

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Balance General
Cifras en millones de pesos

ACTIVO	JUNIO 2016	DICIEMBRE 2015	JUNIO 2015
DISPONIBILIDADES	5,895	7,839	5,240
INVERSIONES EN VALORES	15,696	14,655	14,865
Títulos para negociar	12,471	11,268	10,873
Títulos conservados al vencimiento (neto)	3,225	3,387	3,992
DEUDORES POR REPORTEO	3,600	3,900	4,392
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	33,470	30,062	27,924
Créditos al consumo	23,323	19,897	17,874
Créditos a la vivienda	10,147	10,165	10,050
Media y residencial	3,220	3,208	3,114
De interés social	6,927	6,957	6,936
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	372	348	322
Créditos al consumo	21	17	30
Créditos a la vivienda	351	331	292
Media y residencial	29	31	36
De interés social	322	300	256
TOTAL CARTERA DE CREDITO	33,842	30,410	28,246
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(432)	(365)	(316)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	33,410	30,045	27,930
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	130	93	94
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	24	19	14
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,089	1,084	1,129
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	307	356	258
OTROS ACTIVOS	489	552	390
TOTAL ACTIVO	60,643	58,546	54,315
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	25,425	24,067	24,481
Depósitos de exigibilidad inmediata	8,799	7,726	8,655
Depósitos a plazo	16,626	16,341	15,826
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	58	48	39
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	12,801	12,311	11,853
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	310	210	25
De exigibilidad inmediata	310	210	15
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	10
ACREEDORES POR REPORTEO	6,247	6,320	4,451
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,015	3,658	2,358
Impuestos a la utilidad por pagar	40	204	74
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	164	269	124
Acreedores por liquidación de operaciones	31	23	51
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,780	3,162	2,109
CRÉDITOS DIFERIDOS	599	577	550
TOTAL PASIVO	48,455	47,191	43,757
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	4,853
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	7,335	6,502	5,705
Reservas de capital	5,093	5,093	5,093
Resultados de ejercicios anteriores	1,401	0	0
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(20)	0	0
Utilidad Neta	861	1,409	612
TOTAL CAPITAL CONTABLE	12,188	11,355	10,558
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	60,643	58,546	54,315

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.

Institución de Banca de Desarrollo
Estado de Resultados
Cifras en millones de pesos

	SEGUNDO TRIMESTRE 2016	SEGUNDO TRIMESTRE 2015	JUNIO 2016	JUNIO 2015
Ingresos por intereses	1,432	1,161	2,769	2,184
Gastos por intereses	(297)	(220)	(566)	(416)
MARGEN FINANCIERO	1,135	941	2,203	1,768
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(88)	(57)	(147)	(91)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,047	884	2,056	1,677
Comisiones y tarifas cobradas	192	166	362	303
Comisiones y tarifas pagadas	(21)	(17)	(37)	(32)
Resultado por intermediación	1	14	3	27
Otros ingresos (egresos) de la operación	46	11	61	25
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,265	1,058	2,445	2,000
Gastos de administración y promoción	(623)	(559)	(1,115)	(1,048)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	642	499	1,330	952
Impuestos a la utilidad causados	(202)	(157)	(419)	(318)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(45)	(30)	(50)	(22)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	395	312	861	612
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	395	312	861	612

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo

Estado de Variaciones en el Capital Contable
Cifras en millones de pesos

Concepto	Capital social	Capital social no exhibido	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remedición por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	Total capital contable
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	7,353	(2,500)	3,883	0	0	1,210	9,946
Capitalización de otras reservas							0
Constitución de reservas							0
Trasaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,210		(1,210)	
Total	0	0	0	1,210	0	(1,210)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						612	612
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	0	0	0	0	0	612	612
Saldo al 30 de Junio de 2015	7,353	(2,500)	3,883	1,210	0	612	10,558
<hr/>							
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	7,353	(2,500)	5,093	0	0	1,409	11,355
Constitución de reservas							0
Trasaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,409		(1,409)	0
Total	0	0	0	1,409	0	(1,409)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						861	861
-Remedición por beneficios definidos a los empleados					(20)		(20)
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de tarjeta de crédito				(8)			(8)
TOTAL	0	0	0	(8)	(20)	861	833
Saldo al 30 de Junio de 2016	7,353	(2,500)	5,093	1,401	(20)	861	12,188

