

**BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.**  
**Institución de Banca de Desarrollo**  
**RESULTADOS DE OPERACIÓN**  
**Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2016**  
(Cifras en millones de pesos)

---

**Estado de Situación Financiera a Junio de 2016**

• **Activo**

Al 30 de junio de 2016, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascienden a \$60,643, alcanzando un crecimiento del 11.65% (\$6,328) en relación a los existentes a junio del ejercicio anterior. Al segundo trimestre del presente año los activos presentaron una evolución positiva creciendo en \$2,097 (3.58%) en relación a los registrados a diciembre de 2015.



El incremento anual señalado se explica principalmente por la evolución creciente de la actividad crediticia, alcanzando al cierre del segundo trimestre de 2016 un saldo de \$33,842, equivalente al 55.81% del total del activo, mostrando un crecimiento anual de \$5,596 (19.81%), impulsado por una mayor colocación de créditos al consumo y a la vivienda, destacándose el crecimiento en el portafolio de la cartera de créditos al consumo en \$5,449 y en específico de la cartera de préstamos personales los cuales aumentaron en \$5,421. Asimismo, las inversiones en valores aumentaron \$831 (5.59%) motivado por el crecimiento de las inversiones en títulos bancarios del portafolio de títulos para negociar.

Por otra parte; a junio de 2016, los deudores por reporto descendieron en \$792 (18.03%) respecto a los existentes al mismo periodo del año anterior, derivado de un menor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora. Dichos recursos fueron canalizados al otorgamiento de crédito, principalmente.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

Al cierre del segundo trimestre de 2016, la cartera vigente mantuvo un crecimiento de \$3,408, motivado por el aumento de los créditos personales. Por su parte, las disponibilidades disminuyeron en \$1,944 (24.80%) respecto a los reportados a diciembre del año anterior, por la reducción del depósito de regulación monetaria de conformidad con las disposiciones emitidas por Banco de México y de los depósitos en otras instituciones de crédito con intereses, principalmente.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de \$50; ubicándose el índice de morosidad en sólo 1.10%, manteniendo un nivel adecuado de morosidad. Durante el segundo trimestre de 2016, se eliminaron del activo 1,080 créditos por un importe de \$35.



Las estimaciones por riesgos crediticios tuvieron un crecimiento anual de \$116, por lo que al cierre de junio de 2016, el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 116.20%, conservando un adecuado nivel de cobertura, acorde con la metodología de calificación de cartera de crédito aplicada. Durante el segundo trimestre de 2016, se incrementó la estimación para reservas crediticias por \$8.6 por el reconocimiento del efecto inicial acumulado derivado del cambio en la metodología de calificación de cartera de tarjeta de crédito.

- **Pasivo**

Los pasivos totales se ubicaron en \$48,455 mostrando un crecimiento anual del 10.74% (\$4,698), originado por el aumento en la captación bancaria, integrada por los depósitos a la vista, plazo y los fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, creció en \$1,911 (5.25%), ubicándose al cierre del segundo trimestre de 2016 en \$38,284. El ascenso en la captación fue impulsado por el aumento en los depósitos a plazo en \$800 derivado del incremento de los recursos captados en los fideicomisos y mandatos administrados por esta Institución y otros clientes, y los fondos de ahorro y trabajo por \$948 los cuales mantienen su tendencia de crecimiento, principalmente. Asimismo, los acreedores por reporto aumentaron \$1,796 (40.35%), por el mayor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios y clientes del sector público.



Durante el periodo de diciembre 2015 a junio 2016, se mantiene el comportamiento a la alza de la captación tradicional incrementándose en 5.10% (\$1,858) originado principalmente por el aumento de la captación en los depósitos de exigibilidad inmediata en \$1,073 y de los depósitos a plazo del público en general por \$285 derivado de los recursos captados en ventanilla y de los recursos captados de fideicomisos y mandatos administrados por esta Institución y del público en general, y del aumento en los fondos de ahorro y trabajo de las Fuerzas Armadas en \$490.

En contra parte, otras cuentas por pagar al cierre de junio de 2016, se ubicaron en \$3,015, mostrando una reducción en el saldo por \$643 (17.58%) con respecto al reportado a diciembre de 2015, lo cual se explica principalmente por la disminución de los depósitos en garantía asociados a la Internación e Importación Temporal de Vehículos.

- **Capital Contable**

El capital contable al 30 de junio de 2016, se ubicó en \$12,188, mostrando un incremento anual de \$1,630 equivalente al 11.65%, alcanzando un índice de capitalización del 20.14%. Dicho crecimiento se debe principalmente a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del segundo trimestre de 2016, el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 13.20%, superior en 1.20 puntos al mostrado en el mismo periodo del año anterior (12.00%), en virtud de la mejora del resultado neto obtenido en el presente ejercicio.



