

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 2012, el rubro Disponibilidades tuvo un incremento de \$3,960 (41.2%), básicamente por una mayor contratación de operaciones de Call Money.

El rubro Inversiones en valores se incremento en \$8,805 (9.2%), principalmente en títulos para negociar entregados en garantía en operaciones de reporto, en tanto que los Acreedores por reporto, contraparte de esas operaciones, incrementaron en \$11,464 (14.0%).

La Cartera de crédito vigente presentó un incremento respecto del 30 de junio de 2012, por \$13,220 (6.9%), fundamentalmente por operaciones de crédito por cuenta propia, al fondear proyectos de estados y municipios y de infraestructura carretera.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo un incremento de \$979 (22.3%), que obedece al otorgamiento de crédito y a la constitución de reservas adicionales que cubren factores de riesgo no considerados en las metodologías de calificación.

Por su parte, el rubro Otras cuentas por cobrar (neto) tuvo un incremento de \$885 (12.9%) con motivo del crecimiento de los Deudores por colaterales otorgados en efectivo.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos aumentaron en \$840 (3.0%), por el efecto neto de la recuperación de préstamos bancarios, los efectos cambiarios y un incremento en operaciones de Call Money.

El rubro Otras cuentas por pagar reporta un incremento de \$410 (17.5%), principalmente por el aumento en Acreedores por colaterales recibidos en efectivo.

Artículo 181, Fracción I

Resultados

El dólar americano tuvo una disminución de valor respecto del peso mexicano del 4.02%, al pasar de \$13.4084 en junio de 2012 a \$12.8695 al cierre de septiembre de 2012, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

Al término de septiembre de 2012 se reporta un margen financiero acumulado por \$3,870, superior en \$1,371 (54.9%) al obtenido en el trimestre anterior.

Las Comisiones y tarifas cobradas crecieron en \$223 lo que representó un incremento del 79.9%, las Comisiones y tarifas pagadas reportaron un incremento de \$6 (31.6%), por su parte, el Resultado por intermediación disminuyó en \$54 (10.5%), que obedece básicamente a la valuación a valor razonable de los títulos para negociar que en el trimestre reportó una minusvalía de \$56.

El rubro Otros ingresos (egresos) de la operación reportó un decremento por \$2,302, al pasar de un ingreso de \$1,525 en junio de 2012 a un egreso de \$777 en septiembre de 2012, que se explica principalmente por el pago de \$1,500 al Gobierno Federal por la garantía soberana sobre los pasivos de la Institución y por un decremento en los excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios por \$979.

Los Gastos de administración y promoción incrementaron en \$573 (72.3%), principalmente en los conceptos de Costo del periodo derivado de beneficios a los empleados por \$246 y en los Beneficios directos de corto plazo por \$196.

Al 30 de septiembre de 2012, la Institución reporta \$476 en impuestos a la utilidad diferidos, en tanto que, al término del segundo trimestre de 2012 se reportaron \$309, lo cual representa un incremento de \$167 (54.0%).

El Banco generó una utilidad acumulada por \$2,187 superior en \$559 (34.3%) respecto de la utilidad obtenida en el mismo periodo del ejercicio 2011.

Artículo 181, Fracción I

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

	Septiembre 2012	Junio 2012	(1) Marzo 2012
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	13,579	9,619	9,608
INVERSIONES EN VALORES	104,283	95,478	100,927
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	6,614	7,001
DERIVADOS	14,529	13,884	11,187
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(130)	(138)	(194)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	203,875	190,655	179,478
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	428	427	492
CARTERA DE CRÉDITO	<u>204,303</u>	<u>191,082</u>	<u>179,970</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	5,361	4,382	4,677
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>198,942</u>	<u>186,700</u>	<u>175,293</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	7,761	6,876	4,994
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	11	11	12
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	616	620	624
INVERSIONES PERMANENTES	78	78	78
OTROS ACTIVOS	<u>2,693</u>	<u>2,573</u>	<u>2,567</u>
TOTAL ACTIVO	<u><u>342,362</u></u>	<u><u>322,315</u></u>	<u><u>312,097</u></u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	178,583	170,714	163,841
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	28,644	27,804	24,771
ACREEDORES POR REPORTE	93,560	82,096	88,228
DERIVADOS	12,200	11,500	7,157
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,757	2,347	2,105
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	637	471	491
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,019</u>	<u>2,007</u>	<u>1,668</u>
TOTAL PASIVO	318,400	296,939	288,261
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	14,672	14,672	14,672
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>16,085</u>	<u>16,085</u>	<u>16,085</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	3,234	3,234	3,234
Resultado de ejercicios anteriores	2,460	2,460	2,460
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(4)	(4)	(1)
Resultado neto	<u>2,187</u>	<u>3,601</u>	<u>2,058</u>
	<u>7,877</u>	<u>9,291</u>	<u>7,751</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>23,962</u>	<u>25,376</u>	<u>23,836</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>342,362</u>	<u>322,315</u>	<u>312,097</u>

(1) Las cifras de Marzo 2012 consideran consolidación con subsidiarias y sus fideicomisos udís.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito
Reporte del Tercer Trimestre de 2012

Artículo 181, Fracción I

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

	Septiembre 2012	Junio 2012	(1) Marzo 2012
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	16,057	10,419	5,165
GASTOS POR INTERESES	12,187	7,920	3,895
MARGEN FINANCIERO	3,870	2,499	1,270
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	-	123
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,870	2,499	1,147
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	502	279	124
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	25	19	5
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	459	513	310
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(777)	1,525	1,215
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,366	793	368
	(1,207)	1,505	1,276
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,663	4,004	2,423
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-	(94)	(36)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(476)	(309)	(329)
	(476)	(403)	(365)
RESULTADO NETO	2,187	3,601	2,058

Nota: Las cifras correspondientes a marzo de 2012 se reformularon con el propósito de hacer comparable su presentación con la información financiera de junio y septiembre de 2012.

(1) Las cifras de marzo de 2012 consideran consolidación con subsidiarias y sus fideicomisos udís.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Tercer Trimestre de 2012