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo

Estado de Flujo de Efectivo
Cifras en millones de pesos

	JUNIO 2016	JUNIO 2015
Resultado neto	861	612
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	80	94
Amortizaciones de activos intangibles	11	9
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	468	340
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(190)	(134)
	369	309
	1,230	921
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(1,037)	210
Cambio en deudores por reporto	300	528
Cambio en cartera de crédito (neto)	(3,374)	(3,145)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(6)	(1)
Cambio en otros activos operativos (neto)	82	(3)
Cambio en captación tradicional	1,860	2,213
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	100	15
Cambio en acreedores por reporto	(73)	83
Cambio en otros pasivos operativos	(348)	(630)
Pago de Impuestos a la utilidad	(583)	(388)
	(3,079)	(1,118)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(1,849)	(197)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(96)	(80)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-	-
Cobros por dividendos en efectivo	1	1
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(95)	(79)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(1,944)	(223)
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-	-
Efectivo y equivalentes al inicio de período	7,839	5,463
Efectivo y equivalentes al final del período	5,895	5,240

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016.
(Cifras en millones de pesos)

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

La Institución prepara y presenta sus estados financieros con base al “Esquema básico del conjunto de criterios contables aplicables a las instituciones de crédito”, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) contenidos en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito. En este contexto, la contabilidad de Banjercito se ajusta a las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), excepto cuando a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico, tomando en consideración que se realizan operaciones especializadas.

Las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas en el capítulo II del Título Tercero (Información Financiera y su Revelación), artículo 176 tercer párrafo, establecen que las Instituciones de Crédito expresarán sus Estados Financieros en “millones de pesos”; por tal motivo, las notas explicativas se presentan en esos mismos términos.

I. Naturaleza y monto de los conceptos del balance general y del estado de resultados que modificaron sustancialmente su valor y que generaron cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio.

- ✓ La cartera de crédito total mantiene una tendencia positiva, alcanzando al cierre del segundo trimestre de 2016 un saldo de \$33,842, mostrando un crecimiento anual del 19.8% (\$5,596). Esta evolución positiva muestra un crecimiento al cierre del segundo trimestre de 2016 de \$3,432 que representa el 61.3% del crecimiento anual, impulsada por un mayor volumen en el otorgamiento de créditos de consumo destacando los créditos personales.
- ✓ Al 30 de junio de 2016, inversiones en valores se incrementó en \$1,041, con relación a los reportados a diciembre de 2015, derivado del aumento en la inversión de bonos de regulación monetaria, aunado a la inversión de los recursos captados en los diversos fideicomisos y mandatos que administra esta Institución.
- ✓ Las disponibilidades disminuyeron en \$1,944 con respecto a diciembre 2015, motivado principalmente por la reducción en el depósito de regulación monetaria en \$605 que fueron reinvertidos en bonos de regulación monetaria reportables, en apego a la circular 9/2016 de Banco de México y el retiro de recursos depositados en otras instituciones financieras por \$1,247, canalizándose a cubrir los flujos de la tesorería por el otorgamiento de crédito, principalmente.
- ✓ Los deudores por reporto descendieron en \$300, lo anterior por la disminución en el volumen de las operaciones de reporto realizadas con otros intermediarios.

- ✓ La captación bancaria, incluye vista, plazo, fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, a junio de 2016 creció en \$1,858 equivalente al 5.1% respecto a los reportados a diciembre de 2015, ubicándose al cierre del segundo trimestre de 2016 en \$38,284.

El ascenso en la captación fue impulsado principalmente por el aumento en los depósitos de exigibilidad inmediata en \$1,073 y a plazo en \$285, derivado de los recursos captados en ventanilla y en los fideicomisos y mandatos administrados por esta institución. Adicionalmente, los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en \$490 los cuales mantienen su tendencia de crecimiento.

- ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de junio del 2016 se ubicaron en \$3,015, mostrando un decremento en el saldo por \$643 con respecto al reportado a diciembre de 2015, este comportamiento se explica por la reducción en el volumen de los depósitos en garantía recibidos para la internación por la importación temporal de vehículos por \$490, y por la disminución de pasivos por el pago a proveedores por el suministro y adquisición de aires acondicionados, equipo de comunicación e infraestructura y acondicionamiento de sucursales, principalmente.
- ✓ Al cierre del segundo trimestre de 2016 el margen financiero se ubicó en \$1,135, equivalente a un crecimiento anual del 20.6% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito. Las comisiones y tarifas cobradas crecieron en un 15.7% anual destacando el aumento en el volumen de las operaciones de los servicios bancarios fronterizos, la utilidad antes de impuestos ascendió a \$642, mayor en un 28.7% a la obtenida al mismo trimestre del año anterior.
- ✓ Con todo lo anterior, la utilidad neta de la institución al cierre del segundo trimestre de 2016 se ubicó en \$395, un 26.6% mayor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, lo que se explica por el crecimiento constante de la cartera de crédito, y en especial por el constante aumento en la cartera de consumo.

II. Las principales características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo.

- La Institución no tiene deudas a largo plazo.

III. Los incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.

- Durante el segundo trimestre el capital social no presentó movimientos, ni existió el pago de dividendos.

IV. Eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la emisión de la información financiera a fechas intermedias, que hayan producido un impacto sustancial.

- No existen eventos subsecuentes de impacto sustancial.

V. Identificación de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y por tipo de moneda.

- Actualmente la Institución sólo otorga créditos en moneda nacional. La cartera vigente y vencida se integra de la siguiente manera:

	jun-16		dic-15		jun-15	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	209	2	185	2	160	6
Personales	22,066	18	18,689	14	16,645	21
Automotriz	1,004	1	893	0	778	1
Adquisición bienes muebles	44	0	130	1	291	2
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0
Total consumo	23,323	21	19,897	17	17,874	30
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	6,927	322	6,957	300	6,936	256
Vivienda Media Residencial	3,220	29	3,208	31	3,114	36
Total vivienda	10,147	351	10,165	331	10,050	292
Cartera de crédito total	\$ 33,470	\$ 372	\$ 30,062	\$ 348	\$ 27,924	\$ 322

VI. Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, identificados por tipo de moneda.

Tipo de Captación	Tasa Promedio
Moneda Nacional	
Captación Tradicional	2.28%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	3.76%
Dólares	
Captación Tradicional	0.01%

VII. Reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia cartera vigente, así como de cartera vigente.

- A continuación se muestran los movimientos de la cartera vencida durante el segundo trimestre de 2016.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Marzo de 2016	\$ 16	\$ 349	\$ 365
Más:			
Trasposos de Cartera Vigente a Vencida	47	43	90
Menos:			
Liquidaciones y pagos	16	8	24
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	3	3
Quitas	0	0	0
Castigos	21	15	36
Trasposos de Cartera de Vencida a Vigente	5	15	20
	42	41	83
Saldo al 30 de Junio de 2016	\$ 21	\$ 351	\$ 372

Durante el segundo trimestre de 2016 se castigaron y eliminaron del activo 1,080 créditos por un monto de \$35.1, de conformidad con lo establecido en los párrafos 97 y 98 del criterio B-6 "Cartera de Crédito" del Anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

VIII. Monto de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de los valores que se encuentran restringidos como colateral por reporto y préstamo de valores, por tipo genérico de emisor.

