

“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 segundo trimestre de 2014, el rubro Disponibilidades reporta un decremento de \$3,771 (-27.2%), que se atribuye principalmente a una menor contratación de operaciones de Call Money por \$3,322.

Las Inversiones en valores presentan un incremento de \$10,690 (5.8%), básicamente se observó en los títulos para negociar entregados en garantía en operaciones de reporto que incrementaron en \$10,673.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento por \$1,402 (11.1%) y en el pasivo por \$3,509 (36.5%), 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 incremento respecto del primer trimestre de 2014 por \$6,200 (2.3%) y la cartera vencida de \$104 (81.9%), mientras que la Estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo un incremento de \$210 (3.1%).

El rubro Otras cuentas por cobrar (Neto) reporta un incremento de \$832 (11.6%), principalmente en los siguientes conceptos: Deudores por colaterales otorgados en efectivo \$609, Deudores por liquidación de operaciones fecha valor \$128 y Saldo a favor de impuestos \$122.

La captación tradicional reporta un incremento de \$6,280 (2.6%), debido a una mayor emisión de Depósitos a plazo por \$5,764, destacando la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento por \$5,571.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron en \$5,828 (-22.8%), básicamente por el decremento que reportaron las operaciones de Call Money por \$3,563 y por los vencimientos de Préstamos contratados con Instituciones de Banca Múltiple y Otros Organismos, así como por la variación generada por el tipo de cambio.

“2014, Año de Octavio Paz”

Artículo 181 Fracción I

Los Acreedores por reporte, contraparte de los títulos para negociar entregados en garantía, tuvieron un incremento de \$10,522 (6.1%) en comparación con el primer trimestre de 2014.

El rubro Otras cuentas por pagar aumento en \$469 (12.3%), básicamente por el efecto neto del incremento en los Impuestos a la utilidad por pagar por \$591, y la disminución en la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por \$90.

Resultados

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (-0.6%), al pasar de \$13.0549 en marzo a \$12.9712 al cierre de junio de 2014, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

Al término de junio de 2014 se reporta un margen financiero acumulado por \$3,646, superior en \$1,846 (102.6%), respecto del que se obtuvo al cierre de marzo de 2014.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios pasó de \$1 marzo a \$6 en junio de 2014.

Las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$390, con un incremento de \$203 (108.6%) respecto de marzo de 2014, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas incrementaron en \$9 (81.8%) al pasar de \$11 en marzo a \$20 en junio de 2014, por su parte, el Resultado por intermediación aumentó en \$546 (111.9%), 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 \$34 (-4.8%), al pasar de \$706 en marzo a \$672 al cierre del segundo trimestre de 2014.

Los Gastos de administración y promoción aumentaron en \$512 (102.8%).

Al 30 de junio de 2014, los impuestos a la utilidad causados reportan un incremento de \$662 (201.8%) al pasar de \$328 en marzo a \$ 990 en junio de 2014 y se presenta un saldo a cargo por \$651 en los impuestos a la utilidad diferidos, que al término del primer trimestre de 2014 fue de \$410, lo anterior representa un incremento de \$241 (58.8%).

El Banco generó una utilidad acumulada por \$3,062, superior en \$1,132 (58.7%) respecto de la utilidad obtenida en marzo de 2014.

"2014, Año de Octavio Paz"

Artículo 181 Fracción I

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

	Junio 2014	Marzo 2014	Diciembre 2013
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	10,099	13,870	10,172
INVERSIONES EN VALORES	193,651	182,961	190,369
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	4,509	3,523	1,009
DERIVADOS	14,062	12,660	12,150
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(434)	(456)	(390)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	278,577	272,377	272,563
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	231	127	130
CARTERA DE CRÉDITO	<u>278,808</u>	<u>272,504</u>	<u>272,693</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	6,952	6,742	7,156
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>271,856</u>	<u>265,762</u>	<u>265,537</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,025	7,193	5,541
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	34	34	36
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	598	597	601
INVERSIONES PERMANENTES	78	78	78
OTROS ACTIVOS	<u>2,785</u>	<u>2,832</u>	<u>3,396</u>
TOTAL ACTIVO	505,263	489,054	488,499
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	248,099	241,819	232,679
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	19,742	25,570	29,786
ACREEDORES POR REPORTO	182,977	172,455	180,207
DERIVADOS	13,113	9,604	8,709
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,296	3,827	3,557
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	978	738	328
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,413</u>	<u>2,445</u>	<u>2,518</u>
TOTAL PASIVO	471,618	456,458	457,784
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	15,337	15,337	14,672
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	1,050	1,050	2,550
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	2,246	2,246	1,411
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	3,535	3,535
Resultado de ejercicios anteriores	8,157	8,547	5,166
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(82)	(51)	(1)
Resultado neto	<u>3,062</u>	<u>1,930</u>	<u>3,380</u>
	<u>15,010</u>	<u>13,961</u>	<u>12,080</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	33,645	32,596	30,715
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	505,263	489,054	488,499

"2014, Año de Octavio Paz"

Artículo 181 Fracción I

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

	Junio 2014	Marzo 2014	Diciembre 2013
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	12,361	5,980	23,723
GASTOS POR INTERESES	8,715	4,180	17,050
MARGEN FINANCIERO	3,646	1,800	6,673
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	6	1	1,734
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,640	1,799	4,939
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	390	187	740
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	20	11	40
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,034	488	(85)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	672	706	(222)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,010	498	2,271
	1,066	872	(1,878)
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,706	2,671	3,061
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	990	328	215
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	651	410	(513)
	1,641	738	(298)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,065	1,933	3,359
OPERACIONES DISCONTINUADAS	(3)	(3)	21
RESULTADO NETO	3,062	1,930	3,380