

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

| <b>ACTIVO</b>   | <b>JUNIO<br/>2016</b> | <b>DICIEMBRE<br/>2015</b> | <b>JUNIO<br/>2015</b> |
|---|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                       | <b>5,895</b>          | <b>7,839</b>              | <b>5,240</b>          |
| <b>INVERSIONES EN VALORES</b>                                 | <b>15,696</b>         | <b>14,655</b>             | <b>14,865</b>         |
| Títulos para negociar   | 12,471                | 11,268                    | 10,873                |
| Títulos conservados al vencimiento (neto)                     | 3,225                 | 3,387                     | 3,992                 |
| <b>DEUDORES POR REPORTEO</b>                                  | <b>3,600</b>          | <b>3,900</b>              | <b>4,392</b>          |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>                             | <b>33,470</b>         | <b>30,062</b>             | <b>27,924</b>         |
| 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                 |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>                             | <b>372</b>            | <b>348</b>                | <b>322</b>            |
| 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                   |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>                               | <b>33,842</b>         | <b>30,410</b>             | <b>28,246</b>         |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS                | (432)                 | (365)                     | (316)                 |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)</b>                             | <b>33,410</b>         | <b>30,045</b>             | <b>27,930</b>         |
| 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                   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   | <b>60,643</b>         | <b>58,546</b>             | <b>54,315</b>         |
| <b>PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>                              |                       |                           |                       |
| <b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>                                  | <b>25,425</b>         | <b>24,067</b>             | <b>24,481</b>         |
| Depósitos de exigibilidad inmediata                           | 8,799                 | 7,726                     | 8,655                 |
| Depósitos a plazo   | 16,626                | 16,341                    | 15,826                |
| <b>CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS</b>             | <b>58</b>             | <b>48</b>                 | <b>39</b>             |
| <b>FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES</b>              | <b>12,801</b>         | <b>12,311</b>             | <b>11,853</b>         |
| <b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>         | <b>310</b>            | <b>210</b>                | <b>25</b>             |
| De exigibilidad inmediata                                     | 310                   | 210                       | 15                    |
| De Corto plazo  | 0                     | 0                         | 0                     |
| De largo plazo  | 0                     | 0                         | 10                    |
| <b>ACREEDORES POR REPORTEO</b>                                | <b>6,247</b>          | <b>6,320</b>              | <b>4,451</b>          |
| <b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>               | <b>0</b>              | <b>0</b>                  | <b>0</b>              |
| Reportos (Saldo acreedor)                                     | 0                     | 0                         | 0                     |
| <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                | <b>3,015</b>          | <b>3,658</b>              | <b>2,358</b>          |
| Impuestos a la utilidad por pagar                             | 40                    | 204                       | 74                    |
| Participacion 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                 |
| <b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>                                     | <b>599</b>            | <b>577</b>                | <b>550</b>            |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>48,455</b>         | <b>47,191</b>             | <b>43,757</b>         |
| <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>                                    | <b>4,853</b>          | <b>4,853</b>              | <b>4,853</b>          |
| Capital social  | 4,853                 | 4,853                     | 4,853                 |
| <b>CAPITAL GANADO</b>   | <b>7,335</b>          | <b>6,502</b>              | <b>5,705</b>          |
| 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                   |
| <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>                                 | <b>12,188</b>         | <b>11,355</b>             | <b>10,558</b>         |
| <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>                                 | <b>60,643</b>         | <b>58,546</b>             | <b>54,315</b>         |

**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<br>TRIMESTRE<br>2016 | SEGUNDO<br>TRIMESTRE<br>2015 | JUNIO<br>2016 | JUNIO<br>2015 |
|---|------------------------------|------------------------------|---------------|---------------|
| Ingresos por intereses  | 1,432                        | 1,161                        | 2,769         | 2,184         |
| Gastos por intereses  | (297)                        | (220)                        | (566)         | (416)         |
| <b>MARGEN FINANCIERO</b>  | <b>1,135</b>                 | <b>941</b>                   | <b>2,203</b>  | <b>1,768</b>  |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                                      | (88)                         | (57)                         | (147)         | (91)          |
| <b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>                           | <b>1,047</b>                 | <b>884</b>                   | <b>2,056</b>  | <b>1,677</b>  |
| 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            |
| <b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>                                  | <b>1,265</b>                 | <b>1,058</b>                 | <b>2,445</b>  | <b>2,000</b>  |
| Gastos de administración y promoción  | (623)                        | (559)                        | (1,115)       | (1,048)       |
| <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>  | <b>642</b>                   | <b>499</b>                   | <b>1,330</b>  | <b>952</b>    |
| Impuestos a la utilidad causados  | (202)                        | (157)                        | (419)         | (318)         |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos)   | (45)                         | (30)                         | (50)          | (22)          |
| <b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS</b> | <b>395</b>                   | <b>312</b>                   | <b>861</b>    | <b>612</b>    |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas           | 0                            | 0                            | 0             | 0             |
| <b>RESULTADO NETO</b>   | <b>395</b>                   | <b>312</b>                   | <b>861</b>    | <b>612</b>    |

