

## 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 2023, el efectivo y equivalentes de efectivo tuvieron un incremento de \$1,286 (10.6%) respecto del primer trimestre, principalmente en los saldos de Bancos.

Las Inversiones en instrumentos financieros disminuyeron en \$11,057 (2.7%) respecto del trimestre anterior; principalmente en los Instrumentos financieros para cobrar o vender por \$6,182, en los Instrumentos financieros para cobrar principal e interés por \$2,165 y en en los Instrumentos financieros negociables de \$2,710.

Los Deudores por reporto presentaron un incremento de \$22,139 respecto del primer 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 \$4,155 (13.2%) y en el pasivo de \$4,192 (18.0%); 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 aumento respecto del primer trimestre de 2023, por \$18,201 (3.4%), que se observa principalmente en los créditos otorgados a Empresas productivas del Estado por \$19,036, a Entidades financieras por \$2,973 y para actividad empresarial o comercial por \$1,621; en contra parte, se observó una disminución en los créditos otorgados al Gobierno Federal por \$5,257, a Estados y Municipios por \$142 y en calidad de agente por \$23. En las variaciones anteriores tuvo un impacto una disminución en la minusvalía por la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados por \$900; así como, los efectos por valorización de divisas por \$1,350.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 tuvo una variación de \$217 (1.6%) 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 incremento de \$50 respecto del primer trimestre de 2023; este rubro tuvo una afectación por adopción de la norma IFRS por \$44.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios incremento en \$653 (3.6%), respecto del trimestre anterior, por un efecto neto entre un aumento mayores reservas adicionales por \$397, en los créditos con actividad empresarial o comercial por \$277 y en Entidades gubernamentales por \$53; lo que se compensó con una mayor liberación de reservas en los créditos a Entidades financieras por \$64 y en operaciones contingentes y avales por \$10.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un decremento de \$22,864, principalmente en los Deudores por liquidación de operaciones por \$23,089; lo que se compensó, con un incremento, en Préstamos al

---

#### **Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito**

Reporte del Segundo trimestre de 2023

## **Artículo 181 Fracción I**

---

personal por \$40, en los Deudores por colaterales otorgados en efectivo por \$9, así como una disminución en el efecto de estimación de pérdidas crediticias esperadas por \$51.

La Captación tradicional reporta un aumento de \$1,747 (0.3%) que obedece a una mayor emisión de Certificados de Depósito por \$22,798; lo que se compensó, con una disminución en los Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$12,354, en los Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$5,893 y en los Depósitos a plazo por \$2,144 y en los Bonos emitidos en moneda extranjera de \$660.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento de \$8,769 (30.6%) respecto del trimestre anterior, debido a una menor contratación de operaciones de préstamos con Banco de México por \$6,000, de Call Money por \$1,937 y de préstamos de otros organismos por \$832.

Por su parte, los Colaterales vendidos o dados en garantía incrementaron en \$19,473, en comparación con el trimestre anterior. En lo que respecta a los Acreedores por reporte, disminuyeron en \$6,996 respecto de marzo de 2023.

## **Estado de Resultado Integral**

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (5.0%), al pasar de \$18.0201 al cierre de marzo de 2023 a \$17.1156 al cierre de junio de 2023, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el segundo trimestre de 2023, se reporta un Margen financiero mayor por \$4,247, respecto del que se obtuvo en el primer trimestre de 2023.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró una disminución de \$1,144 respecto de marzo de 2023, al pasar de un gasto de \$1,797, en el primer trimestre de 2023 a \$653 en el segundo trimestre de 2023.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un incremento de \$224 (88.2%), al pasar de \$254, en el primer trimestre de 2023 a \$478 en el segundo trimestre de 2023.

El Resultado por intermediación, en el segundo trimestre de 2023 fue de \$172, mientras que en el primer trimestre de 2023 fue de \$157, la variación obedece principalmente a un efecto neto entre una mayor plusvalía por valuación y una menor utilidad por compraventa de las operaciones en Instrumentos financieros derivados.