## **Estado de Resultados a Junio 2016**

La utilidad neta alcanzada al cierre del segundo trimestre de 2016, ascendió a \$861, equivalente a un incremento del 40.69% respecto a la obtenida a junio del año anterior, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) del 2.60 %. Los movimientos en la utilidad neta comparada con el mismo periodo del 2015, se explican principalmente por lo siguiente:

1.- Al segundo trimestre del 2016, el margen financiero se ubicó en \$2,203, lo que representa un incremento de \$435 (24.60%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor ingreso por intereses de la cartera. El aumento anual de las estimaciones preventivas se ubicó en \$56, lo que es congruente con el crecimiento de la cartera de crédito, no obstante lo anterior, el margen financiero ajustado a junio de 2016 asciende a \$2,056, equivalente al 22.60% mayor al obtenido al mismo periodo del año anterior.

2.- Las comisiones y tarifas cobradas registraron un crecimiento anual de \$59 (19.47%) respecto a las reportadas a junio de 2015. Lo anterior se explica por el aumento en las operaciones asociadas a los servicios bancarios fronterizos de verificación física y confronta del historial para la importación definitiva de vehículos, principalmente.

3.- Por su parte, los gastos de administración y promoción aumentaron en \$67 (6.39%), lo cual es congruente con el crecimiento de las operaciones de la Institución.

### **a) Resultados de Operación**

1. Durante el segundo trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$1,174, que representa una tasa de rendimiento del 14.27% (incluye comisiones por apertura de crédito). Esta tasa fue superior en 0.55% respecto a la obtenida durante el mismo trimestre del año anterior, motivado por un mayor volumen de cartera de crédito. Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascienden a \$160, representando un rendimiento promedio ponderado del trimestre del 4.24% con respecto a la cartera total de valores, manteniendo el portafolio de valores un nivel de rendimiento por encima de los Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES) y de la Tasa Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE).
2. Durante el segundo trimestre de 2016, los ingresos por intereses ascendieron a \$1,433, las cuales aumentaron respecto al trimestre anterior en \$96 impulsado por el crecimiento en el otorgamiento de crédito.
3. Los intereses pagados en el segundo trimestre de 2016 ascienden a \$297, mostrando un incremento de \$27 respecto a los pagados en el trimestre anterior, lo que tuvo su origen en el aumento de los intereses a cargo por el mayor volumen de recursos captados a plazo y de las operaciones de reporto actuando la Institución como reportada.

4. La Institución durante el segundo trimestre del ejercicio 2016, no realizó operaciones relacionadas con colocación de deuda.
5. Los ingresos por servicios fronterizos registrados durante el segundo trimestre de 2016 ascendieron a \$136, destacando el servicio a la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de los vehículos. Estos ingresos reportaron un aumento de \$22 respecto a los obtenidos en el primer trimestre del año actual.
6. El resultado por valuación de títulos en el segundo trimestre del ejercicio 2016 registro una minusvalía de \$2, derivado de la modificación de los instrumentos que integran el portafolio de valores para negociar y la variación de las tasas del mercado.
7. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
8. La Institución no reconoció en los resultados del segundo trimestre de 2016, castigos por decremento en el valor de los títulos.
9. Los gastos de administración y promoción durante el segundo trimestre de 2016 ascendieron a \$623, cifra mayor en un 21.07% con respecto al gasto ejercido en el primer trimestre, destacando el incremento en los gastos asociados a la actualización y mantenimiento de los diversos sistemas informáticos de la operación bancaria, el pago de servicios de traslado de valores, mensajería, papelería y artículos de escritorio y aseo, gastos asociados a la operación de tarjetas e incremento en los gastos asociados a los servicios fronterizos, principalmente.
10. Al cierre del segundo trimestre de 2016 se obtuvo un resultado fiscal acumulado de \$1,395, causando un Impuesto Sobre la Renta a la tasa del 30% que asciende a \$419. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, acumulado al segundo trimestre se reconoció un efecto neto a cargo por \$56, derivado principalmente el pago de la PTU del ejercicio anterior.

## **b) Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital**

### **1. Fuentes de Liquidez y Recursos.**

Las fuentes externas de liquidez con las que cuenta la Institución consisten principalmente en la captación tradicional, clasificándose ésta en depósitos a la vista, cuentas de ahorro, depósitos a plazo, y la captación proveniente de los fondos de ahorro y de trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, así como de los servicios de cheques de caja, órdenes de pago, cartas de crédito y depósitos en garantía por los servicios de Importación e Internación Temporal de Vehículos, entre otros.

## **2. Políticas para el Pago de Dividendos.**

No existe políticas para el pago de dividendos, las utilidades generadas se distribuyen en un 10% a reserva legal para cumplir con las disposiciones, y el 90% restante se aplica a otras reservas de reinversión, la cual se destina a fortalecer su capital y solvencia de la institución manteniéndose niveles óptimos de capitalización, canalizándose al cumplimiento de los objetivos encomendados a esta Sociedad Nacional de Crédito.

## **3. Políticas que rigen a la Tesorería del Banco.**

En relación a las políticas para el manejo de la Tesorería, se informa que dicha área tiene como responsabilidad la de definir la estrategia en cuanto a la distribución de recursos excedentes, buscando maximizar los rendimientos de los mismos, dentro de los lineamientos y facultades autorizados por el Comité de Tesorería.

