

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 2021, las Disponibilidades tuvieron un decremento de \$676 (5.5%) respecto del segundo trimestre de 2021, principalmente en las operaciones de Call Money y en los saldos de Bancos por \$468 y \$182, respectivamente.

Las Inversiones en valores tuvieron un decremento de \$2,567 (0.6%) respecto del trimestre anterior; en Títulos para negociar por \$1,851 y en Títulos conservados a vencimiento por \$724.

Los Instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un decremento de \$568 (2.4%) y en el pasivo de \$1,575 (8.9%); 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 segundo trimestre de 2021 de \$4,871 (1.0%), que se observa principalmente en los créditos otorgados a Entidades gubernamentales por \$4,304 y en los créditos para actividad empresarial o comercial por \$838; en contraparte, se observó un decremento en los créditos otorgados a Entidades financieras por \$265. En las variaciones anteriores tuvo un impacto la disminución de la plusvalía en la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados por \$1,851; así como por los efectos favorables de valorización por \$1,375.

La Cartera vencida paso de \$2,736 en junio de 2021 a \$3,162 en septiembre de 2021, la variación por \$426 (15.6%) obedece al reconocimiento en cartera vencida de un crédito de actividad empresarial o comercial por \$637, así como por los efectos de valorización de la cartera en moneda extranjera por \$62; lo que se compensó con la recuperación de un crédito de actividad empresarial o comercial por \$272.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó en \$3,316 (30.6%), respecto del trimestre anterior, por un efecto neto entre un incremento en la estimación de créditos con actividad empresarial o comercial por \$2,693, mayores reservas adicionales por \$816 y en operaciones contingentes y avales por \$101; lo que se compensó, con una disminución de reservas en los créditos a entidades gubernamentales por \$271 en créditos a entidades financieras por \$22.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un decremento de \$8,494 (37.7%), principalmente en los Deudores por liquidación de operaciones por \$6,009, por emisión de títulos fecha valor, y en los Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$2,394.

La Captación tradicional reporta un decremento de \$991 (0.2%), que se observa en Depósitos a plazo por \$10,886, básicamente por una menor emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento; lo que se compensó con una mayor emisión en los Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$9,661 y un aumento en los Bonos por efectos de valorización por \$234.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Tercer Trimestre de 2021

Artículo 181 Fracción I

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron en \$1,346 (3.8%) respecto del trimestre anterior, debido a una menor contratación de préstamos con instituciones bancarias por \$999, de operaciones de Call Money por \$385 y con Banco de México por \$96; lo que se compensó, con mayores préstamos de otros organismos por \$140. Por su parte, los Acreedores por reporto, contraparte de los Títulos para negociar entregados en garantía, disminuyeron en \$4,854 (1.3%) en comparación con el trimestre anterior.

Resultados

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del (3.3%), al pasar de \$19.9062 en junio de 2021 a \$20.5623 al cierre de septiembre de 2021, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el tercer trimestre de 2021, se reporta un Margen financiero por \$3,256 mayor en \$508 (18.5%), respecto del que se obtuvo en el segundo trimestre de 2021.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una variación de \$4,542 respecto de junio de 2021, al pasar de una liberación de \$1,226 en el segundo trimestre de 2021 a un gasto de \$3,316 en el tercer trimestre de 2021.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un decremento de \$23 (8.7%), al pasar de \$264 en el segundo trimestre de 2021 a \$241 en el tercer trimestre de 2021; en tanto que, las Comisiones y tarifas pagadas pasaron de \$12 en el segundo trimestre de 2021 a \$10 en el tercer trimestre de 2021.

El Resultado por intermediación, en el tercer trimestre de 2021, fue negativo en \$92; en tanto que, en el segundo trimestre de 2021 fue un resultado positivo de \$416, la variación obedece básicamente a cambios en la valuación de las operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación y en los títulos para negociar.

Los Gastos de administración y promoción disminuyeron en \$310 (49.4%), al pasar de \$628 en el segundo trimestre de 2021 a \$318 en el tercer trimestre de 2021, destacan los efectos de la PTU diferida.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el tercer trimestre de 2021 un saldo favorable de \$949; en tanto que, en el segundo trimestre de 2021 fue de \$53.

Al cierre del tercer trimestre de 2021, el Banco reportó una utilidad por \$635; en tanto que, en el segundo trimestre de 2021 fue de \$4,173, la variación básicamente se observó en la estimación preventiva para riesgos crediticios y en los impuestos a la utilidad diferidos.

Artículo 181 Fracción I

BALANCE GENERAL
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2021	Junio 2021	Marzo 2021
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	11,658	12,334	12,665
INVERSIONES EN VALORES	395,777	398,344	388,706
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	-	250
DERIVADOS	23,193	23,761	24,799
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(312)	(342)	(370)
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	503,055	498,184	495,626
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	3,162	2,736	2,790
CARTERA DE CRÉDITO	<u>506,217</u>	<u>500,920</u>	<u>498,416</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	14,137	10,821	12,035
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>492,080</u>	<u>490,099</u>	<u>486,381</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	14,045	22,539	18,834
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	1	6	6
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	519	521	522
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	2,115	813	742
OTROS ACTIVOS	<u>2,237</u>	<u>2,703</u>	<u>3,158</u>
TOTAL ACTIVO	<u>941,387</u>	<u>950,852</u>	<u>935,767</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	433,833	434,824	437,206
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	33,952	35,298	34,975
ACREEDORES POR REPORTE	370,803	375,657	362,210
DERIVADOS	16,127	17,702	18,505
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,541	7,830	7,014
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	-	-
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>4,912</u>	<u>4,913</u>	<u>4,977</u>
TOTAL PASIVO	<u>866,168</u>	<u>876,224</u>	<u>864,887</u>
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	21,314	21,314	21,314
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	6,000	6,000	6,000
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	<u>16,622</u>	<u>16,622</u>	<u>16,622</u>
	<u>43,936</u>	<u>43,936</u>	<u>43,936</u>
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	5,718	5,718	5,652
Resultado de ejercicios anteriores	22,392	22,306	22,372
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(1,506)	(1,614)	(1,426)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	1	(4)	(9)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(2,443)	(2,200)	(1,958)
Resultado neto	<u>7,121</u>	<u>6,486</u>	<u>2,313</u>
	<u>31,283</u>	<u>30,692</u>	<u>26,944</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>75,219</u>	<u>74,628</u>	<u>70,880</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>941,387</u>	<u>950,852</u>	<u>935,767</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en millones de pesos)

	Septiembre 2021	Junio 2021	Marzo 2021
ESTADO DE RESULTADOS			
INGRESOS POR INTERESES	36,432	23,575	12,180
GASTOS POR INTERESES	27,199	17,598	8,951
MARGEN FINANCIERO	9,233	5,977	3,229
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,262	(1,054)	172
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	6,971	7,031	3,057
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	732	491	227
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	31	21	9
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(629)	(537)	(953)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	56	131	25
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,457	1,139	511
	(1,329)	(1,075)	(1,221)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,642	5,956	1,836
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-	-	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(1,479)	(530)	(477)
	(1,479)	(530)	(477)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	7,121	6,486	2,313
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	7,121	6,486	2,313