

## 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 2014, el rubro Disponibilidades reporta un incremento de \$3,698 (36.4%), que se atribuye principalmente a una mayor contratación de operaciones de Call Money por \$3,346.

Las Inversiones en valores presentan un decremento de \$7,408 (-3.9%), básicamente se observó en los títulos para negociar entregados en garantía en operaciones de reporto que disminuyeron en \$7,543. Los deudores por reporto incrementaron en \$2,514 (249.2%) en relación con el cuarto trimestre de 2013.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento por \$510 (4.2%) y en el pasivo por \$895 (10.3%), lo anterior, principalmente por efectos de la valuación a valor de mercado 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 cuarto trimestre de 2013 por \$186 (-0.1%), en tanto que la cartera vencida disminuyó en \$3 (-2.3%), por lo que la Estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo un decremento de \$414 (-5.8%).

El rubro Otras cuentas por cobrar (Neto) reporta un incremento de \$1,652 (29.8%), principalmente por los siguientes incrementos: Deudores por colaterales otorgados en efectivo \$919, Saldo a favor de impuestos \$630, Deudores por partidas asociadas a operaciones crediticias \$84 y Deudores por liquidación de operaciones fecha valor \$32.

La captación tradicional reporta un incremento de \$9,140 (3.9%), debido a una mayor emisión de Depósitos a plazo y de Títulos de crédito por \$1,577 y \$7,563, respectivamente; destaca una mayor emisión de Certificados de depósito por \$7,194.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron en \$4,216 (-14.2%), básicamente por el vencimiento de un préstamo de Banco de México por \$6,012 y de un préstamo de corto plazo de

## **Artículo 181 Fracción I**

---

una institución financiera por \$654, en tanto que, las operaciones de Call Money reportaron un incremento de \$3,272.

Los Acreedores por reporto, contraparte de los títulos para negociar entregados en garantía, tuvieron un decremento de \$7,752 (-4.3%) en comparación con diciembre de 2013.

El rubro Otras cuentas por pagar aumento en \$270 (7.6%), básicamente por los siguientes incrementos; Impuestos a la utilidad por pagar \$211, Acreedores por colaterales recibidos en efectivo \$36 y Acreedores por liquidación de operaciones por \$13.

### **Resultados**

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (-0.2%), al pasar de \$13.0843 en diciembre de 2013 a \$13.0549 al cierre de marzo de 2014, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

Al término de marzo de 2014 se reporta un margen financiero acumulado por \$1,800, inferior en \$4,873 (-73.0%), respecto del que se obtuvo al cierre de diciembre de 2013.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios pasó de \$1,734 en diciembre de 2013 a \$1 en marzo de 2014.

Las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$187, con un decremento de \$553 (-74.7%) respecto de diciembre de 2013, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas disminuyeron en \$29 (-72.5%) al pasar de \$40 en diciembre de 2013 a \$11 en marzo de 2014, por su parte, el Resultado por intermediación aumentó en \$573 (674.1%), 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 \$928 (418.0%), al pasar de \$(222) en diciembre de 2013 a \$706 al cierre del primer trimestre de 2014. Los excedentes en la estimación preventiva incrementaron en \$389, y es importante considerar que en 2013 se realizó un pago por concepto de aprovechamiento a favor del Gobierno Federal por \$1,300.

Los Gastos de administración y promoción disminuyeron en \$1,773 (-78.1%).

Al 31 de marzo de 2014, los impuestos a la utilidad causados reportan un incremento de \$113 (52.6%) al pasar de \$215 en diciembre de 2013 a \$328 en marzo de 2014 y se presenta un saldo a cargo por \$410

## **Artículo 181 Fracción I**

---

en los impuestos a la utilidad diferidos, que al término del cuarto trimestre de 2013 se presentaba un saldo a favor de \$513, lo anterior representa una disminución de \$923 (-179.9%).

El Banco generó una utilidad acumulada por \$1,930, inferior en \$1,450 (-42.9%) respecto de la utilidad obtenida en diciembre de 2013.



Artículo 181 Fracción I

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

	Marzo 2014	Diciembre 2013
<b>ACTIVO</b>		
DISPONIBILIDADES	13,870	10,172
INVERSIONES EN VALORES	182,961	190,369
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3,523	1,009
DERIVADOS	12,660	12,150
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(456)	(390)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	272,377	272,563
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	127	130
CARTERA DE CRÉDITO	<u>272,504</u>	<u>272,693</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	6,742	7,156
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>265,762</u>	<u>265,537</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	7,193	5,541
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	34	36
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	597	601
INVERSIONES PERMANENTES	78	78
OTROS ACTIVOS	<u>2,832</u>	<u>3,396</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>489,054</b>	<b>488,499</b>
<b>PASIVO</b>		
CAPTACIÓN TRADICIONAL	241,819	232,679
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	25,570	29,786
ACREEDORES POR REPORTO	172,455	180,207
DERIVADOS	9,604	8,709
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,827	3,557
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	738	328
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,445</u>	<u>2,518</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>456,458</b>	<b>457,784</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
Capital social	15,337	14,672
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	1,050	2,550
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	2,246	1,411
Donaciones	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>18,635</u>	<u>18,635</u>
<b>CAPITAL GANADO</b>		
Reservas de capital	3,535	3,535
Resultado de ejercicios anteriores	8,547	5,166
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(51)	(1)
Resultado neto	<u>1,930</u>	<u>3,380</u>
	<u>13,961</u>	<u>12,080</u>
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>32,596</b>	<b>30,715</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>489,054</b>	<b>488,499</b>

Artículo 181 Fracción I

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

	Marzo 2014	Diciembre 2013
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
INGRESOS POR INTERESES	5,980	23,723
GASTOS POR INTERESES	4,180	17,050
MARGEN FINANCIERO	1,800	6,673
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1	1,734
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,799	4,939
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	187	740
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	11	40
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	488	(85)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	706	(222)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	498	2,271
	872	(1,878)
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,671	3,061
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	328	215
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	410	(513)
	738	(298)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	1,933	3,359
OPERACIONES DISCONTINUADAS	(3)	21
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1,930</b>	<b>3,380</b>