

Artículo 181 Fracción I

Naturaleza y monto de conceptos del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultado Integral que hayan modificado sustancialmente su estructura y que hayan producido cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio.

(Millones de pesos)

Estado de situación financiera

Al término del primer trimestre de 2022, el efectivo y equivalentes de efectivo ascendió a \$11,652, corresponde principalmente a Depósitos de regulación monetaria por \$11,426 y a Depósitos en otras entidades financieras por \$225.

Las Inversiones en instrumentos financieros (IIF) en el 1T22 sumaron \$389,499 y se componen por IIF negociables por \$5,312, IIF para cobrar o vender por \$375,918 y IIF para cobrar principal e interés por \$8,269.

Al cierre del 1T22, los Instrumentos financieros derivados, en el activo se situaron en \$30,415 (con fines de negociación por \$11,774 y de cobertura por \$18,641) y en el pasivo por \$23,584 (con fines de negociación por \$5,111 y de cobertura por \$18,473). Es importante mencionar que, en este rubro como parte de la implementación de las normas IFRS, se incluye la determinación del Credit Value Adjustment (CVA) y Debit Value Adjustment (DVA); así como la alineación de las relaciones de cobertura con la estrategia de administración y la recalibración de las relaciones de cobertura.

Los Deudores por reporto, así como los Colaterales vendidos o dados en garantía al termino del 1T22 presentan un saldo de \$2,511 respectivamente.

En el 1T22, la Cartera con riesgo de crédito etapa 1 tiene un valor de \$492,212, que se integra en su mayor parte por créditos otorgados a Entidades gubernamentales (\$325,813), seguidos de Actividad empresarial o comercial (\$139,058) y Entidades financieras (\$26,845); durante el mismo periodo la cartera con riesgo de crédito etapa 2 tiene un saldo de \$4 correspondiente a créditos a la vivienda; por su parte, la Cartera con riesgo de crédito etapa 3 sumó \$10,057, que se integra principalmente por créditos de Actividad empresarial. Es importante mencionar, que la cartera de crédito tuvo un efecto negativo de \$3,475 por la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados, adicionalmente se observaron efectos desfavorables de valorización por \$958.

Como parte de las modificaciones en la Circular Única de Bancos (CUB) se presenta un nuevo rubro partidas diferidas, que corresponde básicamente a las comisiones por otorgamiento de crédito y que al 1T22 ascienden a \$2,659.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del 1T22 se ubicó en \$11,709 de los cuales \$9,395 corresponden a riesgos crediticios derivados de la calificación y \$2,314 a riesgos crediticios adicionales.

En el 1T22 el rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un saldo de \$9,079, principalmente por partidas asociadas a operaciones crediticias por \$4,121, a Préstamos y otros adeudos del personal por \$2,286, Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$1,458, Deudores por liquidación de operaciones por \$661 e Impuestos por recuperar por \$505.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Primer Trimestre de 2022

Artículo 181 Fracción I

La Captación tradicional en el 1T22 reporta un saldo de \$427,842, que se observa principalmente en Depósitos a plazo por \$355,225, en Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$66,532 y en Bonos Bancarios por \$6,085.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos al 1T22 ascendieron a \$29,984; se integran por \$4,435 de exigibilidad inmediata, \$10,544 de corto plazo y \$15,005 de largo plazo.

Por su parte, los Acreedores por reporto se ubicaron en \$363,311, principalmente por operaciones con Títulos de Deuda gubernamental.

Las Otras cuentas por pagar, al finalizar el 1T22, presentaron un saldo de \$7,340, que se integra por \$2,194 de acreedores por colaterales recibidos en efectivo, \$4,151 de Contribuciones por pagar y \$995 de otros conceptos.

Estado de Resultado Integral

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano (3.0%), al pasar de \$20.5075 en diciembre de 2021 a \$19.8911 al cierre de marzo de 2022, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el primer trimestre de 2022, se reporta un Margen financiero por \$3,555, que se integra por Ingresos y gastos por intereses de \$17,278 y \$13,923 respectivamente.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$2,193 y corresponde básicamente a liberación de reservas adicionales.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas reportan un saldo de \$348 en el primer trimestre de 2022 principalmente por operaciones de actividades fiduciarias y garantías; en tanto que, las Comisiones y tarifas pagadas sumaron \$10 y corresponden básicamente a colocación de deuda.

El Resultado por intermediación, en el primer trimestre de 2022, fue negativo en \$750 básicamente obedece a la valuación de las operaciones con inversiones en instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados.

Los Gastos de administración y promoción ascendieron a \$528, en lo que destaca los gastos por beneficios directos a corto plazo por \$278, beneficios post-empleo por \$192, de honorarios por \$75, Impuestos y derechos por \$54 y de tecnología por \$54, lo que se compensó con una disminución del gasto por PTU diferida por \$190.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el primer trimestre de 2022 un saldo favorable de \$233.

Al cierre del primer trimestre de 2022 el Banco reporto una utilidad \$4,861.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Primer Trimestre de 2022

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Marzo 22
ACTIVO	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	11,652
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	389,499
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	2,511
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	30,415
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	492,212
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	4
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	10,057
CARTERA DE CRÉDITO	<u>502,273</u>
PARTIDAS DIFERIDAS	(2,659)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>11,709</u>
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>487,905</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	9,079
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	1
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	4,275
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	516
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	28
INVERSIONES PERMANENTES	74
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,073
TOTAL ACTIVO	<u>942,028</u>
PASIVO	
CAPTACIÓN TRADICIONAL	427,842
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	29,984
ACREEDORES POR REPORTE	363,311
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	2,511
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	23,584
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	30
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,340
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	15
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>1,837</u>
TOTAL PASIVO	856,454
CAPITAL CONTABLE	
CAPITAL CONTRIBUIDO	
Capital social	21,314
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	14,011
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	<u>16,622</u>
	<u>51,947</u>
CAPITAL GANADO	
Reservas de capital	5,718
Resultados acumulados	30,425
Otros resultados integrales:	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(389)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(281)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	<u>(1,846)</u>
	<u>33,627</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	<u>85,574</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>85,574</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>942,028</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL (Cifras en millones de pesos)	Marzo 22
INGRESOS POR INTERESES	17,278
GASTOS POR INTERESES	13,923
MARGEN FINANCIERO	3,355
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(2,193)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	5,548
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	348
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	10
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(750)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	20
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	528
	(920)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	4,628
PARTICIPACIÓN DEL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	4,628
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(233)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	4,861
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
RESULTADO NETO	4,861
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	367
RESULTADO INTEGRAL	5,228