

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 2013, el rubro Disponibilidades reporta un incremento de \$1,219 (11.3%), que se atribuye principalmente a un aumento en los depósitos en entidades financieras por \$402, una disminución en las operaciones de venta de divisas fecha valor por \$499 y una mayor contratación de operaciones de Call Money por \$337.

Las Inversiones en valores presentan un incremento de \$8,643 (5.0%), básicamente se observó en los títulos para negociar entregados en garantía en operaciones de reporto que aumentaron \$8,343. Los deudores por reporto disminuyeron en \$496 (-99.2%) en relación con el segundo trimestre de 2013.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un decremento por \$293 (-2.3%) y en el pasivo por \$114 (-1.2%), 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 segundo trimestre de 2013 por \$7,251 (3.1%), en tanto que la cartera vencida disminuyó en \$110 (-22.0%).

La Estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo un incremento de \$229 (3.7%), reflejo del otorgamiento de crédito.

El rubro Otras cuentas por cobrar (Neto) reporta un decremento de \$50 (-0.8%) que obedece al efecto neto entre el incremento en Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$642, un decremento en Deudores por liquidación de operaciones fecha valor por \$565 y una disminución en Otros deudores diversos por \$127 millones, destaca una disminución en el saldo a favor de impuestos por \$201 y un aumento en Otros deudores por \$74.

La captación tradicional reporta un incremento de \$5,079 (2.5%), debido a una mayor emisión de Depósitos a plazo y de Títulos de crédito por \$1,913 y \$3,166, respectivamente.

"2013, Año de la Lealtad Institucional y Centenario del Ejército Mexicano"

Artículo 181 Fracción I

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos aumentaron en \$790 (3.6%), por una mayor contratación de préstamos bancarios a corto plazo y operaciones de Call Money por \$790 y \$734, respectivamente, en tanto que los préstamos otorgados por Otros organismos disminuyeron en \$734.

Los Acreedores por reporte, contraparte de los títulos para negociar entregados en garantía, tuvieron un incremento de \$8,631 (5.3%) en comparación con junio de 2013.

El rubro Otras cuentas por pagar reporto un incremento de \$410 (14.2%), básicamente por los siguientes incrementos; en Acreedores por colaterales recibidos en efectivo \$306, en el Saldo como Agente del Mandato Fondo de Apoyo a Estados y Municipios \$67 y en los Impuestos a la utilidad por pagar \$62.

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del 1.1%, al pasar de \$13.0279 en junio de 2013 a \$13.1747 al cierre de septiembre de 2013, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

Al término de septiembre de 2013 se reporta un margen financiero acumulado por \$4,821, superior en \$1,684 (53.7%), respecto del que se obtuvo al cierre de junio de 2013.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios pasó de \$462 en junio de 2013 a \$691 en septiembre de 2013, lo cual representa un incremento de \$229 (49.6%).

Las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$544, con un aumento de \$230 (73.2%) respecto de junio de 2013, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas crecieron en \$10 (50.0%) al pasar de \$20 en junio de 2013 a \$30 en septiembre de 2013, por su parte, el Resultado por intermediación disminuyó en \$135 (-214.3%), principalmente por los efectos de valuación a valor razonable y deterioro de los títulos para negociar y de las operaciones con instrumentos financieros derivados, cuya minusvalía en el periodo ascendió a \$181, en tanto que, el resultado por compra venta de valores, derivados y divisas fue positivo en \$46.

El rubro Otros ingresos (egresos) de la operación reporta un incremento de \$252 (52.4%), al pasar de \$481 en junio de 2013 a \$733 al cierre del tercer trimestre de 2013, principalmente en el cobro de derecho fideicomisarios por \$166, saldos a favor de impuestos por \$28 e intereses por préstamos al personal por \$17.

"2013, Año de la Lealtad Institucional y Centenario del Ejército Mexicano"

Artículo 181 Fracción I

Los Gastos de administración y promoción incrementaron en \$542 (55.1%), reflejo del crecimiento del Costo del periodo derivado de beneficios a los empleados por \$188, en los Beneficios directos de corto plazo por \$196, impuestos y derechos diversos \$35, honorarios y rentas \$40 y otros gastos de administración y promoción \$83.

Al 30 de septiembre de 2013, los impuestos a la utilidad causados reportan un incremento de \$269 (171.3%) al pasar de \$157 en junio de 2013 a \$426 en septiembre de 2013 y se presenta un saldo a cargo por \$117 en los impuestos a la utilidad diferidos, que al término del segundo trimestre de 2013 ascendían a \$134, lo cual representa una disminución de \$17 (-12.7%).

El Banco generó una utilidad acumulada por \$3,236, superior en \$998 (44.6%) respecto de la utilidad obtenida en junio de 2013.

Artículo 181 Fracción I

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

	Septiembre 2013	Junio 2013	Marzo 2013
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	12,008	10,789	11,525
INVERSIONES EN VALORES	180,959	172,316	168,325
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	4	500	116
DERIVADOS	12,318	12,611	15,172
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(389)	(328)	(110)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	237,944	230,693	231,370
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	389	499	388
CARTERA DE CRÉDITO	<u>238,333</u>	<u>231,192</u>	<u>231,758</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	6,376	6,147	5,875
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>231,957</u>	<u>225,045</u>	<u>225,883</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,048	6,098	8,967
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	36	12	12
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	604	608	608
INVERSIONES PERMANENTES	78	78	78
OTROS ACTIVOS	<u>2,551</u>	<u>2,582</u>	<u>2,607</u>
TOTAL ACTIVO	<u>446,174</u>	<u>430,311</u>	<u>433,183</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	207,068	201,989	201,658
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	22,881	22,091	23,616
ACREEDORES POR REPORTO	170,783	162,152	158,356
DERIVADOS	9,358	9,472	15,248
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,297	2,887	3,396
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	957	974	928
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,309</u>	<u>2,222</u>	<u>2,209</u>
TOTAL PASIVO	<u>416,653</u>	<u>401,787</u>	<u>405,411</u>
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	14,672	14,672	14,672
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	1,500	1,500	1,500
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	1,411	1,411	1,411
Donaciones	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>17,585</u>	<u>17,585</u>	<u>17,585</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	3,535	3,535	3,535
Resultado de ejercicios anteriores	5,166	5,167	5,167
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(1)	(1)	(5)
Resultado neto	<u>3,236</u>	<u>2,238</u>	<u>1,490</u>
	<u>11,936</u>	<u>10,939</u>	<u>10,187</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>29,521</u>	<u>28,524</u>	<u>27,772</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>446,174</u>	<u>430,311</u>	<u>433,183</u>

Artículo 181 Fracción I

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

	Septiembre 2013	Junio 2013	Marzo 2013
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	17,841	11,840	5,919
GASTOS POR INTERESES	13,020	8,703	4,325
MARGEN FINANCIERO	4,821	3,137	1,594
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	691	462	191
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	4,130	2,675	1,403
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	544	314	158
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	30	20	9
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(72)	63	337
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	733	481	261
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,526 (351)	984 (146)	485 262
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,779	2,529	1,665
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	426	157	87
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	117 543	134 291	88 175
RESULTADO NETO	3,236	2,238	1,490