

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 primer trimestre de 2012, el rubro Inversiones en valores tuvo un decremento de \$24,877 (19.8%), principalmente en los títulos para negociar entregados en garantía en operaciones de reporto, en tanto que los Acreedores por reporto, contraparte de esas operaciones, disminuyeron en \$24,830 (22.0%); por su parte, los deudores por reporto tuvieron un incremento de \$3,150 (81.8%).

La Cartera de crédito vigente presentó un incremento respecto del 31 de diciembre de 2011 por \$9,396 (5.5%), 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 \$8 (1.6%).

La Estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo un decremento de \$928 (16.6%), fundamentalmente por una mejor calificación crediticia de algunos estados y la liberación parcial de reservas adicionales.

Los préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron en \$1,130 (4.4%), 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 \$285 (15.7%), en el que destacan los Acreedores por colaterales recibidos en efectivo, por operaciones con instrumentos financieros derivados, que aumentaron en \$228 (35.2%).

Resultados

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del 8.2%, al pasar de \$13.9476 en diciembre de 2011 a \$12.8093 al cierre de marzo de 2012, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

Al término del primer trimestre de 2012, el Banco generó una utilidad acumulada por \$2,058 superior en \$1,359 (194.4%) 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)

	Marzo 2012	Diciembre 2011
ACTIVO		
DISPONIBILIDADES	9,608	9,634
INVERSIONES EN VALORES	100,927	125,804
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	7,001	3,851
DERIVADOS	11,187	12,082
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(194)	(214)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	179,478	170,082
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	492	500
CARTERA DE CRÉDITO	<u>179,970</u>	<u>170,582</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	4,677	5,605
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>175,293</u>	<u>164,977</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,994	5,072
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	12	13
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	624	627
INVERSIONES PERMANENTES	78	78
OTROS ACTIVOS	<u>2,567</u>	<u>2,671</u>
TOTAL ACTIVO	<u><u>312,097</u></u>	<u><u>324,595</u></u>
PASIVO		
CAPTACIÓN TRADICIONAL	163,841	154,138
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	24,771	25,901
ACREEDORES POR REPORTO	88,228	113,058
DERIVADOS	7,157	6,206
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,105	1,820
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	491	162
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>1,668</u>	<u>1,531</u>
TOTAL PASIVO	288,261	302,816
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social	14,672	14,672
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	1,411	1,411
Donaciones	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>16,085</u>	<u>16,085</u>
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital	3,234	2,995
Resultado de ejercicios anteriores	2,460	433
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(1)	-
Resultado neto	<u>2,058</u>	<u>2,266</u>
	<u>7,751</u>	<u>5,694</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>23,836</u>	<u>21,779</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u><u>312,097</u></u>	<u><u>324,595</u></u>

Artículo 181, Fracción I

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

ESTADO DE RESULTADOS	<u>Marzo 2012</u>	<u>Diciembre 2011</u>
INGRESOS POR INTERESES	5,165	17,351
GASTOS POR INTERESES	<u>3,895</u>	<u>13,289</u>
MARGEN FINANCIERO	1,270	4,062
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>592</u>	<u>3,921</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	678	141
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	124	876
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	5	26
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	310	4
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,684	3,323
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	<u>368</u>	<u>1,828</u>
	1,745	2,349
RESULTADO DE OPERACIÓN	<u>2,423</u>	<u>2,490</u>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(36)	(381)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	<u>(329)</u>	<u>157</u>
	(365)	(224)
RESULTADO NETO	<u><u>2,058</u></u>	<u><u>2,266</u></u>