

“2014, Año de Octavio Paz”

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 de 2014, el rubro Disponibilidades reporta un incremento de \$4,372 (43.3%), que se atribuye principalmente a contratación de operaciones de Call Money por \$2,906 y un incremento en el Depósito de Regulación Monetaria por \$ 1,487.

Las Inversiones en valores presentan un incremento de \$22,012 (11.4%), que básicamente se atribuye a los Títulos para negociar entregados en garantía en operaciones de reporto.

Los Deudores por reporto (saldo deudor) presentaron un decremento por \$3,850 (-85.4%).

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un decremento por \$480 (-3.4%) y en el pasivo por \$2,969 (-22.6%), 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 decremento respecto del segundo trimestre de 2014 por \$238 (-1%), en tanto que, la cartera vencida incremento en \$3 (1.3%). La Estimación preventiva para riesgos crediticios disminuyo en \$90 (-1.3%).

El rubro Otras cuentas por cobrar (Neto) reporta un decremento de \$820 (-10.2%), principalmente por el efecto de la disminución en Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$1,548 y un incremento en Deudores por liquidación de operaciones por \$740.

La captación tradicional reporta un decremento de \$1,428 (-0.6%), debido al efecto neto de una menor colocación de Depósitos a plazo, básicamente pagare bancario y de ventanilla, por \$9,713 y un incremento en la emisión de Títulos de crédito por \$8,286.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos incrementaron en \$1,460 (7.4%), básicamente en las operaciones de Call Money por \$1,724.

Los Acreedores por reporto, contraparte de los títulos para negociar entregados en garantía, tuvieron un incremento de \$21,054 (11.5%) en comparación con el segundo trimestre de 2014.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Tercer Trimestre de 2014

“2014, Año de Octavio Paz”

Artículo 181 Fracción I

El rubro Otras cuentas por pagar aumento en \$1,010 (23.5%), básicamente por \$833 relativos a Divisas a entregar y un incremento en Provisiones para obligaciones diversas por \$107.

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del (3.4%), al pasar de \$12.9712 en junio a \$13.4330 al cierre de septiembre de 2014, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

Al término de septiembre de 2014, se reporta un margen financiero acumulado por \$5,452, superior en \$1,806 (49.5%), respecto del que se obtuvo al cierre de junio de 2014.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios pasó de \$6 en junio a \$7 en septiembre de 2014.

Las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$551, con un incremento de \$161 (41.3%) respecto de junio de 2014, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas incrementaron en \$9 (45.0%) al pasar de \$20 en junio a \$29 en septiembre de 2014, por su parte, el Resultado por intermediación aumentó en \$208 (20.1%), 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 \$278 (41.4%), al pasar de \$672 en junio a \$950 al cierre del tercer trimestre de 2014.

Los Gastos de administración y promoción aumentaron en \$533 (52.8%), por un aumento en los Beneficios directos de corto plazo y en el Costo neto del periodo derivado de beneficios a empleados por \$188, respectivamente.

“2014, Año de Octavio Paz”

Artículo 181 Fracción I

Al 30 de septiembre de 2014, los impuestos a la utilidad causados reportan un incremento de \$142 (14.3%) al pasar de \$990 en junio a \$1,132 en septiembre de 2014 y se presenta un saldo a cargo por \$674 en los impuestos a la utilidad diferidos, que al término del segundo trimestre de 2014 fue de \$651, lo anterior representa un incremento de \$23 (3.5%).

El Banco generó una utilidad acumulada por \$4,806, superior en \$1,744 (57.0%) respecto de la utilidad obtenida en junio de 2014.



"2014, Año de Octavio Paz"

Artículo 181 Fracción I

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

	Septiembre 2014	Junio 2014	Marzo 2014
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	14,471	10,099	13,870
INVERSIONES EN VALORES	215,663	193,651	182,961
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	659	4,509	3,523
DERIVADOS	13,582	14,062	12,660
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(436)	(434)	(456)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	278,339	278,577	272,377
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	234	231	127
CARTERA DE CRÉDITO	<u>278,573</u>	<u>278,808</u>	<u>272,504</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	6,862	6,952	6,742
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>271,711</u>	<u>271,856</u>	<u>265,762</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	7,205	8,025	7,193
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	34	34	34
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	598	598	597
INVERSIONES PERMANENTES	78	78	78
OTROS ACTIVOS	<u>3,151</u>	<u>2,785</u>	<u>2,832</u>
TOTAL ACTIVO	526,716	505,263	489,054
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	246,671	248,099	241,819
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	21,202	19,742	25,570
ACREEDORES POR REPORTE	204,031	182,977	172,455
DERIVADOS	10,144	13,113	9,604
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,306	4,296	3,827
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,002	978	738
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,951</u>	<u>2,413</u>	<u>2,445</u>
TOTAL PASIVO	491,307	471,618	456,458
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	15,337	15,337	15,337
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	1,050	1,050	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>18,635</u>	<u>18,635</u>	<u>18,635</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	3,873	3,873	3,535
Resultado de ejercicios anteriores	8,153	8,157	8,547
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(58)	(82)	(51)
Resultado neto	<u>4,806</u>	<u>3,062</u>	<u>1,930</u>
	<u>16,774</u>	<u>15,010</u>	<u>13,961</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	35,409	33,645	32,596
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	526,716	505,263	489,054

"2014, Año de Octavio Paz"

Artículo 181 Fracción I

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

	Septiembre 2014	Junio 2014	Marzo 2014
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	18,208	12,361	5,980
GASTOS POR INTERESES	12,756	8,715	4,180
MARGEN FINANCIERO	5,452	3,646	1,800
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	7	6	1
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	5,445	3,640	1,799
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	551	390	187
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	29	20	11
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,242	1,034	488
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	950	672	706
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,543	1,010	498
	1,171	1,066	872
RESULTADO DE OPERACIÓN	6,616	4,706	2,671
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,132	990	328
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	674	651	410
	1,806	1,641	738
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	4,810	3,065	1,933
OPERACIONES DISCONTINUADAS	(4)	(3)	(3)
RESULTADO NETO	4,806	3,062	1,930