

Variación en Balance y Resultados

Concepto	Saldo al 30 de septiembre de 2009 * ⁽⁷⁾	Saldo al 30 de junio de 2009 * ⁽⁷⁾	Variación	
			Importe	%
Activo	27,404	23,934	3,470	14%
Disponibilidades				
Bancos	(15,515)	(5,677)	(9,837) ⁽¹⁾	173%
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	15,574	7,791	7,783 ⁽²⁾	100%
Cuentas de Margen	107	145	(38)	-26%
Inversiones en valores				
Títulos para negociar	7,607	4,917	2,690	55%
Títulos para negociar sin restricción	(1,674)	(2,020)	346 ⁽³⁾	-17%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto	3,202	2,869	333 ⁽⁴⁾	12%
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía (otros)	6,078	4,068	2,011 ⁽⁵⁾	49%
Deudores por Reporto	4,614	3,643	971	27%
Derivados				
Con fines de Negociación	2,867	3,152	(285)	-9%
Total cartera de credito neto				
Cartera de credito neta	193	319	(126)	-40%
Otras cuentas por cobrar				
Deudores por liquidación de operaciones	8,677	5,724	2,953	52%
Deudores diversos	2,728	3,390	(662)	-20%
Estimacion por irrecuperabilidad o difícil cobro	(1)	(1)	0	-24%
Inmuebles, mobiliario y equipo	66	64	2	3%
Inversiones permanentes en acciones	200	198	2	1%
Otros activos	279	262	17	6%
Pasivo	23,090	19,620	3,470	18%
Captacion tradicional				
Depositos de exigibilidad inmediata	662	504	157	31%
Depositos a plazo	187	231	(44)	-19%
Prestamos interbancarios y de otros organismos				
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0%
Acreedores por reporto	3,203	2,873	329	11%
Colaterales vendidos o dados en garantía				
Reportos	4,577	3,605	972 ⁽⁶⁾	27%
Préstamo de valores	2,827	1,597	1,229 ⁽⁶⁾	77%
Derivados				
Con fines de Negociación	3,270	3,555	(286)	-8%
Otras cuentas por pagar				
Impuestos a la utilidad por pagar	156	142	14	10%
Acreedores por liquidación de operaciones	5,425	3,701	1,725	47%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,772	3,400	(628)	-18%
Impuestos diferidos (a cargo)	-	-	-	0%
Créditos diferidos y cobros anticipados	12	12	0	0%
Capital contable	4,314	4,314	0	0%
Capital contribuido	3,758	3,758	0	0%
Capital ganado				
Reservas de capital	1,707	1,107	0	0%
Resultado de ejercicios anteriores	(1,047)	(1,047)	0	0%
Resultado neto del ejercicio	496	496	0	0%

(1) El saldo de las operaciones de divisas a entregar generadas por operaciones cambiarias de contado, se presentan en el rubro de Bancos.

(2) El saldo de las operaciones de divisas a recibir generadas por operaciones cambiarias de contado, se presentan en el rubro de Disponibilidades Restringidas.

(3) Los títulos por entregar por las operaciones de venta fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar sin restricción.

(4) Los títulos a recibir por operaciones de reporto actuando el Banco como reportador se registran dentro del rubro de Títulos para Negociar Restringidos o dados en garantía por reporto.

(5) Los títulos por recibir por las operaciones de compra fecha valor, se muestran en el rubro de Títulos para Negociar Restringidos (otros).

(6) Dentro del rubro de Colaterales vendidos o dados en garantía, se reconocen los títulos que el Banco recibió en operaciones de préstamo de valores actuando como reportador y que a su vez vendió o entregó en una operación de reporto o en garantía. De igual forma se reconocen los títulos que el Banco recibió en operaciones de préstamo de valores actuando en su carácter de Formador de Mercado.

(7) De conformidad con lo dispuesto en el artículo Tercero Transitorio de la Resolución que Modifica las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, publicada en el DOF con fecha 27 de Abril de 2009, la cual entró en vigor a partir del 28 de Abril del mismo año, la información financiera correspondiente al segundo y tercer trimestre de 2009, se presenta con base en los criterios de contabilidad contenidos en dicha Resolución.



Variación en Balance y Resultados

Concepto	Saldo al 30 de septiembre	Saldo al 30 de junio	Variación	
	de 2009 * (7)	de 2009 * (7)	Importe	%
Estado de resultados				
Ingresos por intereses	363	266	97	36%
Intereses de disponibilidades	22	16	6	37%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen	7	6	1	19%
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	166	130	36	28%
Intereses y rendimientos a favor en operaciones de reporte	142	95	46	-86%
Intereses de cartera de crédito vigente	26	19	7	37%
Gastos por intereses	294	222	72	33%
Intereses por depositos de exigibilidad inmediata	13	10	3	33%
Intereses por depositos a plazo	11	6	4	64%
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	3	2	0	12%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporte	145	117	28	24%
Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores	119	84	35	42%
Pérdida por valorización	3	2	1	57%
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0%
Margen financiero	69	44	25	56%
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	6	1	5	329%
Estimacion preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificacion	6	1	5	329%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	63	43	20	46%
Comisiones y tarifas cobradas	9	6	3	42%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	0	0	0	47%
Actividades fiduciarias	6	4	2	35%
Otras comisiones y tarifas cobradas	3	2	1	58%
Comisiones y tarifas pagadas	27	19	8	42%
Otras comisiones y tarifas pagadas	27	19	8	42%
Resultado por intermediacion	672	596	76	13%
Resultado por valuacion a valor razonable	(385)	(399)	14	-4%
Resultado por valuacion de divisas	(7)	(17)	14	-4%
Resultado por compraventa de valores y derivados	1,646	1,595	51	3%
Resultado por compraventa de divisas	(583)	(582)	(0)	0%
Otros ingresos (egresos) de la operación	4	2	2	83%
Ingresos (egresos) totales de la operacion	720	628	92	15%
Gastos de administracion y promocion	228	135	93	69%
Resultado de la operacion	492	493	(1)	0%
Otros productos	33	20	13	64%
Otros gastos	2	1	1	68%
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	2	1	1	74%
Otras pérdidas	1	0	0	55%
Resultado antes de impuestos causados a la utilidad	523	512	11	2%
Impuestos a la utilidad causados	156	142	14	10%
Impuestos a la utilidad diferidos	121	120	1	1%
Resultado antes de participación en subsidiarias y asociadas	488	490	(2)	0%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	9	6	2	35%
Resultado antes de operaciones discontinuadas	496	496	0	0%
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0%
Resultado neto	496	496	0	0%

* Cifras en millones de pesos

(7) De conformidad con lo dispuesto en el artículo Tercero Transitorio de la Resolución que Modifica las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, publicada en el DOF con fecha 27 de Abril de 2009, la cual entró en vigor a partir del 28 de Abril del mismo año, la información financiera correspondiente al segundo y tercer trimestre de 2009, se presenta con base en los criterios de contabilidad contenidos en dicha Resolución.