607
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,280	2,163	2,359
CARTERA DE CRÉDITO	<u>351,607</u>	<u>348,560</u>	<u>338,966</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	9,019	8,966	8,691
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>342,588</u>	<u>339,594</u>	<u>330,275</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	11,502	16,396	12,079
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	16	19	22
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	565	559	563
INVERSIONES PERMANENTES	74	73	73
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	1	60
OTROS ACTIVOS	<u>7,168</u>	<u>7,052</u>	<u>7,027</u>
TOTAL ACTIVO	643,345	626,638	642,127
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	304,668	303,322	282,981
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	42,489	45,459	48,904
ACREEDORES POR REPORTE	228,586	209,343	249,276
DERIVADOS	15,454	15,048	11,765
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,668	10,670	7,437
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	286	-	-
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>3,125</u>	<u>3,200</u>	<u>3,219</u>
TOTAL PASIVO	602,276	587,042	603,582
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	15,760	15,760	15,760
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	2,000	2,000	2,000
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	2,873	2,873	2,873
Donaciones	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>20,635</u>	<u>20,635</u>	<u>20,635</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	4,470	4,235	4,235
Resultado de ejercicios anteriores	13,481	13,716	11,368
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(38)	(49)	(41)
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	236	118	-
Resultado neto	<u>2,285</u>	<u>941</u>	<u>2,348</u>
	<u>20,434</u>	<u>18,961</u>	<u>17,910</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	41,069	39,596	38,545
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	643,345	626,638	642,127

SHCPSECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO**BANBRAS**BANCO NACIONAL DE OBRAS
Y SERVICIOS PÚBLICOS S.N.C.**Artículo 181 Fracción I****ESTADO DE RESULTADOS**

(Cifras en millones de pesos)

	Junio 2016	Marzo 2016	Diciembre 2015
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	15,087	7,256	27,419
GASTOS POR INTERESES	11,125	5,357	19,171
MARGEN FINANCIERO	3,962	1,899	8,248
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	332	276	926
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,630	1,623	7,322
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	407	167	2,329
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	23	12	1,554
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(90)	(118)	295
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	412	187	(1,836)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,163	548	3,158
	(457)	(324)	(3,924)
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,173	1,299	3,398
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	542	299	1,190
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	346	59	(140)
	888	358	1,050
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,285	941	2,348
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	2,285	941	2,348