Inversiones en Valores

Emisor	jun-16		dic-15		jun-15	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos para negociar						
<u>Sin Restricción</u>						
Valores Gubernamentales	1,305	1,310	985	987	2,464	2,468
Valores Bancarios	6,901	6,917	5,710	5,727	5,312	5,336
Total de valores sin restricción	8,206	8,227	6,695	6,714	7,776	7,804
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>						
Valores Gubernamentales	4,232	4,244	4,546	4,554	3,062	3,069
Total de valores restringidos	4,232	4,244	4,546	4,554	3,062	3,069
Total para negociar	\$ 12,438	\$ 12,471	\$ 11,241	\$ 11,268	\$ 10,838	\$ 10,873

Emisor	jun-16		dic-15		jun-15	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos conservado a vencimiento						
<u>Sin Restricción</u>						
Valores Gubernamentales	1,115	1,117	563	563	1,346	1,351
Valores Bancarios	100	100	875	876	1,175	1,177
	1,215	1,217	1,438	1,439	2,521	2,528
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>						
Valores Gubernamentales	2,000	2,008	1,942	1,948	1,456	1,464
Total de valores restringidos	2,000	2,008	1,942	1,948	1,456	1,464
Total conservados a vencimiento	\$ 3,215	\$ 3,225	\$ 3,380	\$ 3,387	\$ 3,977	\$ 3,992

Reportos

Instrumento	jun-16	dic-15	jun-15
Deudores por reporte			
Títulos gubernamentales	3,600	3,800	4,200
Títulos Bancarios	-	100	192
Total deudores por reporte	\$ 3,600	\$ 3,900	\$ 4,392
Acreeedores por reporte			
Títulos gubernamentales	6,247	6,320	4,451
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporte	\$ 6,247	\$ 6,320	\$ 4,451

IX. Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente.

➤ La Institución no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

X. Resultado por valuación y, en su caso, por compra venta, reconocidos en el periodo de referencia, clasificándolas de acuerdo al tipo de operación que les dio origen (inversiones en valores, en reporte, préstamos de valores y derivados).

	Jun-16	Jun-15
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	(3)	7
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	6	20
Resultado por intermediación	\$ 3	\$ 27

La disminución en el resultado por intermediación, se explica por la reducción en las operaciones de compra-venta de divisas en relación a las realizadas en el año anterior y la minusvalía que sufrió el portafolio de títulos para negociar.

XI. Monto y origen de las principales partidas, que con respecto al resultado neto del periodo de referencia, integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación, así como de partidas no ordinarias.

➤ Las principales partidas que integran este rubro son las siguientes:

	Jun-16	Jun-15
Recuperaciones de cartera de crédito	21	20
Otras recuperaciones	6	2
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	34	3
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 61	\$ 25

El concepto de otras partidas se incrementó por la cancelación de partidas por aplicar no reclamadas con una antigüedad considerable, principalmente

XII. Monto de los impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida según su origen.

<u>Origen</u>	<u>Base</u>	<u>I.S.R.</u>	<u>P.T.U.</u>
<u>Impuesto diferido activo</u>			
Valuación de instrumentos financieros	0	0	0
Comisiones por apertura de crédito y anualidad T.C.	597	179	60
Provisión de PTU	170	51	0
Provisiones no deducibles	53	16	5
Activo Fijo	3	1	0
Resultados actuariales en OBD	2	2	2
Resultado en el retorno de Activos del Plan	3	1	1
	<u>828</u>	<u>250</u>	<u>68</u>
<u>Impuesto diferido pasivo</u>			
Valuación de Títulos	30	9	2
	<u>30</u>	<u>9</u>	<u>2</u>
Impuesto Diferido (Neto)	\$ <u>798</u>	\$ <u>241</u>	\$ <u>66</u>

XIII. Índice de capitalización desglosado tanto sobre activos en riesgo de crédito, como sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.

<u>Concepto</u>	<u>Porcentaje</u>
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	32.45
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	20.14

XIV. El monto de capital neto dividido en capital básico y complementario.

Cifras previas en millones de pesos al cierre de junio de 2016

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>
Capital Básico	11,174.1
Capital Complementario	<u>0.0</u>
Capital Neto	<u>11,174.1</u>

XV. El monto de los activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional

Cifras previas en millones de pesos al cierre de junio de 2016

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 37,515.9
Riesgo de Mercado	\$ 16,387.7
Riesgo Operacional	\$ 6,541.6

XVI. Valor de riesgo de mercado promedio del periodo y porcentaje que representa de su capital neto al cierre del periodo, comúnmente conocido por sus siglas en el idioma inglés como VaR.

