

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2016
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a marzo de 2016

- **Activo**

Al 31 de marzo de 2016, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascendieron a \$61,272, mostrando un crecimiento del 7.70% (\$4,378) respecto al mismo mes del año anterior. En el primer trimestre del presente año los activos crecieron en \$2,726 (4.66%) en relación a los registrados a diciembre de 2015.

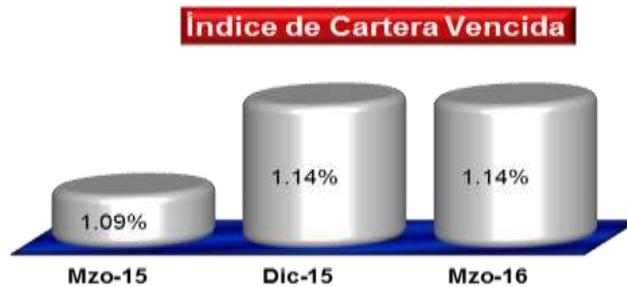


La variación anual fue originada principalmente por lo siguiente: a) las disponibilidades se incrementaron en \$1,426 (23.15%) lo cual se explica por el aumento en los depósitos en otros bancos, con el objeto mantener el nivel de liquidez y mejorar el rendimiento de la tesorería; b) la cartera de crédito vigente aumento en \$5,669 (21.87%), de los cuales \$5,582 corresponden a créditos al consumo, destacando los préstamos personales los cuales aumentaron en \$5,585.

En contraparte las inversiones en valores disminuyeron en \$477 (3.17%) motivado por la reducción de las inversiones en valores gubernamentales del portafolio de títulos conservados al vencimiento, en este mismo sentido deudores por reporto reflejo una disminución con respecto al mismo trimestre del ejercicio anterior de \$2,330 (29.80%) como consecuencia de la reducción en las operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora, canalizando los recursos al otorgamiento de crédito, principalmente.

Al cierre del primer trimestre de 2016, la cartera de crédito vigente aumentó \$1,524 (5.07%) respecto a diciembre del año anterior, impulsado por el crecimiento en el otorgamiento de los créditos al consumo, incrementando su saldo en \$1,550. Por su parte, deudores por reporto crecieron en \$1,590 (40.77%) derivado del aumento en el volumen de las operaciones realizadas con intermediarios financieros.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de \$79; el cual representa el 1.14% de índice de morosidad, no obstante que el índice aumentó, se mantiene en un nivel bajo de morosidad. Durante el primer trimestre de 2016, se aplicaron 1021 créditos contra la estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de \$31.



Banajercito mantiene estimaciones preventivas por \$390, por lo que al cierre de marzo de 2016 el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 107.03%, mostrando un nivel adecuado de cobertura y acorde a la metodología de calificación de cartera.

- **Pasivo**

Los pasivos totales se ubicaron en \$49,461, mostrando un incremento anual del 6.03%, lo anterior se explica principalmente por el crecimiento en los acreedores por reporto en \$1,996 (44.25%) alcanzando un saldo al primer trimestre 2016 de \$6,507, derivado del aumento de las operaciones realizadas con otros intermediarios y clientes del sector público. El ascenso en la captación bancaria fue impulsado por el aumento en los flujos de los depósitos a plazo del público en general en \$252 y de los fondos de ahorro y trabajo por \$1,081 los cuales mantienen su tendencia de crecimiento, principalmente; en contraparte los depósitos de exigibilidad inmediata disminuyeron en \$1,063, derivado de la disminución de los recursos captados en los fideicomisos y mandatos administrados por esta institución

Durante el primer trimestre del 2016 la captación tradicional se recupera en un 7.45% (\$2,714), originado por el aumento de los depósitos de exigibilidad inmediata en \$891 y los depósitos a plazo del público en general por \$1,533, derivado de los recursos captados en ventanilla y de los recursos captados en los fideicomisos y mandatos administrados por esta Institución, asimismo, los acreedores por reporto aumentaron en un 2.96% (\$187) derivado del aumento en las operaciones de reporto con clientes, principalmente.

En contra parte, el rubro de otras cuentas por pagar ascendió a \$3,014 mostrando una reducción de \$644 (17.61%) respecto al saldo 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 31 de marzo de 2016 se ubicó en \$11,811, mostrando un incremento anual de \$1,565 (7.70%). Dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del primer trimestre de 2016 el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 16.07%.



Estado de Resultados a marzo 2016

Al primer trimestre del 2016, el margen financiero ascendió a \$1,068, lo que representa un incremento de \$241 (29.14%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor ingreso por intereses derivado principalmente por el aumento en el volumen de créditos otorgados de consumo. El margen financiero ajustado a marzo de 2016 asciende a \$1,009, equivalente al 27.24% mayor al obtenido en el año anterior. De hecho, la utilidad antes de impuestos se ubicó en \$688, \$235 mayor que la del ejercicio anterior (51.88%), obteniéndose una utilidad neta mayor en \$166 (55.33%) al ubicarse en \$466, razón que se explica por lo siguiente:

- En adición al incremento de los intereses y comisiones de la cartera de crédito, las comisiones y tarifas cobradas aumentaron en \$33 respecto de las reportadas a marzo de 2015. Derivado principalmente por el aumento de las comisiones asociados a los servicios bancarios fronterizos (verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de vehículos).

