Artículo 181 Fracción I

Naturaleza y monto de conceptos del Balance General y del Estado de Resultados que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del periodo

(Millones de pesos)

Balance General

Al término del primer trimestre de 2017 el rubro Disponibilidades tuvo un decremento de $450 (3.4%) respecto de diciembre de 2016; se explica por el efecto neto entre una disminución en bancos y una mayor contratación de préstamos interbancarios. Las Inversiones en valores presentan un decremento de $13,954 (4.8%), que se observa principalmente en los títulos para negociar sin restricción; en deuda gubernamental por $4,873 y en inversiones en dólares por $1,581, así como en títulos entregados en garantía en operaciones de reporto por $5,906.

Por su parte, al cierre del primer trimestre de 2017, los Deudores por reporto (saldo deudor) disminuyeron en $1,570.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un decremento de $3,212 (13.5%) y un decremento en el pasivo por $1,466 (12.3%), lo anterior, principalmente por la valuación a valor razonable reflejo de los movimientos en las variables de mercado (tasas de interés y tipos de cambio).

La Cartera de crédito vigente tuvo un decremento respecto del cuarto trimestre de 2016 por $6,475 (1.8%) y la cartera vencida paso de $3,599 en diciembre de 2016 a $3,425 en marzo de 2017. La Estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó en $193 (2.1%), respecto del trimestre anterior.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reporta un incremento de $4,843 (50.4%), que principalmente se observa en los conceptos deudores por liquidación de operaciones por $3,756 y saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables por $1,185.

La Captación tradicional reporta un decremento de $14,341 (4.4%), por una menor emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento por $7,126 y por el vencimiento de emisiones de Depósitos a plazo y Certificados Bursátiles en moneda nacional.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento neto por $1,061 (2.3%) respecto al trimestre anterior, principalmente por el vencimiento de operaciones de largo plazo contratadas con instituciones de crédito, lo cual se compensó con una mayor contratación de operaciones de Call Money y de préstamos con Banco de México.

Artículo 181 Fracción I

Los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, disminuyeron en $5,787 (2.1%) en comparación con el trimestre anterior.

Resultados

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (8.85%), al pasar de $20.6194 en diciembre 2016 a $18.7955 al cierre de marzo de 2017, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el primer trimestre, se reporta un margen financiero por $3,262, superior en $988 (43.4%), respecto del que se obtuvo en el cuarto trimestre de 2016.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró un incremento de $304, pasando de $(111) en el cuarto trimestre de 2016 a $193 en el primer trimestre de 2017.

En el primer trimestre de 2017, las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a $201, lo cual representó un decremento de $28 respecto del cuarto trimestre de 2016, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas tuvieron un incremento de $1. Por su parte, el Resultado por intermediación en el primer trimestre de 2017 fue positivo en $691, en contraparte en el cuarto trimestre de 2016 significó una minusvalía por $898; la variación obedece a 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 una disminución de $455 (41.3%), al pasar de $1,103 en el cuarto trimestre de 2016 a $648 en el primer trimestre de 2017.

Los impuestos a la utilidad causados ascendieron a $959 durante el primer trimestre de 2017, lo cual representa una variación de $1,088 respecto del trimestre anterior.

Los impuestos a la utilidad diferidos ascendieron a $(82) y $172 en el primer trimestre de 2017 y en el cuarto trimestre de 2016, respectivamente.

Al cierre del primer trimestre de 2017, el Banco reportó un resultado neto por $2,644, en tanto que en el cuarto trimestre de 2016 fue de $(1,763).

Articulo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Marzo 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
A C T I V O			
DISPONIBILIDADES	12,950	13,400	12,559
INVERSIONES EN VALORES	275,292	289,246	273,085
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	430	2,000	273
DERIVADOS	20,495	23,707	24,709
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(658)	(603)	(459)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	362,846	369,321	352,538
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	3,425	3,599	3,483
CARTERA DE CRÉDITO	366,271	372,920	356,021
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	9,306	9,113	9,235
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	356,965	363,807	346,786
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	14,446	9,603	10,373
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	26	27	26
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	559	562	562
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
OTROS ACTIVOS	6,167	6,308	7,203
TOTAL ACTIVO	686,746	708,131	675,191
P A S I V O			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	309,215	323,556	311,141
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	44,878	45,939	51,924
ACREEDORES POR REPORTO	266,177	271,964	244,750
DERIVADOS	10,406	11,872	14,240
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9,665	10,874	7,654
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	392	473	302
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	2,810	2,873	3,220
TOTAL PASIVO	643,543	667,551	633,231
C A P I T A L C O N T A B L E			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	15,760	15,760	15,760
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	2,900	2,900	2,000
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	2,873	2,873	2,873
Donaciones	2	2	2
	21,535	21,535	20,635
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	4,596	4,470	4,470
Resultado de ejercicios anteriores	14,536	13,404	13,483
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	29	51	(3)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(137)	(138)	354
Resultado neto	2,644	1,258	3,021
	21,668	19,045	21,325
TOTAL CAPITAL CONTABLE	43,203	40,580	41,960
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	686,746	708,131	675,191

Articulo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Marzo 2017	Diciembre 2016	Septiembre 2016
E S T A D O D E R E S U L T A D O S			
INGRESOS POR INTERESES	12,967	34,201	23,860
GASTOS POR INTERESES	9,705	25,917	17,850
MARGEN FINANCIERO	3,262	8,284	6,010
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	193	437	548
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,069	7,847	5,462
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	201	820	591
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	15	48	34
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	691	(1,033)	(135)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	223	(1,709)	610
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	648	2,894	1,791
	452	(4,864)	(759)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	3,521	2,983	4,703
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	959	1,191	1,320
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(82)	534	362
	877	1,725	1,682
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,644	1,258	3,021
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	**2,644**	**1,258**	**3,021**