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2016

Concepto

Monto

- Valor de riesgo de mercado promedio del periodo: \$ 1.90
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo: 0.02%

Portafolio de Inversión: No incluye Títulos Conservados a Vencimiento, Depósito Banxico, Call Money y posiciones en directo 1 día hábil de vencimiento

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2016

Monto máximo de financiamiento de los principales deudores:

Financiamiento 1	\$ 599
Financiamiento 2	361
Financiamiento 3	200

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de junio del 2016 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de junio del 2016, es la siguiente:

Empresa	% de participación			Actividad
	Serie A	Serie B	Serie C	
1	0.8346	0.5154		Servicios
2	0.00135	0.00081		Servicios
3	2.4400			Servicios
4	0.1814			Servicios
5	0.1812			Servicios

XVIII. Las modificaciones que hubieren realizado a las políticas, prácticas y Criterios contables conforme a las cuales elaboraron los estados financieros básicos consolidados. En caso de existir cambios relevantes en la aplicación de tales políticas, prácticas y Criterios Contables, deberán revelarse las razones y su impacto.

1.- Entrada en vigor de la NIF D-3 “beneficios a los empleados”.

Derivado del cambio de la NIF D-3 "beneficios a los empleados", que entró en vigor a partir de enero de 2016, se deberá de reconocer en el capital contable los saldos pendientes de amortizar por concepto de pérdidas actuariales que hasta diciembre 2015 no eran reconocidas, y que a partir del primero de enero de 2016 se deberá de reconocerse.

2.- Criterio contable de la CNBV para reconocimiento progresivo en 5 años.

En el artículo Tercero Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, publicada en el Diario Oficial el 31 de diciembre de 2015, se otorgó a las instituciones de crédito la opción de reconocer progresivamente los cambios por reformulación referidos en los incisos a) y b) del párrafo 81.2 de la NIF D-3 "Beneficios a los empleados", emitida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., que entrará en vigor el 1 de enero de 2016, de forma progresiva a más tardar el 31 diciembre de cada año.

Por lo anterior, esta Institución optó por aplicar progresivamente las pérdidas actuariales en los siguientes 5 años (20% por año), reconociéndose \$76 por año a partir del ejercicio de 2016, en apego al criterio contable antes mencionado. Mediante oficio DIR.CTB/035/2016 de fecha 28 de enero 2016 el Banco Nacional del Ejército Fuerza Aérea y Armada S.N.C. informó oportunamente a la CNBV la adopción del criterio contable para el reconocimiento diferido de las pérdidas acumuladas del plan no reconocidas (enfoque del corredor).

3.- Importe que se hubiera reconocido y presentado en balance de no haberse aplicado la opción del criterio contable emitido por la CNBV.

Para el caso específico de esta institución, de acuerdo al estudio actuarial, se tendría que haber reconocido dentro del capital ganado una pérdida actuarial en 2016 de \$377 millones, afectando el saldo inicial de otros resultados integrales (ORI) por remediones e incrementando las provisiones para obligaciones laborales al retiro y un efecto de impuestos diferido a favor por \$91.

4.- Los conceptos y montos que se afectaron en la contabilidad por la aplicación de la opción contenida en el artículo tercero transitorio antes mencionado, son los siguientes:

	Plan de Pensiones	Gastos Médicos	Prima de antigüedad	Total
Reciclaje de Remedaciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA en la OBD				
1) Saldo de GPA en la OBD al 01-01-2016	55	174	(1)	229
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2016	17.79	15.43	14.26	
3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en la OBD en el año 2016	3	11	0	14
Reciclaje de Remedaciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA de los Activos del Plan (AP)				
1) Saldo de GPA en los AP al 01-01-2016	46	103	(1)	148
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2016	17.79	15.43	14.26	
3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en los AP en el año 2016	2	7	0	9
Saldo a Reconocer en ORI por GPA ejercicio de 2016 *				
1) Saldo total reconocido en ORI por GPA para el ejercicio 2016	20	56	0	76

* Aplicación anual por la opción de reconocer el 20% las GPA durante los próximos 5 años, a partir del 2016.

