

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 SEPTIEMBRE DE 2015
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a septiembre de 2015

- **Activo**

Al 30 de septiembre de 2015, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascienden a \$56,812, alcanzando un crecimiento del 10.95% (\$5,606) en relación con los existentes a septiembre del ejercicio anterior. Al tercer trimestre del presente año los activos presentaron una evolución positiva creciendo en \$4,610 (8.83%) en relación con diciembre de 2014.

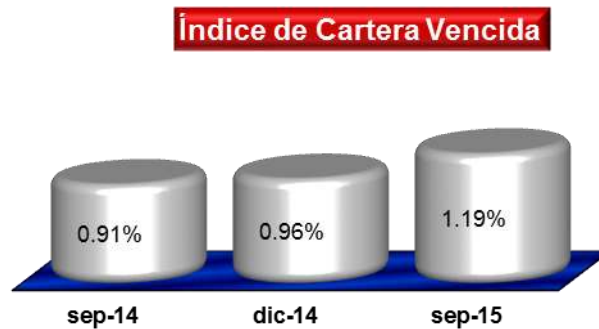


El incremento anual señalado se explica principalmente por la evolución creciente de la cartera de crédito vigente, alcanzando al cierre del tercer trimestre de 2015 un saldo de \$29,466, equivalente al 51.87% del total del activo, mostrando un crecimiento anual de \$5,310 (21.98%), impulsado por el aumento en la colocación de créditos al consumo y a la vivienda, destacando un mayor crecimiento en el portafolio de la cartera de créditos al consumo en \$5,240. Al tercer trimestre del presente año, esta evolución se mantuvo a la alza, al aportar un aumento a la cartera vigente durante este año de \$4,685, motivado principalmente por el aumento en los créditos personales. Así mismo, el rubro de disponibilidades se incrementó en un 27% (\$1,385), lo cual se explica por el aumento en los depósitos en otros bancos, los cuales se mantienen depositados a la vista para hacer frente a los retiros de la captación.

En contra parte; a septiembre de 2015, las inversiones en valores y deudores reporto descendieron en \$1,129 (7.26%) y \$100 (2.15%) respecto a los existentes al mismo periodo del año anterior, derivado principalmente de la reducción de las inversiones en valores de deuda bancaria del portafolio de títulos conservados a vencimiento y un menor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora. Al tercer trimestre del presente año, las inversiones en valores y los deudores por reporto presentaron el mismo comportamiento,

disminuyendo en un 4.41% (\$665) y 7.52% (\$370) respectivamente, con relación a los reportados al cierre de diciembre de 2014.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de \$135, ubicando el índice de morosidad en sólo 1.19%; no obstante que el índice se ha incrementado, este se mantiene en un nivel bajo de morosidad. Durante el tercer trimestre de 2015, se aplicaron 1,152 créditos contra la estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de \$20.



Las estimaciones por riesgos crediticios tuvieron un crecimiento anual de \$118, por lo que al cierre de septiembre de 2015 el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 98.11%, manteniéndose un nivel adecuado de cobertura, acorde con la metodología de calificación de cartera de crédito aplicada.

- **Pasivo**

Los pasivos totales se ubicaron en \$45,859 mostrando un incremento anual del 10.39%, destacando 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, la cual creció en \$2,376 (6.84%), ubicándose al cierre del tercer trimestre de 2015 en \$37,098. El ascenso en la captación fue impulsado por el aumento en los depósitos a la vista y a plazo en \$1,231 y \$181 respectivamente, y de los fondos de ahorro y trabajo por \$964 los cuales mantienen su tendencia de crecimiento, principalmente. Por su parte, acreedores por reporte se incrementó en un 29.81% anual, alcanzando un saldo a septiembre de 2015 de \$5,435, derivado del aumento de las operaciones realizadas con clientes del sector público, principalmente.



Durante el periodo de diciembre 2014 a septiembre 2015, se observa una mejora en el comportamiento de la captación tradicional en un 8.60% (\$2,939) originada principalmente por el aumento de la captación en los depósitos a la vista y plazo en \$1,502 y \$675 respectivamente, derivado de los recursos captados de fideicomisos y mandatos administrados por esta institución y del público en general, en adición al aumento constante en los fondos de ahorro y trabajo de las fuerzas armadas los cuales se incrementaron en \$762.

