

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

ACTIVO	MARZO 2016	DICIEMBRE 2015	MARZO 2015
DISPONIBILIDADES	7,585	7,839	6,159
INVERSIONES EN VALORES	14,564	14,655	15,041
Títulos para negociar	11,474	11,268	11,249
Títulos conservados al vencimiento (neto)	3,090	3,387	3,792
DEUDORES POR REPORTO	5,490	3,900	7,820
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	31,586	30,062	25,917
Créditos al consumo	21,447	19,897	15,865
Créditos a la vivienda	10,139	10,165	10,052
Media y residencial	3,195	3,208	3,090
De interés social	6,944	6,957	6,962
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	365	348	286
Créditos al consumo	16	17	23
Créditos a la vivienda	349	331	263
Media y residencial	33	31	33
De interés social	316	300	230
TOTAL CARTERA DE CREDITO	31,951	30,410	26,203
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(390)	(365)	(271)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	31,561	30,045	25,932
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	97	93	85
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	20	19	13
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,118	1,084	1,158
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	345	356	286
OTROS ACTIVOS	489	552	397
TOTAL ACTIVO	61,272	58,546	56,894
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	26,491	24,067	27,302
Depósitos de exigibilidad inmediata	8,617	7,726	9,680
Depósitos a plazo	17,874	16,341	17,622
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	52	48	38
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	12,597	12,311	11,516
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	210	210	76
De exigibilidad inmediata	210	210	66
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	10
ACREEDORES POR REPORTO	6,507	6,320	4,511
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,014	3,658	2,695
Impuestos a la utilidad por pagar	96	204	86
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	72	269	248
Acreedores por liquidación de operaciones	8	23	1
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,838	3,162	2,360
CRÉDITOS DIFERIDOS	590	577	510
TOTAL PASIVO	49,461	47,191	46,648
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	4,853
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	6,958	6,502	5,393
Reservas de capital	5,093	5,093	3,883
Resultados de ejercicios anteriores	1,409	0	1,210
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(10)	0	0
Utilidad Neta	466	1,409	300
TOTAL CAPITAL CONTABLE	11,811	11,355	10,246
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	61,272	58,546	56,894

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

	MARZO 2016	MARZO 2015
Ingresos por intereses	1,337	1,023
Gastos por intereses	(269)	(196)
MARGEN FINANCIERO	1,068	827
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(59)	(34)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,009	793
Comisiones y tarifas cobradas	170	137
Comisiones y tarifas pagadas	(16)	(15)
Resultado por intermediación	2	13
Otros ingresos (egresos) de la operación	15	14
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,180	942
Gastos de administración y promoción	(492)	(489)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	688	453
Impuestos a la utilidad causados	(217)	(161)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(5)	8
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	466	300
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
RESULTADO NETO	466	300

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	-	-	1,210	9,946
Capitalización de otras reservas							0
Constitución de reservas							0
Trasaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,210		(1,210)	
Total	-	-	-	1,210	-	(1,210)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						300	300
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	-	-	-	-	-	300	300
Saldo al 31 de Marzo de 2015	7,353	(2,500)	3,883	1,210	-	300	10,246
Saldo al 31 de Diciembre de 2015							
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	7,353	(2,500)	5,093	-	-	1,409	11,355
Constitución de reservas							0
Trasaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,409		(1,409)	0
Total	-	-	-	1,409	-	(1,409)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						466	466
-Remedición por beneficios definidos a los empleados					(10)		(10)
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	-	-	-	-	(10)	466	456
Saldo al 31 de Marzo de 2016	7,353	(2,500)	5,093	1,409	(10)	466	11,811

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

	MARZO 2016	MARZO 2015
Resultado neto	466	300
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	40	46
Amortizaciones de activos intangibles	5	5
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	222	153
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(87)	(61)
	646	443
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	93	40
Cambio en deudores por reporto	(1,590)	(2,900)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,516)	(1,148)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(1)	(1)
Cambio en otros activos operativos (neto)	72	20
Cambio en captación tradicional	2,715	4,697
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-	66
Cambio en acreedores por reporto	187	141
Cambio en otros pasivos operativos	(456)	(216)
Pago de Impuestos a la utilidad	(325)	(391)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(175)	751
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(79)	(56)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
Cobros por dividendos en efectivo	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(79)	(55)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(254)	696
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes al inicio de período	7,839	5,463
Efectivo y equivalentes al final del período	7,585	6,159

