

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 2024, el efectivo y equivalentes de efectivo tuvieron un decremento de \$15,123 (29.7%) respecto del cuarto trimestre, principalmente en los efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía y en los saldos de Bancos.

Las Inversiones en instrumentos financieros disminuyeron en \$5,646 (1.4%) respecto del trimestre anterior; principalmente en los Instrumentos financieros negociables por \$4,348, en los Instrumentos financieros para cobrar o vender por \$834 y \$464 en los Instrumentos financieros para cobrar principal e interés.

Los Deudores por reporto presentaron un decremento de \$10,904 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 incremento de \$29,746 (82.0%) y en el pasivo de \$28,112; 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 cuarto trimestre de 2023, por \$13,583 (2.2%), que se observa principalmente en los créditos de actividad empresarial o comercial por \$18,201; en contra parte, se observó una disminución en los créditos otorgados a Estados y Municipios por \$1,973, otorgados al Gobierno Federal por \$1,426, a Entidades financieras por \$714, a Empresas productivas del Estado por \$480 y en calidad de agente por \$21. En las variaciones anteriores tuvo un impacto una disminución en la minusvalía por la valuación de los créditos cubiertos con instrumentos financieros derivados por \$829; así como, los efectos por valorización de divisas por \$362.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 tuvo una variación de \$135 por un crédito para proyectos de inversión con fuente de pago propia.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 tuvo un incremento de \$3,550 (33%) obedece principalmente a la incorporación a esta etapa dos créditos de actividad empresarial por \$3,727, lo que se compensó con recuperaciones de créditos de actividad empresarial por \$66 y de Estados y Municipios por \$33.

Las partidas diferidas que corresponden a las comisiones por otorgamiento del crédito, presentaron un incremento de \$297 respecto del cuarto trimestre de 2023.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios incremento en \$3,951 (21.1%), respecto del trimestre anterior, por un efecto neto entre mayores constituciones de reservas en reservas adicionales por \$2,046 y en los créditos con actividad empresarial o comercial por \$1,955; lo que se compensó con liberaciones de reservas en Entidades gubernamentales por \$46 y en operaciones contingentes y avales por \$12.

Artículo 181 Fracción I

La Captación tradicional reporta un incremento de \$5,460 (0.9%) que obedece a una mayor emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$12,663 y en los Depósitos a plazo por \$183; lo que se compensó, con una disminución en la emisión en Certificados de Depósito por \$5,567, en los Certificados de Bursátiles (CEBURES) por \$1,456, y en los Bonos emitidos en moneda extranjera de \$363.

Los Préstamos interbancarios y de otros organismos tuvieron un decremento de \$7,576 (21.4%) respecto del trimestre anterior, debido a una menor contratación de operaciones de Call Money por \$4,930, de préstamos con Banco de México por \$2,054 y de préstamos de otros organismos por \$592.

Por su parte, los Colaterales vendidos o dados en garantía aumentaron en \$4,395, en comparación con el trimestre anterior. En lo que respecta a los Acreedores por reporto, tuvieron un decremento de \$1,120 respecto de diciembre de 2023.

Estado de Resultado Integral

El dólar americano tuvo un decremento de valor respecto del peso mexicano del (2.4%), al pasar de \$16.9666 al cierre de diciembre de 2023 a \$16.5625 al cierre de marzo de 2024, lo que repercutió en los activos y pasivos registrados en dicha moneda.

En el primer trimestre de 2024, se reporta un Margen financiero mayor por \$106 respecto del que se obtuvo en el cuarto trimestre de 2023.

La Estimación preventiva para riesgos crediticios mostró un aumento de \$3,416 respecto de diciembre de 2023, al pasar de un gasto de \$536, en el cuarto trimestre de 2023 a \$3,952 en el primer trimestre de 2024.

Por su parte, las Comisiones y tarifas cobradas tuvieron un decremento de \$43 (17.1%), al pasar de \$251, en el cuarto trimestre de 2023 a \$208 en el primer trimestre de 2024.