**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)        |                        |
| <b>Total</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>1,210</b>                       | <b>0</b>  | <b>(1,210)</b> | <b>0</b>               |
| <b>MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>         |                |                            |                     |                                    |   |                |                        |
| <b>Utilidad integral</b>   |                |                            |                     |                                    |   |                |                        |
| -Resultado neto  |                |                            |                     |                                    |   | 612            | 612                    |
| -Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito |                |                            |                     |                                    |   |                |                        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                           | <b>0</b>  | <b>612</b>     | <b>612</b>             |
| 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                      |
| <b>Total</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>1,409</b>                       | <b>0</b>  | <b>(1,409)</b> | <b>0</b>               |
| <b>MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>         |                |                            |                     |                                    |   |                |                        |
| <b>Utilidad integral</b>   |                |                            |                     |                                    |   |                |                        |
| -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)                    |
| <b>TOTAL</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>(8)</b>                         | <b>(20)</b>   | <b>861</b>     | <b>833</b>             |
| 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   |
|---|----------------|--------------|
| <b>Resultado neto</b>   | <b>861</b>     | <b>612</b>   |
| <b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>                                  |                |              |
| 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          |
| <b>Actividades de operación</b>   |                |              |
| 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)      |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>                                     | <b>(1,849)</b> | <b>(197)</b> |
| <b>Actividades de inversión</b>   |                |              |
| 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            |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>                                     | <b>(95)</b>    | <b>(79)</b>  |
| <b>Actividades de financiamiento</b>  |                |              |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>                                | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>                     | <b>(1,944)</b> | <b>(223)</b> |
| <b>Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| <b>Efectivo y equivalentes al inicio de período</b>   | <b>7,839</b>   | <b>5,463</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>   | <b>5,895</b>   | <b>5,240</b> |

**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       |
| <b>Créditos al Consumo</b>      |                  |               |                  |               |                  |               |
| 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             |
| <b>Total consumo</b>            | <b>23,323</b>    | <b>21</b>     | <b>19,897</b>    | <b>17</b>     | <b>17,874</b>    | <b>30</b>     |
| <b>Créditos a la Vivienda</b>   |                  |               |                  |               |                  |               |
| Vivienda Interés Social         | 6,927            | 322           | 6,957            | 300           | 6,936            | 256           |
| Vivienda Media Residencial      | 3,220            | 29            | 3,208            | 31            | 3,114            | 36            |
| <b>Total vivienda</b>           | <b>10,147</b>    | <b>351</b>    | <b>10,165</b>    | <b>331</b>    | <b>10,050</b>    | <b>292</b>    |
| <b>Cartera de crédito total</b> | <b>\$ 33,470</b> | <b>\$ 372</b> | <b>\$ 30,062</b> | <b>\$ 348</b> | <b>\$ 27,924</b> | <b>\$ 322</b> |

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 |
|---------------------------------------|---------------|
| <b>Moneda Nacional</b>                |               |
| Captación Tradicional                 | 2.28%         |
| Préstamos Interbancarios (Call Money) | 3.76%         |
| <b>Dólares</b>                        |               |
| 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  |
|---|---------|----------|--------|
| <b>Saldo al 31 de Marzo de 2016</b>       | \$ 16   | \$ 349   | \$ 365 |
| <b>Más:</b>                               |         |          |        |
| Trasposos de Cartera Vigente a Vencida    | 47      | 43       | 90     |
| <b>Menos:</b>                             |         |          |        |
| 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     |
| <b>Saldo al 30 de Junio de 2016</b>       | \$ 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 |
| <b>Títulos para negociar</b>                          |                      |                  |                      |                  |                      |                  |
| <i><u>Sin Restricción</u></i>                         |                      |                  |                      |                  |                      |                  |
| 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            |
| <b>Total de valores sin restricción</b>               | <b>8,206</b>         | <b>8,227</b>     | <b>6,695</b>         | <b>6,714</b>     | <b>7,776</b>         | <b>7,804</b>     |
| <i><u>Restringidos como colateral por reporto</u></i> |                      |                  |                      |                  |                      |                  |
| Valores Gubernamentales                               | 4,232                | 4,244            | 4,546                | 4,554            | 3,062                | 3,069            |
| <b>Total de valores restringidos</b>                  | <b>4,232</b>         | <b>4,244</b>     | <b>4,546</b>         | <b>4,554</b>     | <b>3,062</b>         | <b>3,069</b>     |
| <b>Total para negociar</b>                            | <b>\$ 12,438</b>     | <b>\$ 12,471</b> | <b>\$ 11,241</b>     | <b>\$ 11,268</b> | <b>\$ 10,838</b>     | <b>\$ 10,873</b> |

