

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 primer trimestre de 2013, el rubro Inversiones en valores presenta un incremento de \$73,715 (77.9%), que se observa básicamente en los títulos para negociar por \$74,338, en particular aquellos entregados en garantía en operaciones de reporto que aumentaron \$74,240, los títulos conservados a vencimiento disminuyeron en \$623.

La Cartera de crédito vigente presenta un incremento respecto del cuarto trimestre de 2012 por \$4,551 (2.0%), 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 \$159 (2.8%), reflejo básicamente del otorgamiento de crédito y de la mejora en el nivel de riesgo de créditos otorgados a estados y municipios.

El rubro Otras cuentas por cobrar (Neto) reporta un incremento de \$1,486 (19.9%) que se atribuye principalmente al aumento en Deudores por colaterales otorgados en efectivo, que pasaron de \$3,751 en diciembre de 2012 a \$4,899 en marzo de 2013.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron en \$4,358 (15.6%), por una menor contratación de operaciones de Call Money, el vencimiento de préstamos de corto plazo y los efectos cambiarios del primer trimestre de 2013.

Los Acreedores por reporto, contraparte de los títulos para negociar entregados en garantía, reportaron un incremento de \$73,948 (87.6%) en comparación con diciembre de 2012.

El rubro Otras cuentas por pagar muestra un incremento de \$597 (21.3%), que se explica básicamente por el comportamiento del Saldo como Agente del Mandato Fondo de Apoyo a Estados y Municipios, que en diciembre de 2012 representó un activo de \$107, en tanto que en marzo de 2013 reporta un saldo a cargo de \$442.

Artículo 181, Fracción I

Resultados

El dólar americano tuvo una disminución de valor respecto del peso mexicano del 4.7%, al pasar de \$12.9658 en diciembre de 2012 a \$12.3612 al cierre de marzo de 2013, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

Al término de marzo de 2013 se reporta un margen financiero acumulado por \$1,594, superior en \$324 (25.5%), respecto del que se obtuvo al cierre de marzo de 2012.

Las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$158, con un aumento de \$34 (27.4%) respecto de marzo 2012, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas reportan un incremento de \$4 (80.0%) al pasar de \$5 en marzo de 2012 a \$9 en marzo de 2013, por su parte el Resultado por intermediación se incrementó en \$27 (8.7%), lo cual se atribuye principalmente al resultado por compra venta de valores y divisas por \$17 y \$5, respectivamente y en menor medida a los efectos de valuación a valor razonable de los títulos para negociar y operaciones con instrumentos financieros derivados por \$5.

El rubro Otros ingresos (egresos) de la operación disminuyó en \$954, al pasar de \$1,215 en marzo de 2013 a \$261 al cierre del primer trimestre de 2013, principalmente por los excedentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Los Gastos de administración y promoción incrementaron en \$117 (31.8%), reflejo del crecimiento del Costo del periodo derivado de beneficios a los empleados por \$67, en los Beneficios directos de corto plazo por \$25, impuestos y derechos \$6 y otros gastos de administración y promoción por \$19.

Al 31 de marzo de 2013, la Institución reporta un saldo a cargo por \$88 en el concepto de impuestos a la utilidad diferidos, en tanto que, al término del primer trimestre de 2013 se reportaron \$329, lo cual representa una disminución de \$241 (73.3%). Los impuestos a la utilidad causados reportan un incremento de \$51, al pasar de \$36 en marzo de 2012 a \$87 en marzo de 2013.

El Banco generó una utilidad acumulada por \$1,490 inferior en \$568 (27.6%) respecto de la utilidad obtenida en el mismo periodo del ejercicio 2012.

Artículo 181, Fracción I

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

	Marzo 2013	Diciembre 2012
ACTIVO		
DISPONIBILIDADES	11,525	12,958
INVERSIONES EN VALORES	168,325	94,610
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	116	223
DERIVADOS	15,172	14,048
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(110)	(125)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	231,370	226,816
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	388	391
CARTERA DE CRÉDITO	<u>231,758</u>	<u>227,207</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	5,875	5,716
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>225,883</u>	<u>221,491</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,967	7,481
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	12	12
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	608	612
INVERSIONES PERMANENTES	78	78
OTROS ACTIVOS	<u>2,607</u>	<u>2,861</u>
TOTAL ACTIVO	<u><u>433,183</u></u>	<u><u>354,249</u></u>
PASIVO		
CAPTACIÓN TRADICIONAL	201,658	197,765
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	23,616	27,974
ACREEDORES POR REPORTE	158,356	84,408
DERIVADOS	15,248	12,065
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,396	2,799
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	928	840
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>2,209</u>	<u>2,115</u>
TOTAL PASIVO	405,411	327,966
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social	14,672	14,672
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	1,500	1,500
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	1,411	1,411
Donaciones	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>17,585</u>	<u>17,585</u>
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital	3,535	3,234
Resultado de ejercicios anteriores	5,167	2,460
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(5)	(4)
Resultado neto	<u>1,490</u>	<u>3,008</u>
	<u>10,187</u>	<u>8,698</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>27,772</u>	<u>26,283</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u><u>433,183</u></u>	<u><u>354,249</u></u>

Artículo 181, Fracción I

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

	Marzo 2013	Diciembre 2012
ESTADO DE RESULTADOS		
INGRESOS POR INTERESES	5,919	22,103
GASTOS POR INTERESES	4,325	16,696
MARGEN FINANCIERO	1,594	5,407
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	191	199
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,403	5,208
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	158	699
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	9	35
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	337	591
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	261	(742)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	485	2,034
	262	(1,521)
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,665	3,687
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	87	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(88)	(679)
	175	(679)
RESULTADO NETO	1,490	3,008