

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 2020, las Disponibilidades tuvieron un decremento por \$448 (5.4%) respecto del segundo trimestre de 2020, que se observó principalmente en Bancos y en las operaciones de Call Money por \$342 y \$106, respectivamente.

Las Inversiones en valores disminuyeron en \$4,567 (1.2%) respecto del trimestre anterior, principalmente en los Títulos para negociar por \$3,491 y en menor medida en los Títulos conservados a vencimiento (\$833) y en los Títulos disponibles para la venta (\$243).

Los Instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un decremento de \$712 (2.0%) y en el pasivo de \$3,031 (9.3%); 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 2020 de \$12,835 (2.7%), se observó un aumento en los créditos a Entidades gubernamentales por \$13,994, principalmente en los créditos de estados y municipios y del Gobierno Federal, lo que se compensó con una disminución en los créditos de Actividad empresarial o comercial por \$586, principalmente en proyectos de inversión con fuente de pago propia por \$490 y en Entidades financieras por \$553.

La Cartera vencida paso de \$2,928 en junio de 2020 a \$2,831 en septiembre de 2020, la variación por \$97 (3.3%) corresponde a los efectos de valorización de la cartera en moneda extranjera.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó en \$12 (0.1%), respecto del trimestre anterior, se observó un efecto de compensación entre la constitución de reservas de créditos a Entidades gubernamentales por \$179 y de actividad empresarial por \$21 y la liberación de reservas adicionales por \$110, de operaciones contingentes por \$66 y de Entidades financieras por \$14.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un decremento de \$486 (1.4%) principalmente por la disminución de los Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$1,584; lo que se compensó, con un incremento en los Deudores por liquidación de operaciones por \$1,158.

La Captación tradicional reporta un incremento de \$19,193 (4.4%), que corresponde a una mayor emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) por \$15,280 y de Certificados de Depósito (CEDES) por \$10,020; en tanto que, los Certificados de Bursátiles (CEBURES) disminuyeron en \$6,008 y los Bonos en \$98, esto últimos básicamente por efectos de valorización.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron en \$11,662 (33.3%) respecto al trimestre anterior, principalmente por una menor contratación de operaciones de Call Money por \$3,091, una disminución de las operaciones celebradas con Banco de México por \$4,501 y menores préstamos de otros organismos por \$1,173. Por su parte los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, aumentaron en \$7,616 (2.2%) en comparación con el trimestre anterior.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Tercer Trimestre de 2020

Artículo 181 Fracción I

Resultados

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (4.1%), al pasar de \$23.0893 en junio de 2020 a \$22.1438 al cierre de septiembre 2020 lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el tercer trimestre de 2020, se reporta un Margen financiero por \$2,780 menor en \$305 (9.9%), respecto del que se obtuvo en el segundo trimestre de 2020.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una variación de \$24, respecto del segundo trimestre al pasar de un ingreso de \$23 en el segundo trimestre de 2020 a un gasto de \$1 en el tercer trimestre de 2020.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un decremento de \$100 (32.8%), al pasar de \$305 en el segundo trimestre de 2020 a \$205 en el tercer trimestre de 2020; en tanto que, las Comisiones y tarifas pagadas pasaron de \$42 a \$14 teniendo una variación de \$28 respecto del segundo trimestre de 2020 principalmente por menores comisiones en préstamos interbancarios y de otros organismos.

El Resultado por intermediación, en el tercer trimestre de 2020, fue positivo en \$864; sin embargo, fue inferior en \$1,062 respecto del que se obtuvo en el segundo trimestre de 2020, lo cual se atribuye 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 aumentaron en \$167 (32.0%), al pasar de \$522 en el segundo trimestre de 2020 a \$689 en el tercer trimestre de 2020, destaca una mayor provisión de Participación de los trabajadores en las utilidades.

Los Impuestos a la utilidad causados ascendieron a \$288 durante el tercer trimestre de 2020, lo cual representa un decremento de \$778 respecto del trimestre anterior, por su parte, los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el tercer trimestre un gasto de \$249; en tanto que, en el segundo trimestre de 2020 fue una utilidad por \$272.

Al cierre del tercer trimestre de 2020, el Banco reportó una utilidad por \$2,642; en tanto que, en el segundo trimestre de 2020 fue de \$3,991.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2020	Junio 2020	Marzo 2020
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	7,774	8,222	37,971
INVERSIONES EN VALORES	390,153	394,720	399,173
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	5,910	284	-
DERIVADOS	34,048	34,760	27,934
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(427)	(452)	(464)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	488,073	475,238	455,071
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,831	2,928	2,971
CARTERA DE CRÉDITO	<u>490,904</u>	<u>478,166</u>	<u>458,042</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	11,741	11,729	11,737
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>479,163</u>	<u>466,437</u>	<u>446,305</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	34,156	34,642	31,574
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	7	8	16
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	528	530	532
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
OTROS ACTIVOS	<u>3,717</u>	<u>3,453</u>	<u>3,707</u>
TOTAL ACTIVO	<u>955,103</u>	<u>942,678</u>	<u>946,822</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	457,511	438,318	399,424
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	23,386	35,048	60,629
ACREEDORES POR REPORTO	360,585	352,969	360,509
DERIVADOS	29,602	32,633	22,317
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,471	13,948	37,393
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	735	394	768
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>5,546</u>	<u>5,755</u>	<u>5,935</u>
TOTAL PASIVO	888,836	879,065	886,975
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	19,793	19,793	17,604
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	5,743	5,743	13,328
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	<u>12,400</u>	<u>12,400</u>	<u>7,004</u>
	<u>37,936</u>	<u>37,936</u>	<u>37,936</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	5,652	5,652	5,217
Resultado de ejercicios anteriores	21,712	21,712	22,148
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(3,360)	(3,344)	(3,118)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(22)	(28)	(6)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(1,689)	(1,711)	(1,735)
Resultado neto	<u>6,038</u>	<u>3,396</u>	<u>(595)</u>
	<u>28,331</u>	<u>25,677</u>	<u>21,911</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>66,267</u>	<u>63,613</u>	<u>59,847</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>955,103</u>	<u>942,678</u>	<u>946,822</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2020	Junio 2020	Marzo 2020
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	46,955	33,903	18,617
GASTOS POR INTERESES	37,231	26,959	14,758
MARGEN FINANCIERO	9,724	6,944	3,859
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	711	710	733
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	9,013	6,234	3,126
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	699	494	189
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	71	57	15
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	468	(396)	(2,322)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	125	91	81
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,984 (763)	1,295 (1,163)	773 (2,840)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	8,250	5,071	286
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	2,056	1,768	702
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	156 2,212	(93) 1,675	179 881
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	6,038	3,396	(595)
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	6,038	3,396	(595)