

"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 primer trimestre de 2015, el rubro Disponibilidades reporta un incremento de \$2,900 (21.7%), que se atribuye principalmente a contratación de operaciones de Call Money por \$2,847.

Las Inversiones en valores presentan una disminución de \$5,374 (-2.3%), que básicamente se atribuye a los Títulos para negociar en operaciones de reporte.

Los Deudores por reporte (saldo deudor) presentaron un incremento por \$1,235 (12,350.0%).

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento por \$612 (3.9%) y en el pasivo por \$1,258 (10.2%), 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 cuarto trimestre de 2014 por \$3,289 (1.1%), en tanto que, la cartera vencida incremento en \$50 (3.1%). La Estimación preventiva para riesgos crediticios aumento en \$268 (3.4%).

El rubro Otras cuentas por cobrar (Neto) reporta un incremento de \$1,357 (16.2%), principalmente por el efecto neto entre el incremento en Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$993 y Deudores por liquidación de operaciones por \$787 y el decremento en Deudores diversos por \$ 423.

La captación tradicional reporta un incremento de \$2,033 (0.8%), debido al efecto neto de una mayor colocación de Depósitos a plazo principalmente de pagare bancario por \$8,919 y una disminución en la emisión de Títulos de crédito por \$7,237.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos incrementaron en \$4,968 (14.7%), principalmente por una mayor contratación de operaciones de Call Money por \$3,424 y un incremento en los préstamos bancarios de corto plazo por \$1,752.

"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 decremento de \$5,648 (-2.7%) en comparación con el cuarto trimestre de 2014.

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del (3.4%), al pasar de \$14.7414 en diciembre 2014 a \$15.2647 al cierre de marzo de 2015, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

Al término del primer trimestre de 2015, se reporta un margen financiero acumulado por \$1,817, inferior en \$117 (-6.0%), respecto del que se obtuvo en el cuarto trimestre de 2014.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios pasó de \$626 en diciembre de 2014 a \$269 en marzo de 2015.

Al cierre del primer trimestre de 2015 las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$164, con un decremento de \$47 (-22.3%) respecto del cuarto trimestre de 2014, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas incrementaron en \$1 (11.1%) al pasar de \$9 en el cuarto trimestre de 2014 a \$10 en el primer trimestre de 2015, por su parte, el Resultado por intermediación aumento en \$164 (356.5%), 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 incremento de \$3,298 (105.4%), al pasar de un egreso de \$3,130 en el cuarto trimestre de 2014 a un ingreso de \$168 durante el primer trimestre de 2015.

Los Gastos de administración y promoción presentan una disminución por \$308 (-32.7%), al pasar de \$942 en el cuarto trimestre de 2014 a \$634 en el primer trimestre de 2015,

Al 31 de marzo de 2015, los impuestos a la utilidad causados presentan un saldo a cargo de \$297 en tanto que en el cuarto trimestre se presenta un saldo a favor por \$470, con una variación de \$767 (163.2%), mientras que los impuestos a la utilidad diferidos por los mismos periodos presentan saldos a favor de \$6 y \$921, respectivamente, lo cual representa una disminución de \$915 (-99.3%).

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

Artículo 181 Fracción I

El Banco generó una utilidad acumulada por \$1,063 al cierre del primer trimestre de 2015, resultado 44.9% menor al registrado en el primer trimestre de 2014.



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

Artículo 181 Fracción I

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

| | Marzo 2015 | Diciembre 2014 | Septiembre 2014 |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| ACTIVO | | | |
| DISPONIBILIDADES | 16,257 | 13,357 | 14,471 |
| INVERSIONES EN VALORES | 224,141 | 229,515 | 215,663 |
| DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) | 1,245 | 10 | 659 |
| DERIVADOS | 16,342 | 15,730 | 13,582 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | (375) | (393) | (436) |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 309,666 | 306,377 | 278,339 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 1,682 | 1,632 | 234 |
| CARTERA DE CRÉDITO | <u>311,348</u> | <u>308,009</u> | <u>278,573</u> |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 8,046 | 7,778 | 6,862 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | <u>303,302</u> | <u>300,231</u> | <u>271,711</u> |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 9,724 | 8,367 | 7,205 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 27 | 27 | 34 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 596 | 599 | 598 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 78 | 78 | 78 |
| OTROS ACTIVOS | <u>4,491</u> | <u>4,584</u> | <u>3,151</u> |
| TOTAL ACTIVO | 575,828 | 572,105 | 526,716 |
| PASIVO | | | |
| CAPTACIÓN TRADICIONAL | 269,914 | 267,881 | 246,671 |
| PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 38,708 | 33,740 | 21,202 |
| ACREEDORES POR REPORTE | 205,297 | 210,945 | 204,031 |
| DERIVADOS | 13,543 | 12,285 | 10,144 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 7,871 | 7,831 | 5,306 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 74 | 81 | 1,002 |
| CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | <u>3,143</u> | <u>3,129</u> | <u>2,951</u> |
| TOTAL PASIVO | 538,550 | 535,892 | 491,307 |
| 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 | 1,050 |
| 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>18,635</u> |
| CAPITAL GANADO | | | |
| Reservas de capital | 3,873 | 3,873 | 3,873 |
| Resultado de ejercicios anteriores | 11,767 | 8,153 | 8,153 |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | (60) | (62) | (58) |
| Resultado neto | <u>1,063</u> | <u>3,614</u> | <u>4,806</u> |
| | <u>16,643</u> | <u>15,578</u> | <u>16,774</u> |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | 37,278 | 36,213 | 35,409 |
| TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 575,828 | 572,105 | 526,716 |

Artículo 181 Fracción I

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

| | Marzo 2015 | Diciembre 2014 | Septiembre 2014 |
|--|--------------|----------------|-----------------|
| ESTADO DE RESULTADOS | | | |
| INGRESOS POR INTERESES | 6,262 | 24,312 | 18,208 |
| GASTOS POR INTERESES | 4,445 | 16,926 | 12,756 |
| MARGEN FINANCIERO | 1,817 | 7,386 | 5,452 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 269 | 626 | 7 |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 1,548 | 6,760 | 5,445 |
| COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS | 164 | 762 | 551 |
| COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS | 10 | 38 | 29 |
| RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN | 118 | 1,196 | 1,242 |
| OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN | 168 | (2,180) | 950 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN | 634 | 2,485 | 1,543 |
| | (194) | (2,745) | 1,171 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | 1,354 | 4,015 | 6,616 |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS | 297 | 662 | 1,132 |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS) | (6) | (247) | 674 |
| | 291 | 415 | 1,806 |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 1,063 | 3,600 | 4,810 |
| OPERACIONES DISCONTINUADAS | - | 14 | (4) |
| RESULTADO NETO | 1,063 | 3,614 | 4,806 |