

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 2015	DICIEMBRE 2014	MARZO 2014
DISPONIBILIDADES	6,159	5,463	5,549
INVERSIONES EN VALORES	15,041	15,081	17,861
Títulos para negociar	11,249	11,093	12,256
Títulos conservados al vencimiento (neto)	3,792	3,988	5,605
DEUDORES POR REPORTE	7,820	4,920	6,520
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	25,917	24,781	21,787
Créditos al consumo	15,865	14,708	11,863
Créditos a la vivienda	10,052	10,073	9,924
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	286	241	195
Créditos al consumo	23	10	43
Créditos a la vivienda	263	231	152
TOTAL CARTERA DE CREDITO	26,203	25,022	21,982
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(271)	(239)	(210)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	25,932	24,783	21,772
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	85	83	104
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	13	12	4
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,158	1,153	992
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	286	281	249
OTROS ACTIVOS	397	423	411
TOTAL ACTIVO	56,894	52,202	53,465
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	27,340	22,910	25,916
Depósitos de exigibilidad inmediata	9,718	8,726	7,806
Depósitos a plazo	17,622	14,184	18,110
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	11,516	11,249	10,629
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	76	10	101
De exigibilidad inmediata	66	0	91
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	10	10	10
ACREEDORES POR REPORTE	4,511	4,370	4,689
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,695	3,234	2,631
Impuestos a la utilidad por pagar	86	143	34
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	248	196	46
Acreedores por liquidación de operaciones	1	248	1
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,360	2,647	2,550
CRÉDITOS DIFERIDOS	510	483	441
TOTAL PASIVO	46,648	42,256	44,407
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	4,853
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	5,393	5,093	4,205
Reservas de capital	3,883	3,883	2,748
Resultados de ejercicios anteriores	1,210	0	1,135
Utilidad Neta	300	1,210	322
TOTAL CAPITAL CONTABLE	10,246	9,946	9,058
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	56,894	52,202	53,465

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 2015	MARZO 2014
Ingresos por intereses	1,023	942
Gastos por intereses	(196)	(221)
MARGEN FINANCIERO	827	721
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(34)	(24)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	793	697
Comisiones y tarifas cobradas	137	167
Comisiones y tarifas pagadas	(15)	(18)
Resultado por intermediación	13	24
Otros ingresos (egresos) de la operación	14	11
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	942	881
Gastos de administración y promoción	(489)	(432)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	453	449
Impuestos a la utilidad causados	(161)	(141)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	8	14
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	300	322
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
RESULTADO NETO	300	322

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	Resultado neto	Total capital contable
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	7,353	(2,500)	2,748	0	1,135	8,736
Capitalización de otras reservas						0
Constitución de reservas						0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,135	(1,135)	
Total	0	-	-	1,135	(1,135)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						
-Resultado neto					322	322
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito						
TOTAL	0	0	0	0	322	322
Saldo al 31 de Marzo de 2014	7,353	(2,500)	2,748	0	322	9,058
<hr/>						
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	7,353	(2,500)	3,883	0	1,210	9,946
Constitución de reservas						0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,210	(1,210)	0
Total	0	0	0	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	0	0	0	0	300	300
Saldo al 31 de Marzo de 2015	7,353	(2,500)	3,883	1,210	300	10,246

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 2015	MARZO 2014
Resultado neto	300	322
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	46	34
Amortizaciones de activos intangibles	5	5
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	153	127
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(61)	(47)
	<u>143</u>	<u>119</u>
	443	441
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	40	(236)
Cambio en deudores por reporto	(2,900)	(920)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,148)	(1,715)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(1)	(1)
Cambio en otros activos operativos (neto)	20	(19)
Cambio en captación tradicional	4,697	4,123
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	66	47
Cambio en acreedores por reporto	141	(1,504)
Cambio en otros pasivos operativos	(216)	(98)
Pago de Impuestos a la utilidad	(391)	(88)
	<u>308</u>	<u>(411)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	751	30
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(56)	(61)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
Cobros por dividendos en efectivo	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(55)	(61)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	696	(31)
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes al inicio de período	5,463	5,264
Efectivo y equivalentes al final del período	6,159	5,233

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 2015.
(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.

