

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 2016, el rubro Disponibilidades reporta un incremento de \$70 (0.5%), respecto de diciembre 2015, se atribuye principalmente al efecto neto entre el aumento en los saldos de las cuentas bancarias y una menor contratación de las operaciones de Call Money. Las Inversiones en valores presentan un decremento de \$33,738 (-12.9%), que se observa básicamente en los Títulos para negociar en operaciones entregados en garantía en operaciones de reporte.

Por su parte, al cierre del primer trimestre, los Deudores por reporte (saldo deudor) tuvieron un incremento de \$1,560.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento por \$3,016 (16.3%) y en el pasivo por \$3,283 (27.9%), lo anterior, principalmente por los efectos de la valuación a valor razonable de swaps y por movimientos en las variables de mercado (tasas de interés y tipos de cambio).

La Cartera de crédito vigente tuvo un crecimiento respecto del cuarto trimestre de 2015 por \$9,790 (2.9%), en tanto que, la cartera vencida disminuyó en \$196 (-8.3%). La Estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó en \$275 (3.2%).

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reporta un incremento de \$4,317 (35.7%), que se observa principalmente en los Deudores por liquidación de operaciones y en Deudores por colaterales otorgados en efectivo.

La Captación tradicional reporta un aumento de \$20,341 (7.2%), debido a una mayor emisión de Depósitos a plazo, destaca el pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento por \$3,445 (-7.0%), principalmente por menor contratación de préstamos de Call Money y corto plazo con Instituciones de Banca Múltiple.

Artículo 181 Fracción I

Los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, tuvieron un decremento de \$39,933 (-16.0%) en comparación con el cuarto trimestre de 2015.

Resultados

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (-0.1%), al pasar de \$17.2487 en diciembre 2015 a \$17.2370 al cierre de marzo de 2016, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el primer trimestre de 2016, se reporta un margen financiero por \$1,899, superior en \$198 (11.6%), respecto del que se obtuvo en el cuarto trimestre de 2015.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró un incremento de \$336, pasando de \$(60) en el cuarto trimestre de 2015 a \$276 en el primer trimestre de 2016.

En el primer trimestre de 2016, las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$167, lo cual representó un decremento de \$68 respecto del cuarto trimestre de 2015, en tanto que las Comisiones y tarifas pagadas tuvieron un decremento de \$4 al pasar de \$16 en el cuarto trimestre de 2015 a \$12 en el primer trimestre de 2016. Por su parte, el Resultado por intermediación disminuyó en \$380 (-145.0%), principalmente por los efectos de valuación a valor razonable de las operaciones con instrumentos financieros derivados y de los Títulos para negociar.

Los Gastos de administración y promoción presentan un decremento de \$667 (-54.9%), al pasar de \$1,215 en el cuarto trimestre de 2015 a \$548 en el primer trimestre de 2016.

Los impuestos a la utilidad causados tuvieron un decremento de \$17, al pasar de \$316 en el cuarto trimestre de 2015 a \$299 durante el primer trimestre de 2016, mientras que los impuestos a la utilidad diferidos por los mismos periodos ascendieron a \$333 a favor y \$59 a cargo, lo cual representa un incremento de \$392.

Al cierre del primer trimestre de 2016, el Banco reportó una utilidad por \$941, presentando una disminución de \$286 respecto al cuarto trimestre de 2015.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Marzo 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	12,879	12,809	12,657
INVERSIONES EN VALORES	227,377	261,115	249,216
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	1,560	-	-
DERIVADOS	21,499	18,483	18,953
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(371)	(379)	(397)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	346,397	336,607	319,563
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,163	2,359	2,334
CARTERA DE CRÉDITO	<u>348,560</u>	<u>338,966</u>	<u>321,897</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	8,966	8,691	8,761
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>339,594</u>	<u>330,275</u>	<u>313,136</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	16,396	12,079	11,956
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	19	22	23
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	559	563	592
INVERSIONES PERMANENTES	73	73	73
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1	60	-
OTROS ACTIVOS	<u>7,052</u>	<u>7,027</u>	<u>4,562</u>
TOTAL ACTIVO	626,638	642,127	610,771
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	303,322	282,981	272,591
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	45,459	48,904	36,436
ACREEDORES POR REPORTO	209,343	249,276	242,604
DERIVADOS	15,048	11,765	12,146
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,670	7,437	6,266
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	-	272
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>3,200</u>	<u>3,219</u>	<u>3,153</u>
TOTAL PASIVO	587,042	603,582	573,468
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	15,760	15,760	15,337
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	2,000	2,000	3,050
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	2,873	2,873	2,246
Donaciones	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>20,635</u>	<u>20,635</u>	<u>20,635</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	4,235	4,235	4,235
Resultado de ejercicios anteriores	13,716	11,368	11,368
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(49)	(41)	(56)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	118	-	-
Resultado neto	<u>941</u>	<u>2,348</u>	<u>1,121</u>
	<u>18,961</u>	<u>17,910</u>	<u>16,668</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	39,596	38,545	37,303
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	626,638	642,127	610,771

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Marzo 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	7,256	27,419	20,674
GASTOS POR INTERESES	5,357	19,171	14,127
MARGEN FINANCIERO	1,899	8,248	6,547
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	276	926	986
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,623	7,322	5,561
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	167	2,329	2,094
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	12	1,554	1,538
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(118)	295	33
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	187	(1,836)	(2,019)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	548	3,158	1,943
	(324)	(3,924)	(3,373)
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,299	3,398	2,188
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	299	1,190	874
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	59	(140)	193
	358	1,050	1,067
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	941	2,348	1,121
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	941	2,348	1,121