Durante el tercer trimestre de 2015 se amortizó el pasivo total a la Sociedad Hipotecaria Federal por los recursos financiados del fondo de operación y financiamiento bancario a la vivienda por el importe de \$10.

Por su parte, otras cuentas por pagar al cierre de septiembre de 2015 se ubicaron en \$2,551, mostrando una reducción en el saldo por \$683 con respecto al reportado a diciembre de 2014, 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), en los servicios de cartas de crédito y de los depósitos en garantía recibidos para la internación por la importación temporal de vehículos, principalmente.

- **Capital Contable**

El capital contable al 30 de septiembre de 2015 se ubicó en \$10,953, mostrando un incremento anual de \$1,291 equivalente al 13.36%, alcanzando un índice de capitalización del 20.13%. Dicho crecimiento se debe principalmente a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del tercer trimestre de 2015 el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 14.68%, superior en 0.42 puntos al mostrado en el mismo periodo del año anterior (14.26%), en virtud de la mejora del resultado neto obtenido en el presente ejercicio.



Estado de Resultados a Septiembre 2015

La utilidad neta alcanzada al cierre del tercer trimestre de 2015 ascendió a \$1,007, equivalente a un incremento del 8.75% respecto a la obtenida a septiembre del año anterior, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) del 2.84%. Los movimientos en la utilidad neta comparada con el mismo periodo del 2014, se explican principalmente por lo siguiente:

1.- Al tercer trimestre del 2015, el margen financiero se ubicó en \$2,778, lo que representa un incremento de \$519 (22.97%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor ingreso por intereses de la cartera crédito y una reducción en los gastos por intereses. El aumento anual de las estimaciones preventivas se ubicó en \$64, lo que es congruente con el crecimiento de la cartera de crédito, no obstante lo anterior, el margen financiero ajustado a septiembre de 2015 asciende a \$2,631, equivalente al 20.91% mayor al obtenido al mismo periodo del año anterior.

2.- Las comisiones y tarifas cobradas registraron un descenso anual en \$47 respecto a las reportadas a septiembre de 2014. Lo anterior se explica por la disminución 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 \$122 (8.09%), lo cual es congruente con el crecimiento de las operaciones de la institución. El adecuado manejo y control presupuestario del gasto aunado a la generación de ingresos constantes permite mantener la eficiencia operativa en niveles del 4%. Adicionalmente, se tiene una continua ejecución de inversión para aumentar la cobertura de productos y servicios bancarios, incrementando el número de sucursales, cajeros automáticos y actualizando constantemente los servicios de banca electrónica.

a) Resultados de Operación

1. Durante el tercer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$1,029, que representa una tasa de rendimiento del

13.86% (incluye comisiones por apertura de crédito y ajuste por valorización de los créditos denominados UDIS). Esta tasa fue superior en 1.30% respecto a la obtenida durante el mismo trimestre del año anterior, motivado por un mayor volumen de cartera. Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascienden a \$131, representando un rendimiento promedio ponderado del trimestre del 3.52% 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 tercer trimestre de 2015 los ingresos por intereses ascendieron a \$1,225, las cuales aumentaron respecto al trimestre anterior en \$65 impulsado por el crecimiento en el otorgamiento de crédito.
3. Los intereses pagados en el tercer trimestre de 2015 ascendieron a \$215, mostrando una disminución de \$5 respecto a los reportados en el tercer trimestre, lo que tuvo su origen principalmente por la disminución de los intereses pagados a los depósitos a plazo.
4. Los intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos pagados durante el tercer trimestre de 2015 ascienden a \$1, manteniéndose sin variación respecto a los erogados en el segundo trimestre del presente año.
5. La Institución durante el tercer trimestre del ejercicio 2015 no realizó operaciones relacionadas con colocación de deuda.
6. Los ingresos por servicios fronterizos registraron un flujo acumulado en el tercer trimestre del 2015 ubicándose en \$144, 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 \$19 respecto a los obtenidos en el segundo trimestre del año actual.
7. El resultado por valuación de títulos registrado en el tercer trimestre del ejercicio 2015 corresponde a una minusvalía de \$9, acorde al comportamiento de las tasas de mercado y la integración del portafolio de inversiones para negociar.
8. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
9. La Institución no reconoció en los resultados del tercer trimestre de 2015 castigos por decremento en el valor de los títulos.
10. Los gastos de administración y promoción durante el tercer trimestre de 2015 ascendieron a \$581, cifra mayor en un 3.78% con respecto al gasto ejercido en el segundo trimestre, destacando el incremento en la aplicación de gastos de mantenimiento y soporte a equipos y sistemas de la operación bancaria, servicios de comunicaciones y telecomunicaciones, traslado de valores y servicios de seguridad bancaria, entre otros; así como, de la provisión de la PTU por el