De acuerdo al cuadro anterior, los rubros y montos del balance que se reconocieron al 2do. Trimestre son los siguientes:

Reconocimiento en el capital ganado:

Remedaciones por beneficios definidos a los empleados

Reconocimiento inicial (pérdida)	\$(38)
Reciclaje contra resultados	12
ISR y PTU diferidos	6
Saldo en balance	\$(20)

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

Provisiones para obligaciones laborales al retiro	\$ 26
---	-------

Impuestos diferidos (neto a favor)

6

5.- Reformulación de los estados financieros para afectos de comparación.

Para efectos de los estados financieros comparativos al 2do. Trimestre de 2016, esta institución no aplicó los ajustes comparativos derivados de la aplicación progresiva del reconocimiento de los saldos a que se refieren los incisos a) y b) del párrafo 81.2 de la NIF D-3, por considerar impráctico el reconocimiento retrospectivo de tales ajustes, ya que dicha aplicación progresiva originaría distorsión en la comparabilidad de las cifras de los estados financieros.

6.- Reconocimiento inicial acumulado por el cambio en la metodología de calificación de Tarjeta de Crédito.

Con fecha 16 de diciembre de 2015, se publicó en el diario oficial de la federación la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicable a las instituciones de crédito, para ajustar la metodología general para la calificación de la cartera crediticia de consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, entrando en vigor el 1 de abril de 2016.

De conformidad con el artículo segundo transitorio de dicha resolución, se tiene que determinar un efecto financiero inicial por cambio en la metodología de cartera

de tarjeta de crédito, el cual se reconocerá en el capital contable, dentro del resultado de ejercicios anteriores.

Derivado de la aplicación del procedimiento a que se refiere el artículo segundo transitorio para determinar el efecto financiero acumulado inicial se determinó un impacto inicial por cambio en la metodología de \$8.6 registrándose el incremento de las reservas crediticias contra el capital contable en el rubro de resultados de ejercicios anteriores, de conformidad con el criterio contable emitido por la comisión nacional bancaria y de valores.

XIX. La descripción de las actividades que realicen las instituciones de crédito por segmentos, identificando como mínimo los señalados por el criterio C-4 "Información por segmentos" conforme a los "Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito".

a. Factores utilizados para identificar los segmentos operativos adicionales o subsegmentos.

La operación de la Institución consiste básicamente en otorgar servicios de Banca y Crédito de primer piso al personal militar, al tiempo de captar recursos financieros del público en general; sin embargo, tiene encomendado por parte del Gobierno Federal la prestación de diversos servicios Bancarios Fronterizos a través del otorgamiento de permisos para la Internación e Importación Temporal de Vehículos (IITV), el servicio relacionado con la verificación física y confronta del historial de los vehículos importados definitivamente al país y el cobro del Derecho de Actividad No Remunerada, principalmente, servicios que se otorgan a través de una Red de Módulos que se encuentra distribuida a lo largo de la Frontera Norte y Sur del País.

Por su trascendencia, la Institución identifica esta última actividad como un segmento importante adicional de su operación.

Banjercito no realiza operaciones de segundo piso; no actúa como agente financiero del Gobierno Federal, no presta asistencia técnica, ni lleva a cabo operaciones por cuenta de terceros.

Por lo antes expuesto, los segmentos que conforman la operación de Banjercito son: operaciones crediticias de primer piso, operaciones de tesorería y servicios Bancarios Fronterizos.

b. Información derivada de la operación de cada uno de los segmentos.