El Resultado por intermediación, en el primer trimestre de 2024, fue menor en \$310 en relación al cuarto trimestre de 2023, la variación obedece principalmente a una menor plusvalía por valuación y una menor utilidad por compraventa de las operaciones en Instrumentos financieros derivados.

Los Gastos de administración y promoción aumentaron en \$241, respecto del cuarto trimestre de 2023, destacan principalmente por un aumento en la PTU diferida y beneficios post- empleo, lo que se compensa con un decremento en gastos de tecnología, de promoción y publicidad, por honorarios y en Impuesto y derechos.

Los Impuestos a la utilidad diferidos reportan en el primer trimestre de 2024 un gasto de \$897; en tanto que, en el cuarto trimestre de 2023 fue un ingreso de \$4,369.

En el primer trimestre de 2024, el Banco reportó una utilidad por \$2,369; en tanto que, en el cuarto trimestre de 2023 fue pérdida de \$7,992.

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 23	Diciembre 23	Marzo 24
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	12,436	50,859	35,736
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	403,346	406,557	400,911
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	16,960	20,517	31,421
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	35,456	36,266	66,012
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	565,998	615,658	629,241
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	578	822	957
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	12,233	10,662	14,212
CARTERA DE CRÉDITO	<u>578,809</u>	<u>627,142</u>	<u>644,410</u>
PARTIDAS DIFERIDAS	(2,945)	(3,080)	(3,377)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>18,226</u>	<u>18,762</u>	<u>22,713</u>
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>557,638</u>	<u>605,300</u>	<u>618,320</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,818	6,091	6,063
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	-	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	3,248	2,966	3,347
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	506	504	503
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	8	4	15
INVERSIONES PERMANENTES	74	74	74
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,480	10,614	11,454
TOTAL ACTIVO	<u>1,042,970</u>	<u>1,139,752</u>	<u>1,173,856</u>
PASIVO			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	501,059	579,334	584,794
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	21,045	35,410	27,834
ACREEDORES POR REPORTO	374,364	372,081	370,961
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	11,459	18,013	22,408
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	23,994	26,769	54,881
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	10	7	17
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17,648	11,551	13,849
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	51	5	22
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>1,126</u>	<u>1,143</u>	<u>1,017</u>
TOTAL PASIVO	950,756	1,044,313	1,075,783
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	21,314	21,314	21,314
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	15,562	27,953	27,953
Prima por suscripción de certificados de aportación patrimonial	16,622	16,622	16,622
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	6,015	6,015	6,033
Resultados acumulados	33,646	25,742	28,093
Otros resultados integrales:			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	355	351	466
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	156	11	11
Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(1,456)</u>	<u>(2,569)</u>	<u>(2,419)</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	<u>38,716</u>	<u>29,550</u>	<u>32,184</u>
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	<u>92,214</u>	<u>95,439</u>	<u>98,073</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>92,214</u>	<u>95,439</u>	<u>98,073</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>1,042,970</u>	<u>1,139,752</u>	<u>1,173,856</u>

Artículo 181 Fracción I

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 23	Diciembre 23	Marzo 24
INGRESOS POR INTERESES	97,095	132,537	36,203
GASTOS POR INTERESES	83,560	113,555	30,650
MARGEN FINANCIERO	13,535	18,982	5,553
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	3,284	3,820	3,952
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	10,251	15,162	1,601
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	965	1,216	208
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	41	59	8
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	115	550	125
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(226)	(17,931)	22
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	2,737	2,972	476
	(1,924)	(19,196)	(129)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	8,327	(4,034)	1,472
PARTICIPACIÓN DEL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	-	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	8,327	(4,034)	1,472
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	158	(4,211)	(897)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	8,169	177	2,369
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-
RESULTADO NETO	8,169	177	2,369
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(307)	163	115
RESULTADO INTEGRAL	7,862	340	2,484