De esta manera, la Tesorería fundamentalmente mantiene la liquidez en moneda nacional y dólares que se requiere para hacer frente a las obligaciones de la Institución, y optimiza el uso de los recursos en los diferentes sistemas de pago electrónico con el Banco de México e Indeval.

Todas las operaciones de la Tesorería se ajustan a los límites de riesgo establecidos por el H. Consejo Directivo a través del Comité de Administración Integral de Riesgos.

Por otra parte, al interior de la Institución se tiene constituido un Comité de Administración de Activos y Pasivos, cuya función consiste en evaluar el comportamiento de la estructura financiera del Banco, contando con indicadores de rentabilidad por cada una de las sucursales y de los productos y servicios que se ofrecen a la clientela. Asimismo, como parte importante de las funciones del Comité es el seguimiento a las metas establecidas en el Programa Operativo y Financiero de la Institución.

## **4. Créditos o Adeudos Fiscales.**

La Institución no cuenta con créditos o adeudos fiscales.

## **5. Inversiones Comprometidas en Capital.**

La Institución no tiene inversiones comprometidas en capital.

### **c) Descripción del Sistema de Control Interno de Banjercito**

Durante el segundo trimestre de 2016, no existieron modificaciones relevantes en el Sistema de Control Interno de la Institución, conforme a lo siguiente:

Con fecha 19 de abril de 2016, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima tercera sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos, la Contraloría Interna presentó, el

seguimiento al establecimiento y actualización del Sistema de Control Interno Institucional al primer trimestre 2016; el seguimiento al Proceso de Administración de Riesgos Institucional al primer trimestre 2016, y su Informe Semestral de la Gestión de las Funciones de la Contraloría Interna (Octubre 2015 – Marzo 2016), el área de Auditoría Interna presentó sus informes de la revisión de Sucursales y Módulos, el Órgano Interno de Control presentó el Informe correspondiente al primer trimestre 2016, y finalmente, la Dirección General presentó la actualización del Plan de Continuidad de Negocios.

Con fecha 14 de julio de 2016, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima cuarta sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos, la Contraloría Interna presentó la actualización de los Objetivos y Lineamientos del Sistema de Control Interno Institucional al segundo trimestre 2016, el seguimiento al establecimiento y Actualización del Sistema de Control Interno Institucional al segundo trimestre 2016, el seguimiento al Proceso de Administración de Riesgos Institucional al segundo trimestre 2016, y su Informe Semestral de la Gestión de las Funciones de la Contraloría Interna (enero – junio 2016), la Auditoría Interna presentó su Informe semestral de las funciones de Auditoría Interna (enero- junio 2016), el Órgano Interno de Control presentó el Informe correspondiente al segundo trimestre 2016, y el Informe Declaración de Modificación de Situación Patrimonial y Declaración de Posible Conflicto de Interés correspondiente al ejercicio 2015, y finalmente, la Dirección General presentó la actualización de Políticas y Procedimientos para la Identificación y Conocimiento del Cliente y Usuarios; del Sistema para la Calificación de Riesgo de Clientes; del Monitoreo de Operaciones Inusuales y Preocupantes.

Banjercito continúa manteniendo un adecuado Sistema de Control Interno que cumple satisfactoriamente con la normatividad de las autoridades que regulan y supervisan, así como las sanas prácticas bancarias. Asimismo, cuenta con una normatividad vigente y actualizada que rige las operaciones de la Institución y que le permite cumplir con los objetivos para los que fue constituida, con las metas establecidas anualmente, así como con sus programas.

Finalmente, en relación con los planes de pensiones, retiro o similares, se tiene constituido el Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito, con un saldo en sus activos de \$973 al cierre del segundo trimestre de 2016, donde se encuentran incluidos todos los funcionarios y empleados de la Institución.

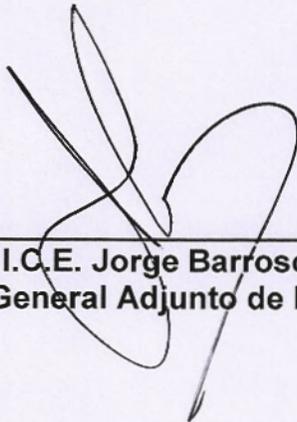
“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

**Atentamente,**



Handwritten signature in black ink, appearing to read "René", with a large circular flourish below it.

**Gral. Brig. D.E.M. René Trujillo Miranda**  
**Director General**



Handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long tail.

**Tte. Cor. I.C.E. Jorge Barroso Specia**  
**Director General Adjunto de Finanzas**



Handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long tail.

**C.P.C. Miguel Angel Montoya Estrada**  
**Director de Contabilidad**



Handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long tail.

**C.P.C. Mario Camacho Hernández**  
**Auditor Interno**

Ciudad de México, a 29 de Julio de 2016