

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 primer trimestre de 2020, el rubro Disponibilidades tuvo un incremento por \$18,101 (91.1%) respecto del cuarto trimestre de 2019, que obedece principalmente a un aumento en los saldos de los Depósitos en otras entidades financieras por \$24,925, lo que se compensó con una disminución en los depósitos en la Tesorería de la Federación por \$5,744.

Las Inversiones en valores presentaron un aumento de \$8,927 (2.3%) principalmente en los Títulos para negociar por \$8,699, en lo que destacan los Títulos restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto.

Los Instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento de \$5,197 (22.9%) y en el pasivo de \$7,381 (49.4%); 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 cuarto trimestre de 2019 de \$9,693, que se observa principalmente en los créditos con Actividad empresarial o comercial por \$12,511 y que se compensa con una disminución en la cartera otorgada a Entidades financieras por \$3,624.

La Cartera vencida paso de \$2,473 en diciembre de 2019 a \$2,971 en marzo de 2020, la variación por \$498 obedece básicamente a los efectos de valorización de la cartera en moneda extranjera.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios incrementó en \$747 (6.8%), respecto del trimestre anterior principalmente por efectos de valorización de la estimación asociada a la cartera con Actividad empresarial o comercial.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un incremento de \$15,252 (93.4%), que se observa principalmente en los Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$8,073 y en los Deudores por liquidación de operaciones por \$6,900.

La Captación tradicional reporta un decremento de \$17,879 (4.3%), que obedece una disminución en los Depósitos a plazo, tanto en Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) como en Certificados de Depósito (CEDES) por \$15,150 y \$5,202, respectivamente. Por otra parte, hubo un incremento en los Bonos por \$1,626, básicamente por efectos de valorización, y en los CEBURES por \$847.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un aumento por \$26,373 (77.0%) respecto al trimestre anterior, por un efecto neto entre una mayor contratación de operaciones de Call Money por \$24,310 y los efectos de valorización por \$5,244, que se compensan con una disminución en las operaciones celebradas con Banco de México por \$4,009.

Artículo 181 Fracción I

Los Acreedores por reporte, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, aumentaron en \$9,996 (2.9%) en comparación con el trimestre anterior.

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del (24.5%), al pasar de \$18.8642 en diciembre de 2019 a \$23.4847 al cierre marzo de 2020, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el primer trimestre de 2020, se reporta un Margen financiero por \$3,859 superior en \$740 (23.7%), respecto del que se obtuvo en el cuarto trimestre de 2019.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró un incremento de \$649, respecto del cuarto trimestre de 2019.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas ascendieron a \$189, lo cual representó un decremento de \$224 respecto del cuarto trimestre; en tanto que, las Comisiones y tarifas pagadas se mantuvieron en \$15. El Resultado por intermediación en el primer trimestre de 2020 fue negativo en \$2,322, básicamente por los efectos de valuación a valor razonable de las operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación y de las inversiones en valores.

Los Gastos de administración y promoción aumentaron en \$38 (5.2%), al pasar de \$735 en el cuarto trimestre de 2019 a \$773 en el primer trimestre de 2020.

Los Impuestos a la utilidad causados ascendieron a \$702 durante el primer trimestre de 2020, y en el trimestre anterior fue una utilidad de \$1,150.

Los Impuestos a la utilidad diferidos ascendieron a \$179, lo cual representó una pérdida; en tanto que, en el cuarto trimestre de 2019 se obtuvo una utilidad por \$154.

Al cierre del primer trimestre de 2020, el Banco reportó una pérdida por \$595, y en el cuarto trimestre de 2019 fue de \$3,061; en este último resultado destaca el pago de aprovechamiento por concepto de garantía soberana sobre los pasivos de la Institución por \$7,507.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Marzo 2020	Diciembre 2019	Septiembre 2019
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	37,971	19,870	13,654
INVERSIONES EN VALORES	399,173	390,246	377,405
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	-	3,750	5,228
DERIVADOS	27,934	22,737	23,976
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(464)	(486)	(511)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	455,071	445,378	443,346
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,971	2,473	2,579
CARTERA DE CRÉDITO	<u>458,042</u>	<u>447,851</u>	<u>445,925</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	11,737	10,990	10,892
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>446,305</u>	<u>436,861</u>	<u>435,033</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	31,574	16,322	25,650
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	16	16	18
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	532	534	536
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
OTROS ACTIVOS	<u>3,707</u>	<u>3,982</u>	<u>5,802</u>
TOTAL ACTIVO	<u>946,822</u>	<u>893,906</u>	<u>886,865</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	399,424	417,303	412,864
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	60,629	34,256	38,250
ACREEDORES POR REPORTO	360,509	350,513	340,441
DERIVADOS	22,317	14,936	16,298
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	37,393	8,475	11,011
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	768	516	759
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>5,935</u>	<u>5,259</u>	<u>5,428</u>
TOTAL PASIVO	886,975	831,258	825,051
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	17,604	17,604	17,604
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	13,328	13,328	7,585
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	<u>7,004</u>	<u>7,004</u>	<u>7,004</u>
	<u>37,936</u>	<u>37,936</u>	<u>32,193</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	5,217	5,217	5,217
Resultado de ejercicios anteriores	22,148	17,794	17,794
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(3,118)	(900)	(1,384)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(6)	3	6
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(1,735)	(1,756)	573
Resultado neto	<u>(595)</u>	<u>4,354</u>	<u>7,415</u>
	<u>21,911</u>	<u>24,712</u>	<u>29,621</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>59,847</u>	<u>62,648</u>	<u>61,814</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>946,822</u>	<u>893,906</u>	<u>886,865</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Marzo 2020	Diciembre 2019	Septiembre 2019
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	18,617	78,131	59,170
GASTOS POR INTERESES	14,758	65,962	50,120
MARGEN FINANCIERO	3,859	12,169	9,050
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	733	244	160
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,126	11,925	8,890
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	189	1,068	655
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	15	56	41
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(2,322)	2,810	2,333
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	81	(8,213)	(673)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	773	2,721	1,986
	(2,840)	(7,112)	288
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	286	4,813	9,178
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	702	582	1,732
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	179	(123)	31
	881	459	1,763
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	(595)	4,354	7,415
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	(595)	4,354	7,415