Los Gastos de administración y promoción disminuyeron en \$42, respecto del primer trimestre de 2023, destacan principalmente por un decremento en Impuesto y derechos, en gastos de tecnología y asistencia técnica, lo que se compensa con un aumento en la PTU diferida y gastos por honorarios y de mantenimiento.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el segundo trimestre de 2023 un ingreso de \$219; en tanto que, en el primer trimestre de 2023 fue de \$418.

En el segundo trimestre de 2023, el Banco reportó una utilidad por \$2,443; en tanto que, en el primer trimestre de 2023 fue utilidad de \$2,154.

---

## **Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito**

Reporte del Segundo trimestre de 2023

## Artículo 181 Fracción I

<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> (Cifras en millones de pesos)	<b>Diciembre 22</b>	<b>Marzo 23</b>	<b>Junio 23</b>
<b>ACTIVO</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	11,973	12,107	13,393
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	408,668	407,328	396,271
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	13,006	10,536	32,675
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	35,716	31,477	27,322
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	541,710	537,699	555,900
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	1,317	5	9
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	14,046	13,656	13,439
CARTERA DE CRÉDITO	<u>557,073</u>	<u>551,360</u>	<u>569,348</u>
PARTIDAS DIFERIDAS	(3,256)	(3,040)	(3,090)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	16,214	18,012	18,665
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>537,603</u>	<u>530,308</u>	<u>547,593</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,607	30,778	7,914
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	-	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	3,994	3,859	3,556
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	511	509	508
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQL	18	15	11
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,485	6,936	7,211
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>1,024,655</u></b>	<b><u>1,033,927</u></b>	<b><u>1,036,528</u></b>
<b>PASIVO</b>			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	470,512	505,129	506,876
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	37,512	28,624	19,855
ACREEDORES POR REPORTO	379,770	373,620	366,624
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	13,006	4,000	23,473
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	28,621	23,243	19,051
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	20	16	13
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9,394	11,599	10,789
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	3	24	36
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,547	1,371	1,172
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b><u>940,385</u></b>	<b><u>947,626</u></b>	<b><u>947,889</u></b>
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Capital social	21,314	21,314	21,314
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órga	15,562	15,562	15,562
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	16,622	16,622	16,622
<b>CAPITAL GANADO</b>			
Reservas de capital	5,952	5,952	5,952
Resultados acumulados	25,853	27,819	30,137
<b>Otros resultados integrales:</b>			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	176	181	279
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo:	11	150	150
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(1,220)	(1,299)	(1,377)
	<u>30,772</u>	<u>32,803</u>	<u>35,141</u>
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b><u>84,270</u></b>	<b><u>86,301</u></b>	<b><u>88,639</u></b>
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b><u>84,270</u></b>	<b><u>86,301</u></b>	<b><u>88,639</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b><u>1,024,655</u></b>	<b><u>1,033,927</u></b>	<b><u>1,036,528</u></b>

**Artículo 181 Fracción I**

<b>ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL</b> <b>(Cifras en millones de pesos)</b>	<b>Diciembre 22</b>	<b>Marzo 23</b>	<b>Junio 23</b>
INGRESOS POR INTERESES	89,189	31,018	63,408
GASTOS POR INTERESES	74,085	27,108	55,251
MARGEN FINANCIERO	15,104	3,910	8,157
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,313	1,797	2,450
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	12,791	2,113	5,707
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	998	254	732
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	50	13	26
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(854)	157	329
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(9,517)	(32)	(1,338)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	3,222	743	1,444
	(12,645)	(377)	(1,747)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	146	1,736	3,960
PARTICIPACIÓN DEL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	-	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	146	1,736	3,960
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(487)	(418)	(637)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	633	2,154	4,597
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>633</b>	<b>2,154</b>	<b>4,597</b>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(316)	(66)	(178)
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>317</b>	<b>2,088</b>	<b>4,419</b>