

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 tercer trimestre de 2022, el efectivo y equivalentes de efectivo tuvieron un decremento de \$230 (1.9%) respecto del segundo trimestre de 2022, principalmente en los saldos de Bancos.

Las Inversiones en instrumentos financieros incrementaron en \$9,071 (2.3%) respecto del trimestre anterior; principalmente en los Instrumentos financieros para cobrar o vender por \$8,666.

Los Deudores por reporto presentaron un incremento de \$7,650 (34.9%) respecto del segundo trimestre. Lo anterior, reflejo de la estrategia de inversión adoptada.

Los Instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un incremento de \$1,524 (4.4%) y en el pasivo de \$1,140 (4.1%); 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 incremento respecto del segundo trimestre de 2022, por \$34,345 (7.0%), que se observa principalmente en los créditos para actividad empresarial o comercial por \$23,513 y en los créditos otorgados a Entidades gubernamentales por \$11,224; en contra parte, se observó una disminución en los créditos otorgados a Entidades financieras por \$357. En las variaciones anteriores tuvo un impacto el incremento en la minusvalía por la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados por \$94; así como, los efectos por valorización de divisas por \$190.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 tuvo una variación de \$1,846 (2.9%) que obedece principalmente a la incorporación a esta etapa de un crédito para proyectos de inversión con fuente de pago propia de la cartera con Actividad empresarial o comercial por \$2,104.

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 tercer trimestre ascendió a \$3,393 y en el segundo trimestre de 2022 a \$2,760.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios incremento en \$1,510 (11.8%), respecto del trimestre anterior, principalmente por un aumento en las reservas de créditos con actividad empresarial o comercial por \$1,403.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un incremento de \$10,712, principalmente en los Deudores por liquidación de operaciones por \$11,308.

La Captación tradicional reporta un aumento de \$40,166 (9.3%) por una mayor emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$45,561, lo que se compensó con una disminución en Certificados de depósito por \$5,029 y una disminución de \$306 por efectos de valorización en los Bonos emitidos en moneda extranjera y en los Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$60.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Tercer Trimestre de 2022

Artículo 181 Fracción I

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un incremento de \$5,379 (19.6%) respecto del trimestre anterior, debido a una mayor contratación de operaciones de Call Money por \$3,541 y de préstamos con Banco de México por \$3,020; lo que se compensó, con menores préstamos con Instituciones bancarias por \$805 y de préstamos de otros organismos por \$344. Por su parte, los Acreedores por reporto, aumentaron en \$8,115 (2.2%) en comparación con el trimestre anterior.

Estado de Resultado Integral

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (1.2%), al pasar de \$20.3626 al cierre de junio de 2022 a \$20.1271 al cierre de septiembre de 2022, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el tercer trimestre de 2022, se reporta un Margen financiero por \$4,091 mayor en \$538 (15.1%), respecto del que se obtuvo en el segundo trimestre de 2022.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una variación de \$396 respecto de junio de 2022, al pasar de un gasto de \$1,114 en el segundo trimestre de 2022 a \$1,510 en el tercer trimestre de 2022.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un incremento de \$61 (33.3%), al pasar de \$183 en el segundo trimestre de 2022 a \$244 en el tercer trimestre de 2022; en tanto que, las Comisiones y tarifas pagadas se tuvieron una variación de \$1 respecto del trimestre anterior.

El Resultado por intermediación, en el tercer trimestre de 2022 fue favorable por \$121, mientras que en el segundo trimestre de 2022 fue negativo en \$677, la variación obedece a un efecto neto entre una valuación positiva en la valuación de las operaciones con inversiones en instrumentos financieros y una menor minusvalía en la valuación de los instrumentos financieros derivados.

Los Gastos de administración y promoción incrementaron en \$308, respecto del segundo trimestre de 2022, destacan principalmente por un incremento en Impuesto y derechos diversos.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el tercer trimestre de 2022 una pérdida de \$155; en tanto que, en el segundo trimestre de 2022 fue de \$128.

En el tercer trimestre de 2022, el Banco reportó una pérdida por \$5,339; en tanto que, en el segundo trimestre de 2022 fue utilidad de \$1,015.

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		Junio 22	Septiembre 22
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		11,883	11,653
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		390,195	399,266
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		21,950	29,600
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		34,591	36,115
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		488,535	522,880
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		8	4
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		10,349	12,195
CARTERA DE CRÉDITO		<u>498,892</u>	<u>535,079</u>
PARTIDAS DIFERIDAS		(2,760)	(3,393)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		12,823	14,333
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		<u>483,309</u>	<u>517,353</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		10,184	20,896
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		1	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		3,693	3,263
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		514	512
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		24	21
INVERSIONES PERMANENTES		74	74
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		5,945	5,790
TOTAL ACTIVO		<u>962,363</u>	<u>1,024,543</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL		430,358	470,524
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		27,439	32,818
ACREEDORES POR REPORTE		362,063	370,178
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		17,950	29,600
PASIVO POR ARRENDAMIENTO		27	23
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9,582	11,693
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		29	46
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		1,632	1,495
TOTAL PASIVO		<u>876,698</u>	<u>945,135</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		5,952	5,952
Resultados acumulados		31,206	25,594
Otros resultados integrales:			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		(1,310)	(1,778)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(69)	(32)
Remediación de beneficios definidos a los empleados		(2,061)	(2,275)
		<u>33,718</u>	<u>27,461</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		<u>85,665</u>	<u>79,408</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		-	-
TOTAL CAPITAL CONTABLE		<u>85,665</u>	<u>79,408</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u>962,363</u>	<u>1,024,543</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL (Cifras en millones de pesos)	Junio 22	Septiembre 22
INGRESOS POR INTERESES	36,746	60,709
GASTOS POR INTERESES	29,838	49,710
MARGEN FINANCIERO	6,908	10,999
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,079)	431
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	7,987	10,568
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	531	775
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	20	31
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(1,427)	(1,306)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	27	(6,985)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,327	2,434
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	5,771	587
PARTICIPACIÓN DEL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	5,771	587
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(105)	50
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	5,876	537
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-
RESULTADO NETO	5,876	537
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(693)	(1,844)
RESULTADO INTEGRAL	5,183	(1,307)