

"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

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 de 2015, el rubro Disponibilidades reporta un decremento de \$3,576 (-22.0%), que se atribuye principalmente a que al cierre de junio no hubo contratación de operaciones de Call Money.

Las Inversiones en valores presentan un incremento de \$17,908 (8.0%), que básicamente se atribuye a los Títulos para negociar en operaciones de reporte.

Los Deudores por reporte (saldo deudor) presentaron un decremento por \$1,169 (-93.9%).

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento por \$863 (5.3%) y en el pasivo un decremento por \$2,025 (-15.0%), lo anterior, principalmente por los efectos de la valuación a valor razonable de swaps y por movimientos en las variables de mercado (tasas de interés y tipos de cambio).

La Cartera de crédito vigente presenta un incremento respecto del primer trimestre de 2015 por \$4,314 (1.4%), en tanto que, la cartera vencida incremento en \$534 (31.7%). La Estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó en \$150 (1.9%).

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reporta un incremento de \$282 (2.9%), principalmente por el efecto neto entre el incremento en Deudores por liquidación de operaciones por \$1,937 y el decremento en Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$1,614.

La Captación tradicional reporta un incremento de \$1,838 (0.7%), debido al efecto neto de un incremento en la colocación de Títulos de crédito por \$18,826 y una menor emisión de Depósitos a plazo principalmente de pagare bancario por \$16,988.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento por \$10,777 (-27.8%), principalmente por una disminución en la celebración de Subastas con Banxico por \$9,010 y de Operaciones de Call Money por \$1,953.

"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

Artículo 181 Fracción I

Los Acreedores por reporte, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, tuvieron un incremento de \$27,089 (13.2%) en comparación con el primer trimestre.

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del (2.8%), al pasar de \$15.2647 en marzo a \$15.6854 al cierre de junio de 2015, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el segundo trimestre, se reporta un margen financiero por \$2,836, superior en \$1,018 (56.0%), respecto del que se obtuvo en el primer trimestre.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró un decremento por \$115, pasando de \$269 en el primer trimestre a \$154 durante el segundo trimestre.

En el segundo trimestre, las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$1,761, lo cual representó un incremento de \$1,597 respecto del primer trimestre, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas incrementaron en \$1,505 al pasar de \$10 en el primer trimestre a \$1,515 en el segundo trimestre. El incremento en ambos rubros se originó por la comisión adicional cobrada y pagada al acreditado y a la contraparte, respectivamente, para ajustar a valor de mercado la contratación del espejo de un swap. Por su parte, el Resultado por intermediación disminuyó en \$35 (-29.7%), principalmente por los efectos de valuación a valor razonable y deterioro de los Títulos para negociar y de las operaciones con instrumentos financieros derivados.

El rubro Otros ingresos (egresos) de la operación reporta un decremento de \$33 (-19.6%), al pasar de un ingreso de \$168 en el primer trimestre a \$135 durante el segundo trimestre.

Los Gastos de administración y promoción presentan un incremento de \$19 (3.0%), al pasar de \$634 en el primer trimestre a \$653 en el segundo trimestre.

Durante el segundo trimestre, los impuestos a la utilidad causados ascendieron a \$830 y en el primer trimestre a \$297, lo que representó una variación de \$533 (179.5%), mientras que los impuestos a la utilidad diferidos por los mismos periodos ascendieron a \$176 y \$6, a cargo y a favor, respectivamente, lo cual representa un incremento de \$182.

"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

Artículo 181 Fracción I

En el segundo trimestre, el Banco generó una utilidad por \$1,485, mientras que en el primer trimestre dicha utilidad ascendió a \$1,063, lo que representó un incremento de \$422 (39.7%).



"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS
(Cifras en millones de pesos)

	Junio 2015	Marzo 2015	Diciembre 2014
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	12,681	16,257	13,357
INVERSIONES EN VALORES	242,049	224,141	229,515
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	76	1,245	10
DERIVADOS	17,205	16,342	15,730
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(426)	(375)	(393)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	313,980	309,666	306,377
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,216	1,682	1,632
CARTERA DE CRÉDITO	<u>316,196</u>	<u>311,348</u>	<u>308,009</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	8,196	8,046	7,778
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>308,000</u>	<u>303,302</u>	<u>300,231</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	10,006	9,724	8,367
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	25	27	27
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	595	596	599
INVERSIONES PERMANENTES	78	78	78
OTROS ACTIVOS	<u>4,524</u>	<u>4,491</u>	<u>4,584</u>
TOTAL ACTIVO	<u>594,813</u>	<u>575,828</u>	<u>572,105</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	271,752	269,914	267,881
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	27,931	38,708	33,740
ACREEDORES POR REPORTO	232,386	205,297	210,945
DERIVADOS	11,518	13,543	12,285
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9,118	7,871	7,831
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	250	74	81
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>3,122</u>	<u>3,143</u>	<u>3,129</u>
TOTAL PASIVO	<u>556,077</u>	<u>538,550</u>	<u>535,892</u>
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	15,337	15,337	15,337
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	3,050	3,050	3,050
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	2,246	2,246	2,246
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	4,235	3,873	3,873
Resultado de ejercicios anteriores	11,368	11,767	8,153
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(50)	(60)	(62)
Resultado neto	<u>2,548</u>	<u>1,063</u>	<u>3,614</u>
	<u>18,101</u>	<u>16,643</u>	<u>15,578</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>38,736</u>	<u>37,278</u>	<u>36,213</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>594,813</u>	<u>575,828</u>	<u>572,105</u>

"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS
(Cifras en millones de pesos)

	Junio 2015	Marzo 2015	Diciembre 2014
ESTADO DE RESULTADOS			
	83		
INGRESOS POR INTERESES	13,773	6,262	24,312
GASTOS POR INTERESES	9,120	4,445	16,926
MARGEN FINANCIERO	4,653	1,817	7,386
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	423	269	626
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	4,230	1,548	6,760
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1,924	164	762
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	1,525	10	38
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	201	118	1,196
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	303	168	(2,180)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,288	634	2,485
	(385)	(194)	(2,745)
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,845	1,354	4,015
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,127	297	662
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	170	(6)	(247)
	1,297	291	415
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,548	1,063	3,600
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	14
RESULTADO NETO	2,548	1,063	3,614