

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 primer trimestre de 2023, el efectivo y equivalentes de efectivo tuvieron un incremento de \$134 (1.1%) respecto del cuarto trimestre de 2022, principalmente en los saldos de Bancos.

Las Inversiones en instrumentos financieros disminuyeron en \$1,340 (0.3%) respecto del trimestre anterior; principalmente en los Instrumentos financieros para cobrar o vender por \$2,139, en los Instrumentos financieros para cobrar principal e interés por \$1,805 lo que se compensó con un aumento en los Instrumentos financieros negociables de \$2,604.

Los Deudores por reporto presentaron un incremento de \$2,470 (19.0%) respecto del cuarto trimestre. Lo anterior, reflejo de la estrategia de inversión adoptada, la cual se realizó a través de operaciones de reporto.

Los Instrumentos financieros derivados, en el activo, tuvieron un decremento de \$4,239 (11.9%) y en el pasivo de \$5,378 (18.8%); lo anterior, considera el vencimiento y concertación de nuevas operaciones, así como 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 cuarto trimestre de 2022, por \$4,011 (0.7%), que se observa principalmente en los créditos a Entidades gubernamentales por \$3,949 para actividad empresarial o comercial por \$260 y en los créditos otorgados en calidad de agente por \$30; en contra parte, se observó un aumento en los créditos otorgados a Entidades financieras por \$220. En las variaciones anteriores tuvo un impacto una disminución en la minusvalía por la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados por \$1,289; así como, los efectos por valorización de divisas por \$2,070.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 tuvo una disminución de \$1,312 (99.6%), debido a que el crédito de actividad empresarial cumplió con las características necesarias para su incorporación a la etapa 1.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 tuvo una variación de \$390 (2.8%) obedece principalmente a la disminución del valor de los créditos en moneda extranjera por efectos de valorización.

Las partidas diferidas que corresponden a las comisiones por otorgamiento del crédito, presentaron un decremento de \$216 respecto del cuarto trimestre de 2022; este rubro tuvo una afectación por adopción de la norma IFRS por \$44.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios incremento en \$1,798 (11.1%), respecto del trimestre anterior, por un efecto neto entre un aumento mayores reservas adicionales por \$1,613, en los créditos con actividad empresarial o comercial por \$260; lo que se con una mayor liberación de reservas en los créditos de Estados y Municipios \$70 y en operaciones contingentes y avales por \$3.

Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito

Reporte del Primer Trimestre de 2023

Artículo 181 Fracción I

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un incremento de \$24,171, principalmente en los Deudores por liquidación de operaciones por \$24,333, lo que se compensó con un decremento en partidas asociadas a operaciones crediticias por \$99, en Impuesto por recuperar por \$4 y en los Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$3, así como el reconocimiento del efecto de estimación de pérdidas crediticias esperadas por \$54.

La Captación tradicional reporta un aumento de \$34,617 (7.4%) por una mayor emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$25,621, en los Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$7,513 y de Certificados de depósito por \$1,885, lo que se compensó con una disminución con una disminución de \$402 en los Bonos emitidos en moneda extranjera.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento de \$8,888 (23.7%) respecto del trimestre anterior, debido a una menor contratación de operaciones de Call Money por \$4,542, de préstamos con Banco de México por \$3,006 y de préstamos de otros organismos por \$1,340. Por su parte, los Acreedores por reporto, disminuyeron en \$6,1150 (1.6%) en comparación con el trimestre anterior.

Estado de Resultado Integral

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (7.6%), al pasar de \$19.5089 al cierre de diciembre de 2022 a \$18.0201 al cierre de marzo de 2023, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el primer trimestre de 2023, se reporta un Margen financiero por \$3,910 menor en \$195 (4.8%), respecto del que se obtuvo en el cuarto trimestre de 2022.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una variación de \$85 respecto de diciembre de 2022, al pasar de un gasto de \$1,882 en el cuarto trimestre de 2022 a \$1,797 en el primer trimestre de 2023.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un incremento de \$31 (13.8%), al pasar de \$223, en el cuarto trimestre de 2022 a \$254 en el primer trimestre de 2023; en tanto que, las Comisiones y tarifas pagadas se tuvieron una variación de \$6 respecto del trimestre anterior.

El Resultado por intermediación, en el primer trimestre de 2023 fue de \$157, mientras que en el cuarto trimestre de 2022 fue de \$452, 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 disminuyeron en \$45, respecto del cuarto trimestre de 2022, destacan principalmente por un incremento en Impuesto y derechos lo que se compensa con una disminución en beneficios directos a corto plazo y la PTU diferida y gastos de promoción y publicidad.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el primer trimestre de 2023 un ingreso de \$418; en tanto que, en el cuarto trimestre de 2022 fue de \$537.

En el primer trimestre de 2023, el Banco reportó una utilidad por \$2,154; en tanto que, en el cuarto trimestre de 2022 fue utilidad de \$96.

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 22	Diciembre 22	Marzo 23
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	11,653	11,973	12,107
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	399,266	408,668	407,328
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	29,600	13,006	10,536
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	36,115	35,716	31,477
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	522,880	541,710	537,699
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	4	1,317	5
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	12,195	14,046	13,656
CARTERA DE CRÉDITO	<u>535,079</u>	<u>557,073</u>	<u>551,360</u>
PARTIDAS DIFERIDAS	(3,393)	(3,256)	(3,040)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	14,333	16,214	18,012
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>517,353</u>	<u>537,603</u>	<u>530,308</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	20,896	6,607	30,778
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	-	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	3,263	3,994	3,859
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	512	511	509
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQL	21	18	15
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	5,790	6,485	6,936
TOTAL ACTIVO	<u>1,024,543</u>	<u>1,024,655</u>	<u>1,033,927</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	470,524	470,512	505,129
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	32,818	37,512	28,624
ACREEDORES POR REPORTO	370,178	379,770	373,620
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	29,600	13,006	4,000
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	28,758	28,621	23,243
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	23	20	16
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,693	9,394	11,599
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	46	3	24
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,495	1,547	1,371
TOTAL PASIVO	<u>945,135</u>	<u>940,385</u>	<u>947,626</u>
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	21,314	21,314	21,314
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órga	14,011	15,562	15,562
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	16,622	16,622	16,622
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	5,952	5,952	5,952
Resultados acumulados	25,594	25,853	27,819
Otros resultados integrales:			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(1,778)	176	181
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo	(32)	11	150
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(2,275)	(1,220)	(1,299)
	<u>27,461</u>	<u>30,772</u>	<u>32,803</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	<u>79,408</u>	<u>84,270</u>	<u>86,301</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>79,408</u>	<u>84,270</u>	<u>86,301</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>1,024,543</u>	<u>1,024,655</u>	<u>1,033,927</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 22	Diciembre 22	Marzo 23
INGRESOS POR INTERESES	60,709	89,189	31,018
GASTOS POR INTERESES	49,710	74,085	27,108
MARGEN FINANCIERO	10,999	15,104	3,910
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	431	2,313	1,797
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	10,568	12,791	2,113
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	775	998	254
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	31	50	13
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(1,306)	(854)	157
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(6,985)	(9,517)	(32)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	2,434	3,222	743
	(9,981)	(12,645)	(377)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	587	146	1,736
PARTICIPACIÓN DEL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	-	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	587	146	1,736
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	50	(487)	(418)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	537	633	2,154
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	537	633	2,154
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(1,844)	(316)	(66)
RESULTADO INTEGRAL	(1,307)	317	2,088