

## 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 2023, el efectivo y equivalentes de efectivo tuvieron un decremento de \$957 (7.1%) respecto del segundo trimestre, principalmente en los saldos de Bancos.

Las Inversiones en instrumentos financieros aumentaron en \$7,075 (1.8%) respecto del trimestre anterior; principalmente en los Instrumentos financieros para cobrar o vender por \$7,022, y en en los Instrumentos financieros negociables de \$1,144, lo que se compensó, con una disminución de \$1,091 en los Instrumentos financieros para cobrar principal e interés, destacando la reclasificación de una emisión vencida de otros Títulos de deuda al rubro de Otras cuentas por cobrar con su respectiva estimación de la pérdida crediticia esperada.

Los Deudores por reporto presentaron un decremento de \$15,715 respecto del segundo 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 incremento de \$8,134 (29.8%) y en el pasivo de \$4,943 (25.9%); 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 segundo trimestre de 2023, por \$10,098 (1.8%), que se observa principalmente en los créditos otorgados al Gobierno Federal por \$13,827; en contra parte, se observó una disminución en los créditos otorgados a Estados y Municipios por \$2,180, para actividad empresarial o comercial por \$1,084, a Empresas productivas del Estado por \$255, a Entidades financieras por \$195 y en calidad de agente por \$12. 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 2 tuvo una variación de \$569 que obedece principalmente a la incorporación a esta etapa de un crédito de Estados y municipios por \$573; lo que se compensó con el traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 1 de créditos a la vivienda por \$4.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 tuvo una disminución de \$1,206 (9%) obedece principalmente a la liquidación de un crédito de actividad empresarial por condonación y adjudicación de bienes.

Las partidas diferidas que corresponden a las comisiones por otorgamiento del crédito, presentaron un decremento de \$145 respecto del segundo trimestre de 2023; este rubro tuvo una afectación por adopción de la norma IFRS por \$44.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios decremento en \$439 (2.4%), respecto del trimestre anterior, por un efecto neto entre mayores liberaciones de reservas en los créditos con actividad empresarial o comercial por \$506 y en reservas adicionales por \$74; lo que se compensó con mayores constituciones de

---

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

Reporte del Tercer trimestre de 2023

## Artículo 181 Fracción I

---

reservas en Entidades gubernamentales por \$93, en los créditos a Entidades financieras por \$25 y en operaciones contingentes y avales por \$23.

El rubro Otras cuentas por cobrar (neto) reportó un decremento de \$1,096, principalmente en los Deudores por liquidación de operaciones por \$577, así como una disminución en el efecto de estimación de pérdidas crediticias esperadas por \$416.

La Captación tradicional reporta una disminución de \$5,817 (1.1%) que obedece a una menor emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$29,133 y en los Bonos emitidos en moneda extranjera de \$38; lo que se compensó, con un aumento en la emisión de en los Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$17,248, en Certificados de Depósito por \$4,965 y en los Depósitos a plazo por \$1,141.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un incremento de \$1,190 (6.0%) respecto del trimestre anterior, debido a una mayor contratación de operaciones de préstamos con Banco de México por \$1,003, de Call Money por \$288; en contra parte, una disminución de préstamos de otros organismos por \$101.

Por su parte, los Colaterales vendidos o dados en garantía disminuyeron en \$12,014, en comparación con el trimestre anterior. En lo que respecta a los Acreedores por reporto, incrementaron en \$7,740 respecto de junio de 2023.

### Estado de Resultado Integral

El dólar americano tuvo un incremento de valor respecto del peso mexicano del (1.8%), al pasar de \$17.1156 al cierre de junio de 2023 a \$17.4279 al cierre de septiembre de 2023, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el tercer trimestre de 2023, se reporta un Margen financiero mayor por \$1,131 respecto del que se obtuvo en el segundo trimestre de 2023.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró un aumento de \$181 respecto de junio de 2023, al pasar de un gasto de \$653, en el segundo trimestre de 2023 a \$834 en el tercer trimestre de 2023.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un decremento de \$245 (51.3%), al pasar de \$478, en el segundo trimestre de 2023 a \$233 en el tercer trimestre de 2023.

El Resultado por intermediación, en el tercer trimestre de 2023 fue desfavorable por \$214, mientras que en el segundo trimestre de 2023 fue positivo por \$172, 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 aumentaron en \$592, respecto del segundo trimestre de 2023, destacan principalmente por un aumento en la PTU diferida, gastos de tecnología, por honorarios y de administración y promoción, lo que se compensa con por un decremento en Impuesto y derechos, en gastos de mantenimiento.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el tercer trimestre de 2023 un gasto de \$795; en tanto que, en el segundo trimestre de 2023 fue un ingreso de \$219.

En el tercer trimestre de 2023, el Banco reportó una utilidad por \$3,572; en tanto que, en el segundo trimestre de 2023 fue utilidad de \$2,443.

