

Artículo 181, Fracción I

Naturaleza y monto de conceptos del Balance General que modificaron sustancialmente su valor (Millones de pesos)

Balance General

Al término del segundo trimestre de 2012, el rubro Inversiones en valores tuvo un decremento de \$5,449 (5.4%), principalmente en títulos para negociar entregados en garantía en operaciones de reporto, en tanto que los Acreedores por reporto, contraparte de esas operaciones, disminuyeron en \$6,132 (7.0%); por su parte, los deudores por reporto tuvieron una disminución de \$387 (5.5%) respecto a marzo de 2012.

La Cartera de crédito vigente presentó un incremento respecto del 31 de marzo de 2012, por \$11,177 (6.2%), fundamentalmente por operaciones de crédito por cuenta propia, al fondear proyectos de estados y municipios y de infraestructura carretera, en tanto que la cartera vencida disminuyó en \$65 (13.2%).

La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios tuvo un decremento de \$295 (6.3%), fundamentalmente por una mejor calificación crediticia de algunos estados y la liberación parcial de reservas adicionales.

Los préstamos interbancarios y de otros organismos incrementaron en \$3,033 (12.2%), básicamente por el efecto neto del vencimiento de un préstamo bancario, los efectos cambiarios y una mayor contratación de operaciones de Call Money.

El rubro Otras cuentas por pagar reporta un incremento de \$242 (11.5%), en el que destacan los Acreedores por colaterales recibidos en efectivo, por operaciones con instrumentos financieros derivados, que aumentaron en \$201 (22.9%).

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del 4.68%, al pasar de \$12.8093 en marzo de 2012 a \$13.4084 al cierre de junio de 2012, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

Al término del segundo trimestre de 2012, el Banco generó una utilidad acumulada por \$3,601 superior en \$2,418 (204%) respecto de la utilidad obtenida en el mismo periodo del ejercicio 2011.

Artículo 181, Fracción I

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS Y SUS FIDEICOMISOS UDIS
(Cifras en millones de pesos)

	Junio 2012	Marzo 2012	Diciembre 2011
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	9,619	9,608	9,634
INVERSIONES EN VALORES	95,478	100,927	125,804
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	6,614	7,001	3,851
DERIVADOS	13,884	11,187	12,082
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(138)	(194)	(214)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	190,655	179,478	170,082
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	427	492	500
CARTERA DE CRÉDITO	<u>191,082</u>	<u>179,970</u>	<u>170,582</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	4,382	4,677	5,605
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>186,700</u>	<u>175,293</u>	<u>164,977</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,876	4,994	5,072
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	11	12	13
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	620	624	627
INVERSIONES PERMANENTES	78	78	78
OTROS ACTIVOS	<u>2,573</u>	<u>2,567</u>	<u>2,671</u>
TOTAL ACTIVO	<u><u>322,315</u></u>	<u><u>312,097</u></u>	<u><u>324,595</u></u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	170,714	163,841	154,138
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	27,804	24,771	25,901
ACREEDORES POR REPORTE	82,096	88,228	113,058
DERIVADOS	11,500	7,157	6,206
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,347	2,105	1,820
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	471	491	162
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,007</u>	<u>1,668</u>	<u>1,531</u>
TOTAL PASIVO	296,939	288,261	302,816
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	2,995
Resultado de ejercicios anteriores	2,460	2,460	433
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(4)	(1)	-
Resultado neto	<u>3,601</u>	<u>2,058</u>	<u>2,266</u>
	<u>9,291</u>	<u>7,751</u>	<u>5,694</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>25,376</u>	<u>23,836</u>	<u>21,779</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>322,315</u>	<u>312,097</u>	<u>324,595</u>

Artículo 181, Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS Y SUS FIDEICOMISOS UDIS
(Cifras en millones de pesos)

	Junio 2012	Marzo 2012	Diciembre 2011
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	10,419	5,165	17,351
GASTOS POR INTERESES	7,920	3,895	13,289
MARGEN FINANCIERO	2,499	1,270	4,062
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	123	1,447
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,499	1,147	2,615
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	279	124	876
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	19	5	26
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	513	310	4
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,525	1,215	849
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	793	368	1,828
	1,505	1,276	(125)
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,004	2,423	2,490
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(94)	(36)	(381)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(309)	(329)	157
	(403)	(365)	(224)
RESULTADO NETO	3,601	2,058	2,266

Nota: Las cifras correspondientes a marzo de 2012 y diciembre de 2011, fueron reformuladas para hacerlas comparables con junio de 2012.

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