- ✓ Las Inversiones en valores al cierre del tercer trimestre disminuyeron en \$40 respecto a las existentes a diciembre de 2014 (\$15,081), motivado principalmente por el vencimiento de papel gubernamental.
- ✓ Durante el primer trimestre de 2015, la cartera total creció en \$1,181, en comparación a la reportada a diciembre del año anterior (\$25,022), lo cual tuvo su origen principalmente en el aumento del otorgamiento de créditos al consumo.
- ✓ El rubro de deudores por reporto al cierre del primer trimestre del 2015 se ubicó en \$7,820 incrementándose por \$2,900 con relación al saldo de diciembre del 2014 (\$4,920), derivado de operaciones realizadas con intermediarios financieros.
- ✓ El saldo de la captación tradicional al 31 de marzo del 2015 se ubicó en \$38,856 la cual presentó un incremento durante el primer trimestre por \$4,697 equivalente al 13.8%, motivado principalmente por la captación de recursos de diversos fideicomisos y mandatos administrados por la Institución.
- ✓ El rubro de acreedores por reporto al cierre del primer trimestre de 2015 se ubicó en \$4,511 mayor en \$141 a la registrada a diciembre del 2014 (\$4,370). Lo anterior derivado principalmente a un mayor número de operaciones realizadas con clientes.
- ✓ Durante el primer trimestre de 2015, el saldo de otras cuentas por pagar ascendió a \$2,695, mostrando una disminución de \$539 con respecto a diciembre del año anterior, derivado principalmente por las operaciones de compra-venta de divisas pendientes de liquidar (acreedores por liquidación) y la disminución en los depósitos en garantía.

- ✓ Al primer trimestre del 2015, el margen financiero ascendió a \$793, lo que representa un incremento de \$96 (13.77%) con respecto al mismo trimestre del año anterior. De hecho, la utilidad antes de impuestos se ubicó en \$453, \$4 mayor que el ejercicio anterior (0.89%).
- ✓ Sin embargo, la utilidad neta fue menor en \$22 (6.83%) al ubicarse en \$300, razón que se explica por un mayor número de operaciones de crédito lo que provocó mayores ingresos por intereses y comisiones, generando una base para el cálculo del Impuesto Sobre la Renta mayor que la del mismo trimestre del año anterior.

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-15		dic-14		mar-14	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	143	4	134	2	101	4
Personales	14,627	14	13,519	6	10,908	35
Automotriz	736	0	668	0	547	1
Adquisición bienes muebles	359	5	387	2	307	3
Total consumo	15,865	23	14,708	10	11,863	43
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	6,962	230	6,957	203	6,857	123
Vivienda Media Residencial	3,090	33	3,116	28	3,067	29
Total vivienda	10,052	263	10,073	231	9,924	152
Cartera de crédito total	\$ 25,917	\$ 286	\$ 24,781	\$ 241	\$ 21,787	\$ 195

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	1.69%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	2.96%
Préstamos de Otros Organismos (Fondos de Fomento)	7.02%
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 2015.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	\$ 10	\$ 231	\$ 241
Menos:			
Liquidaciones y pagos	4	4	8
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	2	2
Quitas	0	0	0
Castigos	0	0	0
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	3	41	44
	<u>7</u>	<u>47</u>	<u>54</u>
Más:			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	20	79	99
	<u>20</u>	<u>79</u>	<u>99</u>
Saldo al 31 de Marzo de 2015	\$ 23	\$ 263	\$ 286