aumento en la utilidad alcanzada en el trimestre, consistente con el volumen de la operación de la institución.

11. Al cierre del tercer trimestre de 2015 se obtuvo un resultado fiscal de \$1,785, causando un impuesto sobre la renta a la tasa del 30% que asciende a \$535. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, en el tercer trimestre se presentó un efecto neto a cargo por \$9, derivado principalmente por el incremento en las comisiones de crédito y los efectos del pago de la PTU del 2014.

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 proveniente de los fondos de ahorro y de trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, reportos, 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 la Institución no existen políticas para 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, como parte importante del quehacer del Comité está la actividad del seguimiento a las metas establecidas en el Programa Operativo y Financiero de la Institución.

4. Créditos o Adeudos Fiscales.

La Institución no tiene 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 21 de julio de 2015, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos se presentó el Seguimiento al establecimiento y actualización del Sistema de Control Interno Institucional (2do. Trimestre de 2015), el seguimiento al proceso de Administración de Riesgos (2do. Trimestre de 2015), la actualización de las Políticas y Procedimientos del Sistema para la Calificación de Riesgo de Clientes; Identificación y Conocimiento del Cliente y Usuarios; Monitoreo de Operaciones Inusuales y Preocupantes, y del Comité de Comunicación y Control, el Informe del Órgano Interno de Control (2do. Trimestre del 2015), y el Informe de gestión semestral de la Auditoría Interna (enero – junio 2015).

Con fecha 20 de octubre de 2015, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima primera sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos se recomendó al H. Consejo Directivo mantener vigentes los Objetivos y Lineamientos del Sistema de Control Interno Institucional, y finalmente se recomienda al H. consejo Directivo aprobar al actualización del Código de conducta. Informe semestral de las funciones del área de Contraloría Interna (abril – septiembre 2015), el Seguimiento al establecimiento y actualización del Sistema de Control Interno Institucional (3er. Trimestre de 2015), el seguimiento al proceso de Administración de Riesgos (3er. Trimestre de 2015), el Informe del Órgano Interno de Control (3er. Trimestre del 2015).

Banjercito continúa manteniendo un adecuado Sistema de Control Interno que cumple satisfactoriamente con la normatividad de las autoridades financieras y normativas, así como con las sanas prácticas bancarias. Asimismo, cuenta con un robusto marco normativo actualizado 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.

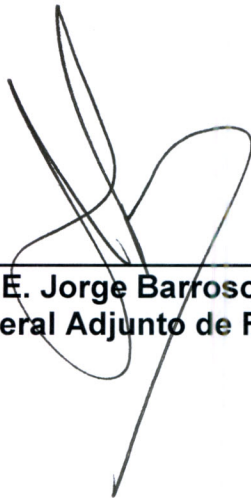
Finalmente, se informa que el saldo del Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito, al cierre del tercer trimestre de 2015 asciende a \$857.

“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, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

Atentamente,



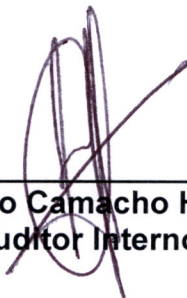
Gral. Bgda. D.E.M. René Trujillo Miranda
Director General



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

México, D.F., a 30 de Octubre de 2015