| 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 |
| <b>Títulos conservado a vencimiento</b>               |                      |                  |                      |                  |                      |                  |
| <i><u>Sin Restricción</u></i>                         |                      |                  |                      |                  |                      |                  |
| 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            |
| <i><u>Restringidos como colateral por reporto</u></i> |                      |                  |                      |                  |                      |                  |
| Valores Gubernamentales                               | 2,000                | 2,008            | 1,942                | 1,948            | 1,456                | 1,464            |
| <b>Total de valores restringidos</b>                  | <b>2,000</b>         | <b>2,008</b>     | <b>1,942</b>         | <b>1,948</b>     | <b>1,456</b>         | <b>1,464</b>     |
| <b>Total conservados a vencimiento</b>                | <b>\$ 3,215</b>      | <b>\$ 3,225</b>  | <b>\$ 3,380</b>      | <b>\$ 3,387</b>  | <b>\$ 3,977</b>      | <b>\$ 3,992</b>  |

### Reportos

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

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           |
| <b>Resultado por intermediación</b>               | <b>\$ 3</b> | <b>\$ 27</b> |

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            |
| <b>Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación</b>    | <b>\$ 61</b> | <b>\$ 25</b> |

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>       |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|
| <b><u>Impuesto diferido activo</u></b>              |                      |                      |                     |
| 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>           |
| <b><u>Impuesto diferido pasivo</u></b>              |                      |                      |                     |
| Valuación de Títulos                                | 30                   | 9                    | 2                   |
|   | <u>30</u>            | <u>9</u>             | <u>2</u>            |
| <b>Impuesto Diferido (Neto)</b>                     | <b>\$ <u>798</u></b> | <b>\$ <u>241</u></b> | <b>\$ <u>66</u></b> |

**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 |
|--|-------------------|----------------|---------------------|-------|
| <b>Reciclaje de Remediones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA en la OBD</b>                    |                   |                |                     |       |
| 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    |
| <b>Reciclaje de Remediones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA de los Activos del Plan (AP)</b> |                   |                |                     |       |
| 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     |
| <b>Saldo a Reconocer en ORI por GPA ejercicio de 2016 *</b>                                      |                   |                |                     |       |
| 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:**

**Remediones 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<br>6 | Dic-1<br>5 | Jun-1<br>5 |
|----------|------------|------------|------------|
|----------|------------|------------|------------|

|   |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>Cartera de Crédito Vigente</b>                           | <b>33,470</b> | <b>30,062</b> | <b>27,924</b> |
| 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             |
| <b>Cartera de Crédito Vencida</b>                           | <b>372</b>    | <b>348</b>    | <b>322</b>    |
| Créditos al Consumo   | 21            | 18            | 30            |
| Créditos a la Vivienda                                      | 351           | 330           | 292           |
| <b>Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso</b> | <b>33,842</b> | <b>30,410</b> | <b>28,246</b> |
| <b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>       | <b>(432)</b>  | <b>(365)</b>  | <b>(316)</b>  |
| <b>Cartera de créditos neta</b>                             | <b>33,410</b> | <b>30,045</b> | <b>27,930</b> |

#### Pasivos

Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)

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

\* 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       |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Captación Tradicional *</b> | <b>4,442</b> | <b>6,016</b> | <b>8,127</b> |
| Captación Ventanilla           | 1,749        | 3,901        | 6,168        |
| Fondos                         | 2,693        | 2,115        | 1,959        |

|  |              |              |              |
|--|--------------|--------------|--------------|
| <b>Acreedores por Reporto</b>                        | <b>6,247</b> | <b>6,320</b> | <b>4,451</b> |
| <b>Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata</b> | <b>310</b>   | <b>210</b>   | <b>15</b>    |

