

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 2021, las Disponibilidades tuvieron un decremento de \$331 (2.6%) respecto del primer trimestre de 2021, principalmente en Bancos y en operaciones de Call Money por \$289 y \$51, respectivamente.

Las Inversiones en valores incrementaron en \$9,638 (2.5%) respecto del trimestre anterior; principalmente en los Títulos a negociar en \$10,713 y en los Títulos disponibles para la venta en \$30; por su parte, los Títulos conservados a vencimiento reportaron una disminución de \$1,105.

Los Instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un decremento de \$1,037 (4.2%) y en el pasivo de \$803 (4.3%); lo anterior, 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 de 2021 de \$2,559 (0.5%) principalmente en los créditos para actividad empresarial o comercial por \$2,919, en los créditos otorgados a al Gobierno federal por \$14,124 y en los créditos para proyectos de inversión con fuente de pago propia por \$226; en contraparte, se observó un decremento en los créditos otorgados a Estados y Municipios por \$13,910, en los créditos otorgados a empresas productivas del estado por \$515 y a Entidades financieras por \$34. En las variaciones anteriores tuvo un impacto la disminución de la plusvalía en la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados por \$833.

La Cartera vencida paso de \$2,790 en marzo de 2021 a \$2,736 en junio de 2021, la variación por \$54 (1.9%) obedece básicamente a los efectos de valorización de la cartera en moneda extranjera por \$58; lo que se compensó con el traspaso a cartera vencida de créditos a la vivienda.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios disminuyó en \$1,214 (10.1%), respecto del trimestre anterior, se observó un efecto un efecto de compensación entre la constitución de reservas de los créditos a Entidades gubernamentales por \$334 y operaciones contingentes y avales por \$209; en contraparte, disminuyeron las reservas de los créditos con Actividad empresarial o comercial por \$1,325 y de las Entidades financieras en \$23; adicionalmente se liberaron reservas adicionales por \$410.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un incremento de \$3,706 (19.7%), principalmente en los Deudores por liquidación de operaciones por \$3,812, básicamente por la emisión de títulos fecha valor.

La Captación tradicional reporta un decremento de \$2,382 (0.5%), que corresponde básicamente a una disminución en Depósitos a plazo, por una menor emisión de Certificados de depósito (CEDES) por \$1,535, y en Títulos de crédito, por una menor emisión en los Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$623, adicionalmente se observó una disminución en los Bonos por efectos de valorización por \$260.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Segundo Trimestre de 2021

Artículo 181 Fracción I

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos aumentaron en \$323 (0.9%) respecto del trimestre anterior, principalmente en los préstamos recibidos de instituciones bancarias por \$582, así como mayor contratación de operaciones de Call Money por \$400; lo que se compensó, con menores préstamos de otros organismos por \$642. Por su parte, los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, incrementaron en \$13,447 (3.7%) en comparación con el trimestre anterior.

Resultados

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (2.6%), al pasar de \$20.4400 en marzo de 2021 a \$19.9062 al cierre de junio de 2021, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el segundo trimestre de 2021, se reporta un Margen financiero por \$2,748 menor en \$481 (14.9%), respecto del que se obtuvo en el primer trimestre de 2021.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una variación de \$1,398 respecto de marzo de 2021, al pasar de un gasto de \$172 en el primer trimestre de 2021 a una liberación de \$1,226 en junio de 2021.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un incremento de \$37 (16.3%), al pasar de \$227 en el primer trimestre de 2021 a \$264 en el segundo trimestre de 2021; en tanto que, las Comisiones y tarifas pagadas pasaron de \$9 en el primer trimestre a \$12 en junio de 2021.

El Resultado por intermediación, en el segundo trimestre de 2021, fue positivo en \$416; en tanto que, en el primer trimestre fue un resultado negativo de \$953, dicho efecto obedece básicamente a los efectos netos de la valuación de las operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación.

Los Gastos de administración y promoción aumentaron en \$117 (22.9%), al pasar de \$511 en el primer trimestre de 2021 a \$628 en el segundo trimestre de 2021, destacan los efectos de la PTU, así como el incremento en honorarios y en otros gastos de administración y promoción, lo que se compensó con menores gastos por concepto de rentas.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el segundo trimestre de 2021 un saldo favorable de \$53; en tanto que, en el primer trimestre de 2021 fue de \$477.

Al cierre del segundo trimestre de 2021, el Banco reportó una utilidad por \$4,173; en tanto que, en el primer trimestre de 2021 fue de \$2,313.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Junio 2021	Marzo 2021	Diciembre 2020
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	12,334	12,665	14,305
INVERSIONES EN VALORES	398,344	388,706	391,087
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	250	-
DERIVADOS	23,761	24,799	33,640
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(342)	(370)	(404)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	498,184	495,626	502,635
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,736	2,790	2,584
CARTERA DE CRÉDITO	500,920	498,416	505,219
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	10,821	12,035	11,835
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	490,099	486,381	493,384
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	22,539	18,834	27,426
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	6	6	7
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	521	522	524
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	813	742	246
OTROS ACTIVOS	2,703	3,158	3,780
TOTAL ACTIVO	950,852	935,767	964,069
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	434,824	437,206	441,910
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	35,298	34,975	39,243
ACREEDORES POR REPORTE	375,657	362,210	370,271
DERIVADOS	17,702	18,505	30,181
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,830	7,014	9,076
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	-	128
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4,913	4,977	5,237
TOTAL PASIVO	876,224	864,887	896,046
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	21,314	21,314	19,793
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	6,000	6,000	11,743
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	16,622	16,622	12,400
	43,936	43,936	43,936
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	5,718	5,652	5,652
Resultado de ejercicios anteriores	22,306	22,372	21,712
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(1,614)	(1,426)	(2,070)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(4)	(9)	(24)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(2,200)	(1,958)	(1,843)
Resultado neto	6,486	2,313	660
	30,692	26,944	24,087
TOTAL CAPITAL CONTABLE	74,628	70,880	68,023
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	950,852	935,767	964,069

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Junio 2021	Marzo 2021	Diciembre 2020
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	23,575	12,180	58,390
GASTOS POR INTERESES	17,598	8,951	46,408
MARGEN FINANCIERO	5,977	3,229	11,982
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,054)	172	783
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	7,031	3,057	11,199
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	491	227	1,017
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	21	9	82
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(537)	(953)	1,897
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	131	25	(11,345)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,139	511	2,631
	(1,075)	(1,221)	(11,144)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,956	1,836	55
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(530)	(477)	(605)
	(530)	(477)	(605)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	6,486	2,313	660
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	6,486	2,313	660