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 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 evolución positiva, alcanzando al cierre del primer trimestre de 2016 un saldo de \$31,951, mostrando un crecimiento anual del 21.9% (\$5,748). Esta evolución positiva muestra un crecimiento al cierre del primer trimestre de 2016 de \$1,541 que representa el 26.8% del crecimiento anual, impulsada por un mayor volumen en el otorgamiento de créditos de consumo destacando los créditos personales.
- ✓ Al 31 de marzo de 2016, deudores por reporto se incrementó en \$1,590, con relación a los reportados a diciembre de 2015, lo anterior derivado por el aumento en el volumen de las operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros, producto de la colocación de los recursos captados del público en general.
- ✓ La captación bancaria, incluye vista, plazo, fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas y la cuenta global de captación sin movimientos, a marzo de 2016 creció en \$2,714 equivalente al 7.5% respecto a los reportados a diciembre de 2015, ubicándose al cierre del primer trimestre de 2016 en \$39,140.

El ascenso en la captación fue impulsado principalmente por el aumento en los depósitos de exigibilidad inmediata en \$891 y a plazo en \$1,533, 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 por \$286 los cuales mantienen su tendencia de crecimiento.

- ✓ Por su parte, acreedores por reporto de diciembre de 2015 a marzo de 2016 se incrementó en \$187, derivado del aumento en las operaciones de reporto con clientes, principalmente.
- ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de marzo del 2016 se ubicaron en \$3,014, mostrando una reducción en el saldo por \$644 con respecto al reportado a diciembre de 2015, este comportamiento se explica por la reducción en el volumen de las operaciones de compra-venta de divisas fecha valor (acreedores por liquidación de operaciones), cartas de créditos y de los depósitos en garantía recibidos para la internación por la importación temporal de vehículos, principalmente.
- ✓ Al cierre del primer trimestre de 2016 el margen financiero se ubicó en \$1,068, equivalente a un crecimiento anual del 29.1% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito. Las comisiones y tarifas cobradas crecieron en un 24.1% anual por el volumen de las operaciones de los servicios bancarios fronterizos, la utilidad antes de impuestos ascendió a \$688, mayor en un 51.9% a la obtenida al mismo trimestre del año anterior.
- ✓ Con todo lo anterior, la utilidad neta de la institución al cierre del primer trimestre de 2016 se ubicó en \$466, un 55.3% 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 primer 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:

	mar-16		dic-15		mar-15	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	200	4	185	2	143	4
Personales	20,210	12	18,689	14	14,627	14
Automotriz	960	0	893	0	736	0
Adquisición bienes muebles	77	0	130	1	359	5
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0
Total consumo	21,447	16	19,897	17	15,865	23
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	6,943	316	6,957	300	6,962	230
Vivienda Media Residencial	3,196	33	3,208	31	3,090	33
Total vivienda	10,139	349	10,165	331	10,052	263
Cartera de crédito total	\$ 31,586	\$ 365	\$ 30,062	\$ 348	\$ 25,917	\$ 286

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	2.11%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	3.48%
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 primer trimestre de 2016.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	\$ 17	\$ 331	\$ 348
Menos:			
Liquidaciones y pagos	12	6	18
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	2	2
Quitas	0	0	0
Castigos	29	0	29
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	6	22	28
	47	30	77
Más:			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	46	48	94
Saldo al 31 de Marzo de 2016	\$ 16	\$ 349	\$ 365