- b) Por su parte, los gastos de administración y promoción se mantuvieron muy similares a los reflejados en el mismo trimestre del año anterior, acorde a un eficiente control y ejercicio en la ejecución de los gastos.

a) Resultados de Operación

1. Durante el primer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$1,091, que representa una tasa de rendimiento del 14.13% (incluye comisiones por apertura de crédito y ajuste por valorización de los créditos denominados en UDIS). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascendieron a \$143, representando un rendimiento promedio ponderado en el trimestre del 3.92% con respecto a la cartera total de valores.
2. En el trimestre en comento, los ingresos por intereses ascienden a \$1,337, los cuales aumentaron respecto al trimestre anterior en \$314 derivado principalmente por el crecimiento del otorgamiento de créditos.
3. Los intereses pagados en el primer trimestre de 2016 ascendieron a \$269, mostrando un aumento de \$73 respecto a los reportados en el primer trimestre de 2015, lo anterior, por un mayor pago de intereses derivado del aumento en los recursos captados a plazo, de los fondos de ahorro y trabajo del personal de las fuerzas armadas y de las operaciones de reporto realizadas con clientes e intermediarios.
4. Los intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos pagados durante el primer trimestre del ejercicio 2016, se mantuvieron de forma similar a los registrados durante el mismo trimestre del año anterior (\$2).
5. La Institución durante el primer trimestre del ejercicio 2016 no realizó operaciones relacionadas con colocación de deuda.
6. Los ingresos por servicios bancarios fronterizos registraron un flujo acumulado al primer trimestre del ejercicio en curso de \$114, destacando el servicio por la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de vehículos. Estos ingresos reportaron un incremento de \$31 respecto a los obtenidos en el primer trimestre del año anterior, esto obedece al aumento en el número de operaciones de los trámites por la internación por importación temporal de vehículos e importación definitiva.
7. El resultado por valuación de títulos del primer trimestre del ejercicio 2016 corresponde a una minusvalía de \$2 la cual se redujo en \$3 respecto a la reportada al mismo trimestre del año anterior, esto derivado principalmente por el comportamiento de las tasas de interés del portafolio que integra la cartera de valores para negociar.

8. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
9. La Institución no reconoció en los resultados del primer trimestre de 2016 castigos por decremento en el valor de los títulos.
10. Los gastos de administración y promoción ascendieron a \$492 durante el primer trimestre de 2016, mostrando un incremento marginal respecto a los registrados en el mismo trimestre del año anterior de \$489.
11. Al cierre del primer trimestre de 2016 se obtuvo un resultado fiscal de \$725, causando un impuesto sobre la renta a la tasa del 30% que asciende a \$217. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, en el primer trimestre se presentó un efecto neto a favor por \$14, derivado de las comisiones por apertura de créditos y PTU provisionado.

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.

En el proyecto para la aplicación de utilidades no se incluye el pago de dividendos.

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, 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

Con fecha 16 de febrero de 2016, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima segunda sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos, la Contraloría Interna presentó el avance del Programa Anual de Trabajo 2015, su Programa de Actividades 2016, el seguimiento al establecimiento y actualización del Sistema de Control Interno Institucional (4to. Trimestre 2015), el seguimiento al proceso de Administración de Riesgos Institucional (4to. Trimestre de 2015), el Órgano Interno de Control presentó el Informe correspondiente al 4to. Trimestre 2015, el Auditor Externo presentó el dictamen a los estados financieros del ejercicio 2015, asimismo el Auditor Interno presentó su Programa Anual de Trabajo para 2016, el informe semestral de las funciones de Auditoría Interna y los resultados de las auditorías en materia de Crédito, Administración Integral de Riesgos y Prevención de Lavado de Dinero (PLD), y finalmente el Director General presentó su Informe Anual en materia de Control Interno (ejercicio 2015) y la actualización del Plan de Continuidad de Negocio.

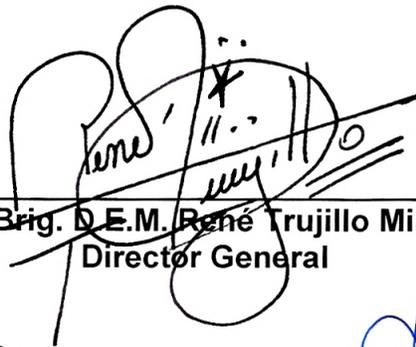
Con fecha 19 de abril de 2016, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima tercera sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos, la Contraloría Interna presentó, el seguimiento al establecimiento y actualización del Sistema de Control Interno Institucional (1er. Trimestre 2016), seguimiento al proceso de Administración de Riesgos Institucional (1er. Trimestre 2016), y su Informe Semestral de la Gestión de las Funciones de la Contraloría Interna (octubre 2015 – marzo 2016); el Auditor Interno presentó el informe de la revisión de auditoría interna en Sucursales y Módulos, el Órgano Interno de Control presentó el Informe correspondiente al 1er. Trimestre 2016, y finalmente, el Director General presentó la actualización del Plan de Continuidad de Negocios.

Banjercito continúa manteniendo un adecuado Sistema de Control Interno que cumple satisfactoriamente con la normatividad de las autoridades que regulan y supervisan, así como con 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 y 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 \$933 al cierre del primer 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,



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



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



C.P.C. Miguel Ángel Montoya Estrada
Director de Contabilidad



C.P.C. Mario Camacho Hernández
Auditor Interno

Ciudad de México, a 28 de abril de 2016