

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 valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del periodo

(Millones de pesos)

Estado de situación financiera

Al término del segundo trimestre de 2022, el efectivo y equivalentes de efectivo tuvieron un incremento de \$231 (2.0%) respecto del primer trimestre de 2022, principalmente en los saldos de Bancos.

Las Inversiones en instrumentos financieros incrementaron en \$696 (0.2%) respecto del trimestre anterior; principalmente en los Instrumentos financieros para cobrar o vender por \$4,599; por su parte, los Instrumentos financieros para cobrar principal e interés reportaron una disminución por \$2,757 y los Instrumentos financieros negociables de \$1,146.

Los Instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento de \$4,175 (13.7%) y en el pasivo de \$4,033 (17.1%); lo anterior, considera nuevas operaciones y los efectos de valuación reflejo de los movimientos en las variables de mercado (tasa de interés y tipos de cambio).

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 disminuyó respecto del primer trimestre de 2022 por \$3,677 (0.7%), que se observa principalmente en los créditos otorgados a Entidades gubernamentales por \$6,775; en contra parte, se observó un aumento en los créditos para actividad empresarial o comercial por \$3,136, principalmente para proyectos de inversión con fuente de pago propia. En las variaciones anteriores tuvo un impacto un incremento en la minusvalía por la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados por \$2,475; así como, los efectos por valorización de divisas por \$555.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 tuvo una variación de \$292 (2.9%) obedece principalmente a la incorporación a esta etapa de un crédito de Actividad empresarial por \$260 y los efectos de valorización de la cartera en moneda extranjera por \$33.

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 que al segundo trimestre ascendió a \$2,760 y en el primer trimestre de 2022 a \$2,659.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios incremento en \$1,114 (9.5%), respecto del trimestre anterior, por un efecto neto entre un aumento en la estimación de créditos con actividad empresarial o comercial por \$1,702, lo que se compensó con menores reservas adicionales por \$355, una disminución en créditos a entidades financieras por \$207, en entidades gubernamentales por \$21, en operaciones contingentes y avales por \$3 y créditos a la vivienda por \$2.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un incremento de \$1,106 (12.2%), principalmente en los Deudores por liquidación de operaciones por \$2,340, lo que se compensó con un decremento en los Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$1,212.

La Captación tradicional reporta un aumento de \$2,516 (0.6%) por una mayor emisión en los Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$4,495, de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$2,729, lo que se

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Segundo Trimestre de 2022

Artículo 181 Fracción I

compensó con una disminución en Certificados de depósito por \$4,081 y una disminución de \$590 por efectos de valorización en los Bonos emitidos en moneda extranjera.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento de \$2,545 (8.5%) respecto del trimestre anterior, debido a una menor contratación de préstamos con Banco de México por \$3,003 y de préstamos de otros organismos por \$77; lo que se compensó, con mayores préstamos con Instituciones bancarias por \$507 y operaciones de Call Money por \$28. Por su parte, los Acreedores por reporte, disminuyeron en \$1,248 (0.3%) en comparación con el trimestre anterior.

Estado de Resultado Integral

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del (2.4%), al pasar de \$19.8911 al cierre de marzo de 2022 a \$20.3626 al cierre de junio de 2022, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el segundo trimestre de 2022, se reporta un Margen financiero por \$3,553 mayor en \$198 (5.9%), respecto del que se obtuvo en el primer trimestre de 2022.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una variación de \$3,307 respecto de marzo de 2022, al pasar de una liberación de \$2,193 en el primer trimestre de 2022 a un gasto de \$1,114 en el segundo trimestre de 2022.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un decremento de \$165 (47.4%), al pasar de \$348 en el primer trimestre de 2022 a \$183 en el segundo trimestre de 2022; en tanto que, las Comisiones y tarifas pagadas se mantuvieron en \$10 en el primer y segundo trimestre de 2022.

El Resultado por intermediación, en el segundo trimestre de 2022 fue negativo en \$677 igual que en el primer trimestre de 2022 por \$750, la variación obedece a un efecto neto entre una valuación positiva en la valuación de las operaciones con inversiones en instrumentos financieros y una mayor minusvalía en la valuación de los instrumentos financieros derivados.

Los Gastos de administración y promoción incrementaron en \$271, respecto del primer trimestre de 2022, destacan principalmente los efectos de la PTU diferida.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el segundo trimestre de 2022 una pérdida de \$128; en tanto que, en el primer trimestre de 2022 un efecto favorable de \$233.

En el segundo trimestre de 2022, el Banco reportó una utilidad por \$1,015; en tanto que, en el primer trimestre de 2022 fue de \$4,861.

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Marzo 22	Junio 22
ACTIVO		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	11,652	11,883
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	389,499	390,195
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	2,511	21,950
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	30,415	34,591
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	492,212	488,535
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	4	8
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	10,057	10,349
CARTERA DE CRÉDITO	<u>502,273</u>	<u>498,892</u>
PARTIDAS DIFERIDAS	(2,659)	(2,760)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	11,709	12,823
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>487,905</u>	<u>483,309</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	9,079	10,184
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	1	1
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	4,275	3,693
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	516	514
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	28	24
INVERSIONES PERMANENTES	74	74
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,073	5,945
TOTAL ACTIVO	<u>942,028</u>	<u>962,363</u>
PASIVO		
CAPTACIÓN TRADICIONAL	427,842	430,358
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	29,984	27,439
ACREEDORES POR REPORTO	363,311	362,063
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	2,511	17,950
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	30	27
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,340	9,582
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	15	29
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,837	1,632
TOTAL PASIVO	<u>856,454</u>	<u>876,698</u>
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social	21,314	21,314
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	14,011	14,011
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	16,622	16,622
	<u>51,947</u>	<u>51,947</u>
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital	5,718	5,952
Resultados acumulados	30,425	31,206
Otros resultados integrales:		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(389)	(1,310)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(281)	(69)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1,846)	(2,061)
	<u>33,627</u>	<u>33,718</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	<u>85,574</u>	<u>85,665</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>85,574</u>	<u>85,665</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>942,028</u>	<u>962,363</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL (Cifras en millones de pesos)	Marzo 22	Junio 22
INGRESOS POR INTERESES	17,278	36,746
GASTOS POR INTERESES	13,923	29,838
MARGEN FINANCIERO	3,355	6,908
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(2,193)	(1,079)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	5,548	7,987
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	348	531
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	10	20
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(750)	(1,427)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	20	27
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	528	1,327
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	4,628	5,771
PARTICIPACIÓN DEL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	4,628	5,771
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(233)	(105)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	4,861	5,876
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-
RESULTADO NETO	4,861	5,876
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	367	(693)
RESULTADO INTEGRAL	5,228	5,183