

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 2020, el rubro Disponibilidades tuvo un decremento por \$29,749 (78.3%) respecto del primer trimestre de 2020, que se observa principalmente en los saldos de los de Bancos por \$24,947 y en los depósitos de regulación monetaria por \$4,912.

Las Inversiones en valores presentaron una disminución de \$4,453 (1.1%) que se observa principalmente por un efecto neto entre una disminución en los Títulos para negociar por \$5,841 y en los Títulos conservados a vencimiento por \$831 y una mayor inversión en los Títulos disponibles para la venta por \$2,219.

Los Instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento de \$6,826 (24.4%) y en el pasivo de \$10,316 (46.2%); 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 reportó un incremento respecto del primer trimestre de 2020 de \$20,167 (4.4%), que se observa en los créditos con Actividad empresarial o comercial por \$3,567, principalmente en proyectos de inversión con fuente de pago propia, en créditos a Entidades financieras por \$5,131 y en créditos a Entidades gubernamentales por \$11,480, principalmente para Estados y Municipios.

La Cartera vencida paso de \$2,971 en marzo de 2020 a \$2,928 en junio de 2020, la variación por \$43 obedece básicamente a los efectos de valorización de la cartera en moneda extranjera.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios disminuyó en \$8 (0.1%), respecto del trimestre anterior, por un efecto de compensación entre la constitución de reservas para créditos de actividad empresarial por \$249, para créditos a Entidades financieras por \$52 y la liberación de reservas de créditos otorgados a Entidades gubernamentales por \$45; así como menores reservas adicionales por \$221.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un incremento de \$3,068 (9.7%) principalmente en el renglón Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$8,023, lo que se compensó en parte con una disminución en los Deudores por liquidación de operaciones por \$4,582.

La Captación tradicional reporta un incremento de \$38,894 (9.7%), que se observa en la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) por \$35,299, en los Certificados de Depósito (CEDES) por \$1,840, así como un incremento en los Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$1,575.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron en \$25,581 (42.2%) respecto al trimestre anterior, que obedece principalmente a una menor contratación de operaciones de Call Money por \$21,830 y una disminución en los préstamos de otros organismos por \$2,443.

Los Acreedores por reportó, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, disminuyeron en \$7,540 (2.1%) en comparación con el trimestre anterior.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Segundo Trimestre de 2020

Artículo 181 Fracción I

Resultados

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (1.7%), al pasar de \$23.4847 en marzo de 2020 a \$23.0893 al cierre junio 2020 lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el segundo trimestre de 2020, se reporta un Margen financiero por \$3,085 menor en \$774 (20.1%), respecto del que se obtuvo en el primer trimestre de 2020.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una variación de \$756, respecto del primer trimestre al pasar de un gasto por \$733 a un ingreso de \$23. respecto del primer trimestre de 2020.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un incremento de \$116 (61.4%), al pasar de \$189 en marzo 2020 a \$305 al cierre de junio 2020; en tanto que, las Comisiones y tarifas pagadas pasaron de \$15 a \$42 teniendo una variación de \$27 respecto del primer trimestre de 2020.

El Resultado por intermediación en el segundo trimestre de 2020 fue positivo en \$1,926, en tanto que en el primer trimestre de 2020 fue una pérdida de \$2,322, la variación obedece básicamente a los efectos netos 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 disminuyeron en \$251 (32.5%), al pasar de \$773 en el primer trimestre de 2020 a \$522 en el segundo trimestre de 2020.

Los Impuestos a la utilidad causados ascendieron a \$1,066 durante el segundo trimestre de 2020, lo cual representa un incremento de \$364 respecto del trimestre anterior.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el segundo trimestre de 2020 una utilidad de \$272; en tanto que, en el primer trimestre del mismo año se obtuvo una pérdida por \$179.

Al cierre del segundo trimestre de 2020, el Banco reportó una utilidad por \$3,991, en tanto que, en el primer trimestre de 2020 fue una pérdida de \$595.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Junio 2020	Marzo 2020	Diciembre 2019
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8,222	37,971	19,870
INVERSIONES EN VALORES	394,720	399,173	390,246
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	284	-	3,750
DERIVADOS	34,760	27,934	22,737
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(452)	(464)	(486)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	475,238	455,071	445,378
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,928	2,971	2,473
CARTERA DE CRÉDITO	<u>478,166</u>	<u>458,042</u>	<u>447,851</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	11,729	11,737	10,990
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>466,437</u>	<u>446,305</u>	<u>436,861</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	34,642	31,574	16,322
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	8	16	16
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	530	532	534
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
OTROS ACTIVOS	<u>3,453</u>	<u>3,707</u>	<u>3,982</u>
TOTAL ACTIVO	<u>942,678</u>	<u>946,822</u>	<u>893,906</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	438,318	399,424	417,303
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	35,048	60,629	34,256
ACREEDORES POR REPORTE	352,969	360,509	350,513
DERIVADOS	32,633	22,317	14,936
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,948	37,393	8,475
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	394	768	516
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>5,755</u>	<u>5,935</u>	<u>5,259</u>
TOTAL PASIVO	879,065	886,975	831,258
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	19,793	17,604	17,604
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	5,743	13,328	13,328
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	<u>12,400</u>	<u>7,004</u>	<u>7,004</u>
	<u>37,936</u>	<u>37,936</u>	<u>37,936</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	5,652	5,217	5,217
Resultado de ejercicios anteriores	21,712	22,148	17,794
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(3,344)	(3,118)	(900)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(28)	(6)	3
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(1,711)	(1,735)	(1,756)
Resultado neto	<u>3,396</u>	<u>(595)</u>	<u>4,354</u>
	<u>25,677</u>	<u>21,911</u>	<u>24,712</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>63,613</u>	<u>59,847</u>	<u>62,648</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>942,678</u>	<u>946,822</u>	<u>893,906</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Junio 2020	Marzo 2020	Diciembre 2019
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	33,903	18,617	78,131
GASTOS POR INTERESES	26,959	14,758	65,962
MARGEN FINANCIERO	6,944	3,859	12,169
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	710	733	244
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	6,234	3,126	11,925
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	494	189	1,068
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	57	15	56
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(396)	(2,322)	2,810
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	91	81	(8,213)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,295	773	2,721
	(1,163)	(2,840)	(7,112)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,071	286	4,813
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,768	702	582
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(93)	179	(123)
	1,675	881	459
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,396	(595)	4,354
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	3,396	(595)	4,354

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Segundo Trimestre de 2020