

## 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 segundo trimestre de 2019, las disponibilidades tuvieron un incremento por \$697 (5.3%) respecto del primer trimestre, que obedece principalmente a una mayor contratación de operaciones de call money aumento en los saldos de las cuentas de bancos del extranjero. Las Inversiones en valores presentan un aumento de \$6,650 (1.8%) que obedece principalmente a una mayor inversión en Títulos para negociar por \$3,973, en inversiones disponibles para la venta por \$1,308 y en títulos conservados a vencimiento por \$1,369.

Por su parte, al cierre del segundo trimestre de 2019, los Deudores por reporto (saldo deudor) pasaron de \$734 en marzo 2019 a \$7,291 en junio de 2019.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un decremento de \$266 (1.2%) y en el pasivo un incremento de \$2,196 (21.6%); 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 primer trimestre por \$2,893 (0.7%) y la cartera vencida paso de \$2,318 en marzo de 2019 a \$2,519 en junio de 2019. La Estimación preventiva para riesgos crediticios incrementó en \$388 (3.6%), respecto del trimestre anterior.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reporta un aumento de \$1,058 (9.4%), que obedece principalmente a un efecto neto entre el incremento de Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$1,233 y una disminución del IVA de la cartera crediticia por \$90.

La Captación tradicional reporta un incremento de \$16,998 (4.3%), por una mayor colocación de Depósitos a plazo por \$6,334 y de Títulos de crédito por \$10,664.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento por \$6,055 (18.7%) respecto al trimestre anterior, que obedece principalmente a una menor contratación de préstamos con Banco de México por \$4,009 y de préstamos bancarios por \$2,269.

Los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, incrementaron en \$2,253 (0.7%) en comparación con el trimestre anterior.

#### **Resultados**

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (0.9%), al pasar de \$19.3779 en marzo de 2019 a \$19.2087 al cierre junio de 2019, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el segundo trimestre, se reporta un margen financiero por \$2,912, inferior en \$79 (2.6%), respecto del que se obtuvo en el primer trimestre.

#### **Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito**

Reporte del Segundo Trimestre de 2019

## Artículo 181 Fracción I

---

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una variación de \$419, respecto del primer trimestre al pasar de un ingreso por \$31 a un gasto de \$388.

En el segundo trimestre de 2019, las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$201, lo cual representó un incremento de \$22 respecto del primer trimestre. Por su parte, el Resultado por intermediación en el segundo trimestre de 2019 fue positivo en \$751, 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 un incremento de \$74 (11.3%), al pasar de \$653 en el primer trimestre a \$727 en el segundo trimestre de 2019.

Los impuestos a la utilidad causados ascendieron a \$806 durante el segundo trimestre, lo cual representa una variación de \$511 respecto del trimestre anterior.

Los impuestos a la utilidad diferidos reportan en el segundo trimestre un ingreso de \$240, y un egreso de \$106 respecto del trimestre anterior.

Al cierre del segundo trimestre de 2019, el Banco reportó una utilidad por \$2,200, en tanto que en el primer trimestre fue de de \$2,481.

Artículo 181 Fracción I

**BALANCE GENERAL**  
 (Cifras en millones de pesos)

	Junio 2019	Marzo 2019	Diciembre 2018
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES	13,910	13,213	13,747
INVERSIONES EN VALORES	368,868	362,218	365,641
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	7,291	734	210
DERIVADOS	22,161	22,427	24,995
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(526)	(542)	(555)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	434,911	432,018	431,134
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,519	2,318	2,351
CARTERA DE CRÉDITO	<u>437,430</u>	<u>434,336</u>	<u>433,485</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	11,089	10,701	10,732
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>426,341</u>	<u>423,635</u>	<u>422,753</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	12,353	11,295	9,107
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	19	20	20
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	538	540	542
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
OTROS ACTIVOS	<u>5,969</u>	<u>6,123</u>	<u>6,491</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u><b>856,998</b></u>	<u><b>839,737</b></u>	<u><b>843,025</b></u>
<b>PASIVO</b>			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	407,882	390,884	385,524
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	26,266	32,321	39,708
ACREEDORES POR REPORTO	333,587	331,334	333,146
DERIVADOS	12,384	10,188	11,548
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,293	11,133	11,744
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	543	842	693
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>5,447</u>	<u>5,482</u>	<u>5,616</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>797,402</b>	<b>782,184</b>	<b>787,979</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Capital social	17,604	17,604	17,604
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	7,585	7,585	7,585
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	<u>7,004</u>	<u>7,004</u>	<u>7,004</u>
	<u>32,193</u>	<u>32,193</u>	<u>32,193</u>
<b>CAPITAL GANADO</b>			
Reservas de capital	5,007	5,007	5,007
Resultado de ejercicios anteriores	18,005	17,997	15,898
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(955)	(875)	(963)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	21	35	65
Remediones por beneficios definidos a los empleados	644	715	747
Resultado neto	<u>4,681</u>	<u>2,481</u>	<u>2,099</u>
	<u>27,403</u>	<u>25,360</u>	<u>22,853</u>
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<u><b>59,596</b></u>	<u><b>57,553</b></u>	<u><b>55,046</b></u>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u><b>856,998</b></u>	<u><b>839,737</b></u>	<u><b>843,025</b></u>

**Artículo 181 Fracción I**

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**(Cifras en millones de pesos)**

	Junio 2019	Marzo 2019	Diciembre 2018
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>			
INGRESOS POR INTERESES	38,727	18,949	67,924
GASTOS POR INTERESES	32,824	15,958	56,148
MARGEN FINANCIERO	5,903	2,991	11,776
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	357	(31)	467
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	5,546	3,022	11,309
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	380	179	1,358
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	26	13	53
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,849	1,098	609
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(721)	(751)	(7,475)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,380	653	2,866
	102	(140)	(8,427)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,648	2,882	2,882
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,101	295	788
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(134)	106	(5)
	967	401	783
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	4,681	2,481	2,099
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4,681</b>	<b>2,481</b>	<b>2,099</b>