Durante el primer trimestre de 2014 no hubo aplicaciones de cartera de crédito, de conformidad con lo establecido en los párrafos 71 y 72 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-15		dic-14		mar-14	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos para negociar						
<i>Sin Restricción</i>						
Valores Gubernamentales	2,738	2,744	2,791	2,796	6,271	6,282
Valores Bancarios	5,366	5,382	5,115	5,134	4,295	4,300
Total de valores sin restricción	8,104	8,126	7,906	7,930	10,566	10,582
<i>Restringidos como colateral por reporto</i>						
Valores Gubernamentales	3,118	3,123	3,161	3,163	1,668	1,674
Total de valores restringidos	3,118	3,123	3,161	3,163	1,668	1,674
Total para negociar	\$ 11,222	\$ 11,249	\$ 11,067	\$ 11,093	\$ 12,234	\$ 12,256

Emisor	mar-15		dic-14		mar-14	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos conservado a vencimiento						
<i>Sin Restricción</i>						
Valores Gubernamentales	884	887	1,303	1,308	499	501
Valores Bancarios	1,375	1,377	1,375	1,378	2,084	2,087
	2,259	2,264	2,678	2,686	2,583	2,588
<i>Restringidos como colateral por reporto</i>						
Valores Gubernamentales	1,521	1,528	1,301	1,302	2,999	3,017
Total de valores restringidos	1,521	1,528	1,301	1,302	2,999	3,017
Total conservados a vencimiento	\$ 3,780	\$ 3,792	\$ 3,979	\$ 3,988	\$ 5,582	\$ 5,605

Reportos

Instrumento	mar-15	dic-14	mar-14
Deudores por reporto			
Títulos gubernamentales	7,490	4,920	6,520
Títulos Bancarios	330	-	-
Total deudores por reporto	7,820	4,920	6,520
Acreeedores por reporto			
Títulos gubernamentales	4,511	4,370	4,689
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporto	4,511	4,370	4,689

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-15	Mar-14
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	1	6
Resultado por compra venta de valores	0	0

Resultado por compra venta de divisas	12	18
Resultado por intermediación	\$ 13	\$ 24

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-15	Mar-14
Recuperaciones de cartera de crédito	11	3
Recuperacion de Impuestos		
Otras recuperaciones	2	3
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	1	5
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 14	\$ 11

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.	510	153	51
Provisión de PTU	247	75	0
Provisiones no deducibles	30	9	3
Activo Fijo	3	1	1
	790	238	55
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	16	5	2
	16	5	2
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 774	\$ 233	\$ 53

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>Porcentaj e</u>
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	34.09
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	20.28

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

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>
Capital Básico	10,225.3
Capital Complementario	<u>0.0</u>
Capital Neto	<u>-10,225.3</u>

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

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 29,991.4
Riesgo de Mercado	\$ 14,914.6
Riesgo Operacional	\$ 5,506.7

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.

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
- Valor de riesgo de mercado promedio del periodo:	\$ 2.09
- 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

Monto máximo de financiamiento de los principales deudores:

Financiamiento 1	\$ 571
Financiamiento 2	566
Financiamiento 3	375

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de marzo de 2015 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 31 de marzo de 2015, 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.

- Con fecha 31 de diciembre de 2014 se publicó en el Diario Oficial de la Federación, el Decreto por el que se modifica la Regla de Capitalización para las Instituciones de Crédito, los cuales entró en vigor al siguiente día de su publicación.