\* 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**

| <b>Resultados</b>                                 | <b>Segundo Trimestre e 2016</b> | <b>Segundo Trimestre e 2015</b> | <b>Jun-16</b> | <b>Jun-15</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|
| <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             |
| <b>Total de Ingresos</b>                          | <b>1,162</b>                    | <b>946</b>                      | <b>2,242</b>  | <b>1,763</b>  |
| <i>Captación Ventanilla *</i>                     | (228)                           | (137)                           | (393)         | (228)         |
| <i>Fondos *</i>                                   | (59)                            | (53)                            | (114)         | (93)          |
| <b>Total de Gastos</b>                            | <b>(287)</b>                    | <b>(190)</b>                    | <b>(507)</b>  | <b>(321)</b>  |

\* De los destinados a operaciones crediticias

| <b>Resultados</b>                         | <b>Segundo Trimestre e 2016</b> | <b>Segundo Trimestre e 2015</b> | <b>Jun-16</b> | <b>Jun-15</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|
| 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           |
| <b>Total de Ingresos</b>                  | <b>270</b>                      | <b>214</b>                      | <b>527</b>    | <b>421</b>    |
| <i>Captación Ventanilla *</i>             | 6                               | (24)                            | (29)          | (76)          |
| <i>Fondos *</i>                           | (16)                            | (5)                             | (30)          | (19)          |
| <b>Total de Gastos</b>                    | <b>(10)</b>                     | <b>(29)</b>                     | <b>(59)</b>   | <b>(95)</b>   |

\* 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   |
|---|------------------------|------------------------|-----------|----------|
| <b>Comisiones y tarifas cobradas</b>        |                        |                        |           |          |
| Por servicio bancario fronterizo            | 136                    | 115                    | 250       | 204      |
| <b>Comisiones y tarifas pagadas</b>         |                        |                        |           |          |
| Comisiones pagadas                          | 8                      | 9                      | 27        | 15       |
| <b>Gastos de administración y promoción</b> |                        |                        |           |          |
| Costo operativo (Directo)                   | 81                     | 87                     | 151       | 162      |
| Costo corporativo (Indirecto)               | 1                      | 14                     | 56        | 21       |
|   | 82                     | 101                    | 207       | 183      |
| <b>Resultado antes de ISR y PTU</b>         | <b>46</b>              | <b>5</b>               | <b>16</b> | <b>6</b> |

### 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)        |
| <b>Margen Financiero</b> | <b>875</b>             | <b>756</b>             | <b>1,735</b> | <b>1,442</b> |

##### 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)       |
| <b>Margen Financiero</b> | <b>260</b>             | <b>185</b>             | <b>468</b> | <b>326</b> |

- 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.

| <b>Utilidad Neta de los Servicios Bancarios Fronterizos</b> | <b>Segundo Trimestre 2016</b> | <b>Segundo Trimestre 2015</b> | <b>Jun-16</b> | <b>Jun-15</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
| 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

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

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:

| <b>Activos</b>                         | <b>Jun-16</b> | <b>Dic-15</b> | <b>Jun-15</b> |
|--|---------------|---------------|---------------|
| 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         |
| <b>Activos Totales</b>                 | <b>60,643</b> | <b>58,546</b> | <b>54,315</b> |

| <b>Pasivos</b>                                | <b>Jun-16</b> | <b>Dic-15</b> | <b>Jun-15</b> |
|---|---------------|---------------|---------------|
| (+) Operaciones crediticias de primer piso    | 33,842        | 30,410        | 28,246        |
| Operaciones de Tesorería                      | 4,442         | 6,016         | 8,127         |
| <b>Captación Tradicional</b>                  | <b>38,284</b> | <b>36,426</b> | <b>36,373</b> |
| 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         |
| <b>Pasivos Totales</b>                        | <b>48,455</b> | <b>47,191</b> | <b>43,757</b> |

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

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

b) Segmento operativo adicional

| <b>Ingresos por Servicios</b>               | <b>Segundo Trimestre 2016</b> | <b>Segundo Trimestre 2015</b> | <b>Jun-16</b> | <b>Jun-15</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
| 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            |
| <b>(=) INGRESOS POR SERVICIO</b>            | <b>218</b>                    | <b>174</b>                    | <b>389</b>    | <b>323</b>    |

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