

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 tercer trimestre, el rubro Disponibilidades reporta un decremento de \$895 (6.7%), respecto del segundo trimestre, principalmente por un menor saldo en las cuentas bancarias. Las Inversiones en valores presentan un incremento de \$33,785 (14.1%), que se observa en los Títulos para negociar entregados en garantía en operaciones de reporto por \$16,053 y en la instrumentos de patrimonio neto, en dólares, por \$16,585.

Por su parte, al cierre del tercer trimestre, los Deudores por reporto (saldo deudor) tuvieron un decremento de \$4,932.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento de \$832 (3.5%) y un decremento en el pasivo por \$1,214 (7.9%), 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 segundo trimestre por \$3,211 (0.9%), y la cartera vencida paso de \$2,280 en junio de 2016 a \$3,483 en septiembre de 2016. La Estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó en \$216 (2.4%) principalmente por el otorgamiento de crédito.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reporta un decremento de \$1,129 (9.8%), principalmente en Deudores por liquidación de operaciones y en Deudores por colaterales otorgados en efectivo.

La Captación tradicional reporta un aumento neto de \$6,473 (2.1%), por un efecto compensado entre una mayor emisión de Pagares con Redimiento Liquidable al Vencimiento por \$8,056 y una menor emisión de Títulos de Crédito por \$1,582, principalmente Certificados de depósito.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un incremento neto por \$9,435 (22.2%), por una mayor contratación de operaciones de Call Money, en tanto que las operaciones de corto plazo con instituciones de crédito fueron menores.

Artículo 181 Fracción I

Los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, incrementaron en \$16,164 (7.1%) en comparación con el segundo trimestre.

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del (4.9%), al pasar de \$18.4646 en junio a \$19.3776 al cierre de septiembre de 2016, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el tercer trimestre, se reporta un margen financiero por \$2,048, inferior en \$15 (0.7%), respecto del que se obtuvo en el segundo trimestre.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró un incremento de \$160, pasando de \$56 en el segundo trimestre a \$216 en el tercer trimestre.

En el tercer trimestre, las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$184, lo cual representó un decremento de \$56 respecto del segundo trimestre, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas no presentaron variación en el trimestre. Por su parte, el Resultado por intermediación en el tercer trimestre presentó una minusvalía por \$45, en tanto que en el segundo trimestre fue una plusvalía por \$28, 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 \$13 (2.1%), al pasar de \$615 en el segundo trimestre a \$628 en el tercer trimestre.

Los impuestos a la utilidad causados tuvieron un incremento de \$535 al pasar de \$243 en el segundo trimestre a \$778 durante el tercer trimestre, mientras que los impuestos a la utilidad diferidos por los mismos periodos ascendieron a \$16 en el tercer trimestre lo cual representa un decremento de \$271 respecto del segundo trimestre.

Al cierre del tercer trimestre, el Banco reportó una utilidad por \$736, en tanto que en el segundo trimestre fue de \$1,344.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2016	Junio 2016	Marzo 2016
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	12,559	13,454	12,879
INVERSIONES EN VALORES	273,085	239,300	227,377
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	273	5,205	1,560
DERIVADOS	24,709	23,877	21,499
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(459)	(404)	(371)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	352,538	349,327	346,397
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	3,483	2,280	2,163
CARTERA DE CRÉDITO	<u>356,021</u>	<u>351,607</u>	<u>348,560</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	9,235	9,019	8,966
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>346,786</u>	<u>342,588</u>	<u>339,594</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	10,373	11,502	16,396
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	26	16	19
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	562	565	559
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	73
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	-	1
OTROS ACTIVOS	<u>7,203</u>	<u>7,168</u>	<u>7,052</u>
TOTAL ACTIVO	675,191	643,345	626,638
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	311,141	304,668	303,322
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	51,924	42,489	45,459
ACREEDORES POR REPORTE	244,750	228,586	209,343
DERIVADOS	14,240	15,454	15,048
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,654	7,668	10,670
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	302	286	-
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>3,220</u>	<u>3,125</u>	<u>3,200</u>
TOTAL PASIVO	633,231	602,276	587,042
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	4,470	4,235
Resultado de ejercicios anteriores	13,483	13,481	13,716
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(3)	(38)	(49)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	354	236	118
Resultado neto	<u>3,021</u>	<u>2,285</u>	<u>941</u>
	<u>21,325</u>	<u>20,434</u>	<u>18,961</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	41,960	41,069	39,596
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	675,191	643,345	626,638

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2016	Junio 2016	Marzo 2016
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	23,860	15,087	7,256
GASTOS POR INTERESES	17,850	11,125	5,357
MARGEN FINANCIERO	6,010	3,962	1,899
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	548	332	276
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	5,462	3,630	1,623
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	591	407	167
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	34	23	12
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(135)	(90)	(118)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	610	412	187
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,791 (759)	1,163 (457)	548 (324)
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,703	3,173	1,299
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,320	542	299
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	362 1,682	346 888	59 358
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,021	2,285	941
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	3,021	2,285	941