Durante el primer trimestre de 2016 se castigaron y eliminaron del activo 1,021 créditos por un monto de \$30.5, 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	mar-16		dic-15		mar-15	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos para negociar						
<i><u>Sin Restricción</u></i>						
Valores Gubernamentales	514	516	985	987	2,738	2,744
Valores Bancarios	5,910	5,927	5,710	5,727	5,366	5,382
Total de valores sin restricción	6,424	6,443	6,695	6,714	8,104	8,126
<i><u>Restringidos como colateral por reporto</u></i>						
Valores Gubernamentales	5,021	5,031	4,546	4,554	3,118	3,123
Total de valores restringidos	5,021	5,031	4,546	4,554	3,118	3,123
Total para negociar	\$ 11,445	\$ 11,474	\$ 11,241	\$ 11,268	\$ 11,222	\$ 11,249

Emisor	mar-16		dic-15		mar-15	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos conservado a vencimiento						
<i><u>Sin Restricción</u></i>						
Valores Gubernamentales	863	866	563	563	884	887
Valores Bancarios	575	575	875	876	1,375	1,377
	1,438	1,441	1,438	1,439	2,259	2,264
<i><u>Restringidos como colateral por reporto</u></i>						
Valores Gubernamentales	1,643	1,649	1,942	1,948	1,521	1,528
Total de valores restringidos	1,643	1,649	1,942	1,948	1,521	1,528
Total conservados a vencimiento	\$ 3,081	\$ 3,090	\$ 3,380	\$ 3,387	\$ 3,780	\$ 3,792

Reportos

Instrumento	mar-16	dic-15	mar-15
Deudores por reporto			
Títulos gubernamentales	5,300	3,800	7,490
Títulos Bancarios	190	100	330
Total deudores por reporto	\$ 5,490	\$ 3,900	\$ 7,820
Acreedores por reporto			
Títulos gubernamentales	6,507	6,320	4,511
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporto	\$ 6,507	\$ 6,320	\$ 4,511

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 reporto, préstamos de valores y derivados).

	Mar-16	Mar-15
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	(2)	1
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	4	12
Resultado por intermediación	\$ 2	\$ 13

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:

	Mar-16	Mar-15
Recuperaciones de cartera de crédito	8	11
Otras recuperaciones	5	3
Resultado en venta de bienes adjudicados	1	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	1	0
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 15	\$ 14

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

Origen	Base	I.S.R.	P.T.U.
Impuesto diferido activo			
Valuación de instrumentos financieros	0	0	0
Comisiones por apertura de crédito y anualidad T.C.	590	177	59
Provisión de PTU	340	102	0
Provisiones no deducibles	23	7	1
Activo Fijo	3	1	0
Resultados actuariales en OBD	3	1	1
Resultado en el retorno de Activos del Plan	3	1	1
	962	289	62
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	13	4	2
	13	4	2
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 949	\$ 285	\$ 60

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	33.23
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	20.41

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

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

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>
Capital Básico	11,795.4
Capital Complementario	— 0.0
Capital Neto	— 11,795.4

XV. El monto de los 1 activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional

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

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 35,496.2
Riesgo de Mercado	\$ 15,987.1
Riesgo Operacional	\$ 6,314.2

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 marzo de 2016

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
- Valor de riesgo de mercado promedio del periodo:	\$ 2.70
- 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 marzo de 2016

Monto máximo de financiamiento de los principales deudores:

Financiamiento 1	\$ 580
Financiamiento 2	366
Financiamiento 3	225

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

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

La participación accionaria en diversas Sociedades al 31 de marzo 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. se 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 Remediones 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 Remediones 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 en el 1er. Trimestre son los siguientes:

Reconocimiento en el capital ganado:

Remediones por beneficios definidos a los empleados

Reconocimiento inicial (pérdida)	\$(19)
Reciclaje contra resultados	6
ISR y PTU diferidos	3
Saldo en balance	\$(10)

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

Provisiones para obligaciones laborales al retiro	\$ 13
---	-------

<u>Impuestos diferidos (neto – a favor)</u>	3
---	---

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

Para efectos de los estados financieros comparativos al 1er. 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 origina distorsión en la comparabilidad de las cifras de los estados financieros.

