

Artículo 181 Fracción I

Naturaleza y monto de conceptos del Balance General y del Estado de Resultados que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del periodo

(Millones de pesos)

Balance General

Al término del tercer trimestre de 2018, las disponibilidades tuvieron un decremento por \$1,331 (9.2%) respecto del segundo trimestre de 2018, que obedece principalmente a una disminución en los saldos de las cuentas de bancos del extranjero y una menor contratación de las operaciones del Call Money. Las Inversiones en valores presentan una disminución de \$19,883 (5.3%) que se observa principalmente en los títulos para negociar restringidos en operaciones por reporto por \$17,788 en los títulos para negociar sin restricción por \$3,163 lo que se compenso con por una mayor inversión en títulos conservados a vencimiento por \$901 y en títulos disponibles para la venta por \$235.

Por su parte, al cierre del tercer trimestre de 2018, los Deudores por reporto (saldo deudor) pasaron de \$7,502 en junio a \$1,220 en septiembre de 2018.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento de \$264 (1.2%) y en el pasivo un decremento por \$505 (5.1%); lo anterior, principalmente por la valuación a valor razonable reflejo de los movimientos en las variables de mercado (tasas de interés y tipos de cambio).

La Cartera de crédito vigente tuvo un incremento respecto del segundo trimestre de 2018 por \$12,129 (3.2%) y la cartera vencida paso de \$2,298 en junio de 2018 a \$2,479 en septiembre de 2018. La Estimación preventiva para riesgos crediticios aumento en \$72 (0.7%), respecto del trimestre anterior.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reporta un decremento de \$2,155 (18%), que obedece principalmente a una disminución en Deudores por liquidación de operaciones por \$1,250, en Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$539, así como un decremento en el saldo de los impuestos a favor por \$417.

La Captación tradicional reporta una incremento neto de \$586 (0.2%), por el efecto neto entre una mayor emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$23,862 y una menor emisión de Certificados de depósito por \$23,276.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento por \$160 (0.6%) respecto al trimestre anterior, que obedece principalmente a un efecto neto de una mayor contratación de préstamos con Banco de México y los efectos por valorización de divisas.

Los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, disminuyeron en \$17,674 (5.2%) en comparación con el trimestre anterior.

Artículo 181 Fracción I

Resultados

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (4.9%), al pasar de \$19.6219 en junio de 2018, a \$18.7231 al cierre septiembre de 2018, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el tercer trimestre, se reporta un margen financiero por \$2,924, inferior en \$284 (8.9%), respecto del que se obtuvo en el segundo trimestre de 2018.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró un decremento de \$94, pasando de \$166 en el segundo trimestre a \$72 en el tercer trimestre de 2018.

En el tercer trimestre de 2018, las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$323, lo cual representó un decremento de \$78 respecto del segundo trimestre; en tanto, que las Comisiones y tarifas pagadas tuvieron un decremento de \$1. Por su parte, el Resultado por intermediación en el tercer trimestre de 2018 fue positivo en \$298, básicamente por los efectos netos de valuación a valor razonable de las operaciones con instrumentos financieros derivados y de las inversiones en valores.

Los Gastos de administración y promoción presentan una disminución de \$110 (14.2%), al pasar de \$774 en el segundo trimestre a \$664 en el tercer trimestre de 2018.

Los impuestos a la utilidad causados ascendieron a \$731 durante el tercer trimestre de 2018, lo cual representa una disminución de \$107 respecto del trimestre anterior.

Los impuestos a la utilidad diferido ascendieron a \$10 y con un incremento de \$16 respecto del segundo trimestre de 2018.

Al cierre del tercer trimestre de 2018, el Banco reportó un resultado neto por \$2,059, en tanto que en el segundo trimestre fue de \$1,879.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2018	Junio 2018	Marzo 2018
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	13,174	14,505	13,722
INVERSIONES EN VALORES	357,447	377,330	345,319
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	1,220	7,502	5,758
DERIVADOS	21,988	21,724	20,833
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(583)	(798)	(808)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	394,827	382,698	390,422
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,479	2,298	2,164
CARTERA DE CRÉDITO	<u>397,306</u>	<u>384,996</u>	<u>392,586</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	10,734	10,662	8,281
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>386,572</u>	<u>374,334</u>	<u>384,305</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	9,837	11,992	10,655
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	21	22	23
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	544	547	549
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	73
OTROS ACTIVOS	<u>6,229</u>	<u>6,160</u>	<u>6,272</u>
TOTAL ACTIVO	<u>796,523</u>	<u>813,392</u>	<u>786,701</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	364,681	364,095	370,283
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	28,025	28,185	26,364
ACREEDORES POR REPORTE	324,527	342,201	316,375
DERIVADOS	9,354	9,859	8,871
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,694	13,655	11,302
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	782	785	737
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>5,317</u>	<u>5,495</u>	<u>3,087</u>
TOTAL PASIVO	<u>745,380</u>	<u>764,275</u>	<u>737,019</u>
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	16,736	16,736	16,736
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	3,075	3,075	3,075
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	<u>4,797</u>	<u>4,797</u>	<u>4,797</u>
	<u>24,608</u>	<u>24,608</u>	<u>24,608</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	5,007	5,007	5,007
Resultado de ejercicios anteriores	15,898	15,898	18,115
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(526)	(496)	(299)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	48	50	40
Remediones por beneficios definidos a los empleados	210	211	251
Resultado neto	<u>5,898</u>	<u>3,839</u>	<u>1,960</u>
	<u>26,535</u>	<u>24,509</u>	<u>25,074</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>51,143</u>	<u>49,117</u>	<u>49,682</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>796,523</u>	<u>813,392</u>	<u>786,701</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2018	Junio 2018	Marzo 2018
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	49,803	32,406	15,529
GASTOS POR INTERESES	41,109	26,636	12,967
MARGEN FINANCIERO	8,694	5,770	2,562
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	467	395	229
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	8,227	5,375	2,333
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1,066	743	342
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	38	25	11
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	963	665	638
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	75	71	42
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	2,099	1,435	661
	(33)	19	350
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	8,194	5,394	2,683
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	2,241	1,510	672
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	55	45	51
	2,296	1,555	723
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	5,898	3,839	1,960
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	5,898	3,839	1,960