1. Importe de los activos y/o pasivos, sólo cuando éstos últimos sean atribuibles al segmento.

- **Operaciones crediticias de primer piso**

Activos

Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)

Concepto	Jun-1 6	Dic-1 5	Jun-1 5
----------	------------	------------	------------

Cartera de Crédito Vigente	33,470	30,062	27,924
Créditos al Consumo	23,323	19,897	17,874
Créditos a la Vivienda	10,147	10,165	10,050
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	372	348	322
Créditos al Consumo	21	18	30
Créditos a la Vivienda	351	330	292
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	33,842	30,410	28,246
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(432)	(365)	(316)
Cartera de créditos neta	33,410	30,045	27,930

Pasivos

Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)

Concepto	Jun-16	Dic-15	Jun-15
Captación Tradicional *	33,842	30,410	28,246
Captación Ventanilla	23,734	20,214	18,352
Fondos	10,108	10,196	9,894
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	25

* Destinada a actividades crediticias

- Operaciones de tesorería**

Activos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Jun-16	Dic-15	Jun-15
Disponibilidades	5,895	7,839	5,240
Inversiones en Valores	15,696	14,655	14,865
Deudores por Reporto	3,600	3,900	4,392

Pasivos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Jun-16	Dic-15	Jun-15
Captación Tradicional *	4,442	6,016	8,127
Captación Ventanilla	1,749	3,901	6,168
Fondos	2,693	2,115	1,959

Acreedores por Reporto	6,247	6,320	4,451
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	310	210	15

* Destinada a Operaciones de Tesorería

- **Servicio Bancarios Fronterizos**

La naturaleza de la operación para el otorgamiento de permisos por servicios Bancarios Fronterizos es de servicio, por lo que no tiene asignado activos productivos ni pasivos con costo.

2. Naturaleza y monto de los ingresos y gastos.

- **Operaciones crediticias de primer piso**

Resultados	Segundo Trimestre e 2016	Segundo Trimestre e 2015	Jun-16	Jun-15
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	1,124	911	2,169	1,694
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	38	35	73	69
<i>Revalorización Crédito en Salarios Mínimos</i>	0	0	0	0
Total de Ingresos	1,162	946	2,242	1,763
<i>Captación Ventanilla *</i>	(228)	(137)	(393)	(228)
<i>Fondos *</i>	(59)	(53)	(114)	(93)
Total de Gastos	(287)	(190)	(507)	(321)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Segundo Trimestre e 2016	Segundo Trimestre e 2015	Jun-16	Jun-15
Cartera de Valores	188	135	364	267
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	21	19	43	37
Premios por reporto	61	60	120	117
Total de Ingresos	270	214	527	421
<i>Captación Ventanilla *</i>	6	(24)	(29)	(76)
<i>Fondos *</i>	(16)	(5)	(30)	(19)
Total de Gastos	(10)	(29)	(59)	(95)

* De los destinados a operaciones de Tesorería

- **Servicio Bancarios Fronterizos.**

Los recursos generados por los servicios Bancarios Fronterizos son considerados como ingresos por servicio, toda vez que se cobra una comisión por los permisos que se otorgan y las verificaciones realizadas. Por su parte, los gastos asociados a

este servicio se refieren a los costos derivados de comisiones pagadas, y los gastos de operación y administración de la Red de Módulos Fronterizos.

Resultados	Segundo Trimestre 2016	Segundo Trimestre 2015	Jun-16	Jun-15
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	136	115	250	204
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	8	9	27	15
Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	81	87	151	162
Costo corporativo (Indirecto)	1	14	56	21
	82	101	207	183
Resultado antes de ISR y PTU	46	5	16	6

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	Segundo Trimestre 2016	Segundo Trimestre 2015	Jun-16	Jun-15
Ingreso por Intereses	1,162	946	2,242	1,763
Gastos por Intereses	(287)	(190)	(507)	(321)
Margen Financiero	875	756	1,735	1,442

Operaciones de Tesorería

Concepto	Segundo Trimestre 2016	Segundo Trimestre 2015	Jun-16	Jun-15
Ingreso por Intereses	270	214	527	421
Gastos por Intereses	(10)	(29)	(59)	(95)
Margen Financiero	260	185	468	326

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de junio de 2016 fue de \$8 millones, la cual considera también la transferencia de los costos asociados a la infraestructura del corporativo encargado de la supervisión y administración de este servicio, así como el costo correspondiente a la distribución por producto de la Institución.