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 5	Dic-1 4	Mar-1 4
Cartera de Crédito Vigente	25,917	24,781	21,787
Créditos al Consumo	15,865	14,708	11,863
Créditos a la Vivienda	10,052	10,073	9,924
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	286	241	195
Créditos al Consumo	23	10	43
Créditos a la Vivienda	263	231	152
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	26,203	25,022	21,982
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(271)	(239)	(210)
Cartera de créditos neta	25,932	24,783	21,772

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)			
Concepto	Mar-15	Dic-14	Mar-14
Captación Tradicional *	26,203	25,022	21,982
Captación Ventanilla	17,478	16,549	14,708
Fondos	8,725	8,473	7,274
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	10	10	10

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos			
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)			
Concepto	Mar-15	Dic-14	Mar-14
Disponibilidades	6,159	5,463	5,549

Inversiones en Valores	15,041	15,081	17,861
Deudores por Reporto	7,820	4,920	6,520

Pasivos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Mar-15	Dic-14	Mar-14
Captación Tradicional *	12,653	9,137	14,563
Captación Ventanilla	9,862	6,361	11,208
Fondos	2,791	2,776	3,355
Acreedores por Reporto	4,511	4,370	4,689
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	66	0	91

* 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-15	Mar-14
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	783	595
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	34	89
<i>Revalorización Crédito en Salarios Mínimos</i>	0	0
Total de Ingresos	817	684
<i>Captación Ventanilla *</i>	(91)	(97)
<i>Fondos *</i>	(41)	(34)
Total de Gastos	(132)	(131)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Mar-15	Mar-14
Cartera de Valores	132	174
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	18	19
Premios por reporte	57	65
Total de Ingresos	207	258
<i>Captación Ventanilla *</i>	(52)	(74)
<i>Fondos *</i>	(13)	(16)

Total de Gastos	(65)	(90)
------------------------	-------------	-------------

* 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-15	Mar-14
Comisiones y tarifas cobradas		
Por servicio bancario fronterizo	145	119
Comisiones y tarifas pagadas		
Comisiones pagadas	23	6
Gastos de administración y promoción		
Costo operativo (Directo)	99	84
Costo corporativo (Indirecto)	0	11
	99	95
Resultado antes de ISR y PTU	23	18

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	Mar-15	Mar-14
Ingreso por Intereses	817	684
Gastos por Intereses	(132)	(131)
Margen Financiero	685	553

Operaciones de Tesorería

Concepto	Mar-15	Mar-14
Ingreso por Intereses	207	258
Gastos por Intereses	(65)	(90)
Margen Financiero	142	168

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de marzo de 2015 fue de \$15, 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-15	Mar-14
Resultado antes de ISR y PTU	23	18
Impuesto	(8)	(7)
Utilidad (pérdida) Neta	15	11

Durante el primer trimestre de 2015, 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-15	Mar-14
Costo Operativo (Directo)	99	84
Costo Corporativo (Indirecto)	0	11
Costo Total	99	95

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-15	Dic-14	Mar-14
	Operaciones crediticias de primer piso	25,932	24,783	21,772
	Operaciones de Tesorería	29,020	25,464	29,930
(+)	Otros Activos	1,942	1,955	1,763
	Activos Totales	56,894	52,202	53,465

	Pasivos	Mar-15	Dic-14	Mar-14
(+)	Operaciones crediticias de primer piso	26,203	25,022	21,982
	Operaciones de Tesorería	12,653	9,137	14,563
	Captación Tradicional	38,856	34,159	36,545
	Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	10	10	10
	Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	66	0	91
	Acreedores por Reporto	4,511	4,370	4,689
	Otros Pasivos	3,205	3,717	3,072
	Pasivos Totales	46,648	42,256	44,407

Resultados	Mar-15	Mar-14
Operaciones crediticias de primer piso	817	684
Operaciones de Tesorería	207	258
Ingreso por Intereses	1,024	942
Operaciones crediticias de primer piso	(132)	(131)
Operaciones de Tesorería	(65)	(90)
Gastos por Intereses	(197)	(221)
Margen Financiero	827	721

b) Segmento operativo adicional

	Ingresos por Servicios	Mar-15	Mar-14
	Ingreso por servicios bancarios fronterizos	83	119
(+)	Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	9	8

(+)	Resultados por Intermediación	13	24
(+)	Otros Ingresos y gastos netos	44	33
(=)	INGRESOS POR SERVICIO	149	184

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