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 No inmigrante, 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	Mar-1 6	Dic-1 5	Mar-1 5
Cartera de Crédito Vigente	31,586	30,06 2	25,917

Créditos al Consumo	21,447	19,897	15,865
Créditos a la Vivienda	10,139	10,165	10,052
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	365	348	286
Créditos al Consumo	16	18	23
Créditos a la Vivienda	349	330	263
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	31,951	30,410	26,203
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(390)	(365)	(271)
Cartera de créditos neta	31,561	30,045	25,932

Pasivos

Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)

Concepto	Mar-16	Dic-15	Mar-15
Captación Tradicional *	31,951	30,410	26,203
Captación Ventanilla	21,889	20,214	17,478
Fondos	10,062	10,196	8,725
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	10

* Destinada a actividades crediticias

• Operaciones de tesorería

Activos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Mar-16	Dic-15	Mar-15
Disponibilidades	7,585	7,839	6,159
Inversiones en Valores	14,564	14,655	15,041
Deudores por Reporto	5,490	3,900	7,820

Pasivos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Mar-16	Dic-15	Mar-15
Captación Tradicional *	7,189	6,016	12,653
Captación Ventanilla	4,654	3,901	9,862
Fondos	2,535	2,115	2,791
Acreedores por Reporto	6,507	6,320	4,511

* 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	Mar-16	Mar-15
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	1,045	783
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	35	34
Total de Ingresos	1,080	817
<i>Captación Ventanilla *</i>	(165)	(91)
<i>Fondos *</i>	(55)	(41)
Total de Gastos	(220)	(132)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Mar-16	Mar-15
Cartera de Valores	176	132
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	22	18
Premios por reporto	59	57
Total de Ingresos	257	207
<i>Captación Ventanilla *</i>	(35)	(52)
<i>Fondos *</i>	(14)	(13)
Total de Gastos	(49)	(65)

* 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	Mar-16	Mar-15
------------	--------	--------

Comisiones y tarifas cobradas		
Por servicio bancario fronterizo	167	145
Comisiones y tarifas pagadas		
Comisiones pagadas	19	23
Gastos de administración y promoción		
Costo operativo (Directo)	70	99
Costo corporativo (Indirecto)	55	0
	125	99
Resultado antes de ISR y PTU	23	23

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	Mar-16	Mar-15
Ingreso por Intereses	1,080	817
Gastos por Intereses	(220)	(132)
Margen Financiero	860	685

Operaciones de Tesorería

Concepto	Mar-16	Mar-15
Ingreso por Intereses	257	207
Gastos por Intereses	(49)	(65)
Margen Financiero	208	142

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de marzo de 2016 fue de \$14, 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	Mar-16	Mar-15
Resultado antes de ISR y PTU	23	23
Impuesto	(9)	(8)

Durante el primer 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	Mar-16	Mar-15
Costo Operativo (Directo)	70	99
Costo Corporativo (Indirecto)	55	0
Costo Total	125	99

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	Mar-16	Dic-15	Mar-15
Operaciones crediticias de primer piso	31,561	30,045	25,932
Operaciones de Tesorería	27,639	26,394	29,020

(+)	Otros Activos	2,072	2,107	1,942
	Activos Totales	61,272	58,546	56,894

	Pasivos	Mar-16	Dic-15	Mar-15
(+)	Operaciones crediticias de primer piso	31,951	30,410	26,203
	Operaciones de Tesorería	7,189	6,016	12,653
	Captación Tradicional	39,140	36,426	38,856
	Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	10
	Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	210	210	66
	Acreedores por Reporto	6,507	6,320	4,511
	Otros Pasivos	3,604	4,235	3,205
	Pasivos Totales	49,461	47,191	46,648

	Mar-16	Mar-15
Resultados		
Operaciones crediticias de primer piso	1,080	817
Operaciones de Tesorería	257	207
Ingreso por Intereses	1,337	1,024
Operaciones crediticias de primer piso	(220)	(132)
Operaciones de Tesorería	(49)	(65)
Gastos por Intereses	(269)	(197)
Margen Financiero	1,068	827

b) Segmento operativo adicional

	Ingresos por Servicios	Mar-16	Mar-15
	Ingreso por servicios bancarios fronterizos	114	83
(+)	Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	10	9
(+)	Resultados por Intermediación	2	13
(+)	Otros Ingresos y gastos netos	45	44
(=)	INGRESOS POR SERVICIO	171	149

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.