---

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

Reporte del Tercer trimestre de 2023

## Artículo 181 Fracción I

| <b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b><br>(Cifras en millones de pesos) | <b>Marzo 23</b>  | <b>Junio 23</b>  | <b>Septiembre 23</b> |
|--|------------------|------------------|----------------------|
| <b>ACTIVO</b>  |                  |                  |                      |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO                                  | 12,107           | 13,393           | 12,436               |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                | 407,328          | 396,271          | 403,346              |
| DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)                                    | 10,536           | 32,675           | 16,960               |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS                                     | 31,477           | 27,322           | 35,456               |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1                       | 537,699          | 555,900          | 565,998              |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2                       | 5                | 9                | 578                  |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3                       | 13,656           | 13,439           | 12,233               |
| CARTERA DE CRÉDITO   | 551,360          | 569,348          | 578,809              |
| PARTIDAS DIFERIDAS   | (3,040)          | (3,090)          | (2,945)              |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS                         | 18,012           | 18,665           | 18,226               |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)                                     | 530,308          | 547,593          | 557,638              |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)  | 30,778           | 7,914            | 6,818                |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO)  | -                | -                | -                    |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)                               | 3,859            | 3,556            | 3,248                |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)                                | 509              | 508              | 506                  |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQL           | 15               | 11               | 8                    |
| INVERSIONES PERMANENTES  | 74               | 74               | 74                   |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)                    | 6,936            | 7,211            | 6,480                |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>1,033,927</b> | <b>1,036,528</b> | <b>1,042,970</b>     |
| <b>PASIVO</b>  |                  |                  |                      |
| CAPTACIÓN TRADICIONAL  | 505,129          | 506,876          | 501,059              |
| PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS                         | 28,624           | 19,855           | 21,045               |
| ACREEDORES POR REPORTE   | 373,620          | 366,624          | 374,364              |
| COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA                               | 4,000            | 23,473           | 11,459               |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS                                     | 23,243           | 19,051           | 23,994               |
| PASIVO POR ARRENDAMIENTO   | 16               | 13               | 10                   |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR  | 11,599           | 10,789           | 17,648               |
| PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS                                  | 24               | 36               | 51                   |
| CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS                                | 1,371            | 1,172            | 1,126                |
| <b>TOTAL PASIVO</b>  | <b>947,626</b>   | <b>947,889</b>   | <b>950,756</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            | 6,015                |
| Resultados acumulados  | 27,819           | 30,137           | 33,646               |
| Otros resultados integrales:   |                  |                  |                      |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender             | 181              | 279              | 355                  |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo: | 150              | 150              | 156                  |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados                    | (1,299)          | (1,377)          | (1,456)              |
|  | 32,803           | 35,141           | 38,716               |
| <b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>                                | <b>86,301</b>    | <b>88,639</b>    | <b>92,214</b>        |
| <b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>                             | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>             |
| <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>  | <b>86,301</b>    | <b>88,639</b>    | <b>92,214</b>        |
| <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>                                 | <b>1,033,927</b> | <b>1,036,528</b> | <b>1,042,970</b>     |

**Artículo 181 Fracción I**

| <b>ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL</b><br><b>(Cifras en millones de pesos)</b> | <b>Marzo 23</b> | <b>Junio 23</b> | <b>Septiembre 23</b> |
|---|-----------------|-----------------|----------------------|
| INGRESOS POR INTERESES  | 31,018          | 63,408          | 97,095               |
| GASTOS POR INTERESES  | 27,108          | 55,251          | 83,560               |
| MARGEN FINANCIERO   | 3,910           | 8,157           | 13,535               |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS                              | 1,797           | 2,450           | 3,284                |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS                          | 2,113           | 5,707           | 10,251               |
| COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS   | 254             | 732             | 965                  |
| COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS  | 13              | 26              | 41                   |
| RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN  | 157             | 329             | 115                  |
| OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN                                    | (32)            | (1,338)         | (226)                |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN  | 743             | 1,444           | 2,737                |
|   | (377)           | (1,747)         | (1,924)              |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN   | 1,736           | 3,960           | 8,327                |
| PARTICIPACIÓN DEL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES                         | -               | -               | -                    |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD                                  | 1,736           | 3,960           | 8,327                |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD   | (418)           | (637)           | 158                  |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS                               | 2,154           | 4,597           | 8,169                |
| OPERACIONES DISCONTINUADAS  | -               | -               | -                    |
| <b>RESULTADO NETO</b>   | <b>2,154</b>    | <b>4,597</b>    | <b>8,169</b>         |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES   | (66)            | (178)           | (307)                |
| <b>RESULTADO INTEGRAL</b>   | <b>2,088</b>    | <b>4,419</b>    | <b>7,862</b>         |