Utilidad Neta de los Servicios Bancarios Fronterizos	Segundo Trimestre 2016	Segundo Trimestre 2015	Jun-16	Jun-15
Resultado antes de ISR y PTU	(10)	5	13	6
Impuesto	4	(2)	(5)	(2)
Utilidad (pérdida) Neta	(6)	3	8	4

Durante el segundo trimestre de 2016, los ingresos de los Servicios Bancarios Fronterizos se mantuvieron con respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por la reducción en el número de operaciones de la verificación física y confronta del historial de los vehículos importados definitivamente al país.

4. Otras partidas de gastos e ingresos que por su tamaño, naturaleza e incidencia sean relevantes para explicar el desarrollo de cada segmento reportable.

a) Segmentos mínimos:

La Institución no tiene otras partidas de gasto e ingreso relevantes asociadas a estos segmentos.

b) Segmento operativo adicional:

La Institución no tiene otras partidas de gasto e ingreso relevantes asociadas a los servicios Bancarios Fronterizos.

5. Identificación en forma general de los costos asignados a las operaciones efectuadas entre los distintos segmentos operativos adicionales o subsegmentos de la Institución, explicando las políticas para la fijación de precios.

Los costos asociados al segmento operativo adicional corresponden a los costos derivados de comisiones pagadas y a los gastos de operación y administración de la Red de Módulos Fronterizos.

Se considera también la transferencia de los costos asociados a la infraestructura del Corporativo encargado de la supervisión y administración de este servicio, así como el costo correspondiente a la distribución por producto de la Institución.

Cifras en millones de pesos

Servicios Bancarios Fronterizos	Segundo Trimestre 2016	Segundo Trimestre 2015	Jun-16	Jun-15
Costo Operativo (Directo)	81	87	151	162
Costo Corporativo (Indirecto)	1	14	56	21
Costo Total	82	101	207	183

6. Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos de los segmentos operativos revelados, contra el importe total presentado en los estados financieros.

a) Segmentos mínimos:

Activos	Jun-16	Dic-15	Jun-15
Operaciones crediticias de primer piso	33,410	30,045	27,930
Operaciones de Tesorería	25,191	26,394	24,497
(+) Otros Activos	2,042	2,107	1,888
Activos Totales	60,643	58,546	54,315

Pasivos	Jun-16	Dic-15	Jun-15
(+) Operaciones crediticias de primer piso	33,842	30,410	28,246
Operaciones de Tesorería	4,442	6,016	8,127
Captación Tradicional	38,284	36,426	36,373
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	10
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	310	210	15
Acreedores por Reporto	6,247	6,320	4,451
Otros Pasivos	3,614	4,235	2,908
Pasivos Totales	48,455	47,191	43,757

Resultados	Segundo Trimestre 2016	Segundo Trimestre 2015	Jun-16	Jun-15
Operaciones crediticias de primer piso	1,162	946	2,242	1,763
Operaciones de Tesorería	270	214	527	421
Ingreso por Intereses	1,432	1,160	2,769	2,184

Operaciones crediticias de primer piso	(287)	(190)	(507)	(321)
Operaciones de Tesorería	(10)	(29)	(59)	(95)
Gastos por Intereses	(297)	(219)	(566)	(416)
Margen Financiero	1,135	941	2,203	1,768

b) Segmento operativo adicional

Ingresos por Servicios	Segundo Trimestre 2016	Segundo Trimestre 2015	Jun-16	Jun-15
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	136	107	247	190
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	8	9	18	18
(+) Resultados por Intermediación	4	14	6	27
(+) Otros Ingresos y gastos netos	70	44	115	88
(=) INGRESOS POR SERVICIO	218	174	389	323

XX. Las transacciones que efectúen con partes relacionadas, de conformidad con el criterio contable C-3 “partes relacionadas” de los “Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito”

- La Institución no cuenta con filiales