

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 2019, las disponibilidades tuvieron un decremento por \$256 (1.8%) respecto del segundo trimestre, que obedece a un efecto neto entre una menor contratación de operaciones de Call Money y un mayor saldo en las cuentas de bancos del extranjero. Las Inversiones en valores presentan un aumento de \$8,537 (2.3%) con motivo de una mayor inversión en Títulos para negociar por \$7,230, principalmente en Títulos dados en garantía en operaciones de reporto; en Títulos conservados a vencimiento por \$907 y en Títulos disponibles para la venta por \$400.

Por su parte, al cierre del tercer trimestre de 2019, los Deudores por reporto (saldo deudor) disminuyeron en \$2,063 (28.3%) al pasar de \$7,291 en junio 2019 a \$5,228 en septiembre de 2019.

Los instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento de \$1,815 (8.2%) y en el pasivo de \$3,914 (31.6%); 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 segundo trimestre por \$8,435 (1.9%) destaca el otorgamiento de créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia y a Estados y Municipios. Por su parte, la cartera vencida paso de \$2,519 en junio a \$2,579 en septiembre de 2019, principalmente por los efectos de valorización de divisas. La Estimación preventiva para riesgos crediticios disminuyó en \$197 (1.8%) respecto del trimestre anterior, básicamente por menores reservas adicionales y una menor constitución de reservas para la cartera otorgada a Entidades gubernamentales.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) pasó de \$12,353 en junio a \$25,650 en septiembre de 2019, la variación se atribuye a operaciones pendientes de liquidar y a Deudores por colaterales otorgados en efectivo.

La Captación tradicional reporta un incremento de \$4,982 (1.2%), que obedece principalmente a un efecto neto entre una mayor colocación de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV'S) por \$8,596 y la emisión de certificados bursátiles por \$1,250 y una menor colocación de Depósitos a plazo por \$5,069.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un incremento por \$11,984 (45.6%) respecto al trimestre anterior, que obedece principalmente a una mayor contratación de préstamos con Banco de México por \$6,007 y de operaciones de Call Money por \$6,277.

Los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, incrementaron en \$6,854 (2.1%) en comparación con el trimestre anterior al pasar de \$333,587 en junio a \$340,441 en septiembre 2019.

Artículo 181 Fracción I

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor del peso mexicano del (2.7%), al pasar de \$19.2087 en junio a \$19.7345 al cierre septiembre de 2019, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el tercer trimestre, se reporta un margen financiero por \$3,147, superior en \$235 (8.1%), respecto del que se obtuvo en el segundo trimestre.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una variación de \$585, respecto del segundo trimestre al pasar de un gasto de \$388 a un ingreso de \$197.

En el tercer trimestre de 2019, las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$275, lo cual representó un incremento de \$74 respecto del segundo trimestre. Por su parte, el Resultado por intermediación fue positivo en \$484, 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 decremento de \$121 (16.6%), al pasar de \$727 en el segundo trimestre a \$606 en el tercer trimestre de 2019.

Los impuestos a la utilidad causados ascendieron a \$631 en el tercer trimestre, lo cual representa una variación de \$175 respecto del trimestre anterior.

Los impuestos a la utilidad diferidos reportan en el tercer trimestre un gasto de \$165, y un ingreso de \$240 en el trimestre anterior.

Al cierre del tercer trimestre de 2019, el Banco reportó una utilidad por \$2,734, en tanto que, en el segundo trimestre fue de \$2,200.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2019	Junio 2019	Marzo 2019
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	13,654	13,910	13,213
INVERSIONES EN VALORES	377,405	368,868	362,218
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	5,228	7,291	734
DERIVADOS	23,976	22,161	22,427
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(511)	(526)	(542)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	443,346	434,911	432,018
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,579	2,519	2,318
CARTERA DE CRÉDITO	<u>445,925</u>	<u>437,430</u>	<u>434,336</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	10,892	11,089	10,701
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>435,033</u>	<u>426,341</u>	<u>423,635</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	25,650	12,353	11,295
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	18	19	20
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	536	538	540
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
OTROS ACTIVOS	<u>5,802</u>	<u>5,969</u>	<u>6,123</u>
TOTAL ACTIVO	<u>886,865</u>	<u>856,998</u>	<u>839,737</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	412,864	407,882	390,884
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	38,250	26,266	32,321
ACREEDORES POR REPORTO	340,441	333,587	331,334
DERIVADOS	16,298	12,384	10,188
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,011	11,293	11,133
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	759	543	842
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>5,428</u>	<u>5,447</u>	<u>5,482</u>
TOTAL PASIVO	825,051	797,402	782,184
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
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>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	5,217	5,007	5,007
Resultado de ejercicios anteriores	17,794	18,005	17,997
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(1,384)	(955)	(875)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	6	21	35
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	573	644	715
Resultado neto	<u>7,415</u>	<u>4,681</u>	<u>2,481</u>
	<u>29,621</u>	<u>27,403</u>	<u>25,360</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>61,814</u>	<u>59,596</u>	<u>57,553</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>886,865</u>	<u>856,998</u>	<u>839,737</u>

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Tercer Trimestre de 2019

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2019	Junio 2019	Marzo 2019
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	59,170	38,727	18,949
GASTOS POR INTERESES	50,120	32,824	15,958
MARGEN FINANCIERO	9,050	5,903	2,991
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	160	357	(31)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	8,890	5,546	3,022
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	655	380	179
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	41	26	13
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	2,333	1,849	1,098
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(673)	(721)	(751)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,986	1,380	653
	288	102	(140)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	9,178	5,648	2,882
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,732	1,101	295
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	31	(134)	106
	1,763	967	401
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	7,415	4,681	2,481
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	7,415	4,681	2,481