

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 2015
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a Marzo de 2015

• **Activo**

Al 31 de marzo de 2015, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascendieron a \$56,894, mostrando un crecimiento del 6.41% (\$3,429) respecto al mismo mes del año anterior. En el primer trimestre del presente año los activos crecieron en \$4,692 (8.99%) en relación a los registrados a diciembre de 2014.

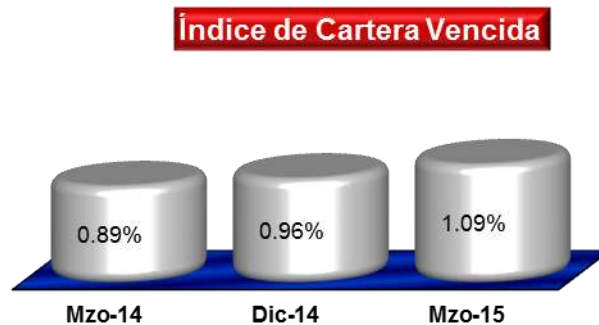


La variación anual fue originada principalmente por lo siguiente: a) las disponibilidades se incrementaron en \$610 (10.99%) especialmente por el aumento en el depósito de regulación monetaria; b) deudores por reporto aumentó en \$1,300 (19.94%) derivado por un mayor número de operaciones realizadas con intermediarios actuando la Institución como reportadora; y c) la cartera de crédito vigente aumento en \$4,130 (18.96%), de los cuales \$4,002 corresponden a créditos al consumo, destacando los préstamos personales los cuales aumentaron en \$3,720.

En contraparte las inversiones en valores disminuyeron en \$2,820 (15.79%) motivado principalmente por la reducción de las inversiones en valores gubernamentales del portafolio de títulos para negociar, canalizando los recursos al otorgamiento de crédito, principalmente.

Al cierre del primer trimestre de 2015, la cartera de crédito vigente aumentó \$1,136 (4.58 %) respecto a diciembre del año anterior, impulsado por los créditos al consumo que se incrementaron en \$1,157; en contra parte, la cartera de créditos a la vivienda presento una disminución en \$21 por liquidación anticipada de créditos. Por su parte, deudores por reporto crecieron en \$2,900 (58.94%) derivado por el aumento en el volumen de las operaciones realizadas con intermediarios

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de \$91; el cual representa el 1.09% de índice de morosidad, no obstante que el índice aumentó, este se mantiene en un nivel bajo de morosidad. Durante el primer trimestre de 2015, se aplicaron 548 créditos contra la estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de \$0.48.



Es importante destacar que considerando las causas de incumplimiento de los acreditados, del monto total de la cartera vencida por \$286, \$44 son recuperables al 100% por ser de carácter administrativo, \$2 están cubiertos por el Fondo de Garantía y \$240 requieren de gestiones de cobranza para su recuperación.

El Banco mantiene estimaciones preventivas por \$271, por lo que al cierre de marzo de 2015 el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 94.95%, mostrando un nivel adecuado de cobertura y acorde a la metodología de calificación de cartera.

El rubro de inmuebles, mobiliario y equipo al cierre del primer trimestre del 2015 ascendió a \$1,158, mostrando un incremento con respecto al mismo trimestre del año anterior de \$166 (16.73%), derivado principalmente por la adquisición de equipo periférico, solución e implementación de diversos sistemas y bienes informáticos para el corporativo y sucursales.

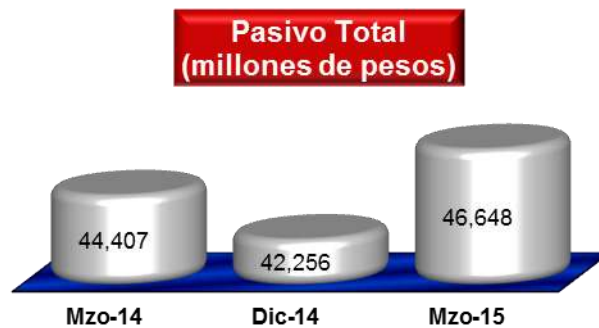
- **Pasivo**

Los pasivos totales se ubicaron en \$46,648, mostrando un incremento anual del 5.05%, lo anterior se explica principalmente por el crecimiento en la captación tradicional por \$2,311, lo que tuvo su origen en el aumento de la captación a la vista y de los saldos de los fondos militares administrados por la institución en \$1,912 (24.49%) y \$887 (8.35%) respectivamente.

En contraparte, el rubro de acreedores por reporto asciende a \$4,511 el cual presentó una disminución con respecto al mismo trimestre del ejercicio anterior de \$178 (3.80%), derivado de la reducción en el número de operaciones de reporto realizadas con fideicomisos y mandatos administrados por esta institución

Durante el primer trimestre del 2015 se observa una recuperación de la captación tradicional en un 13.75% (\$4,697), originado por el aumento de los depósitos de exigibilidad inmediata en \$992 y los depósitos a plazo del público en general por \$3,705, derivado de los recursos captados en los fideicomisos y mandatos administrados por esta institución, así mismo, los acreedores por reporto aumentaron en un 3.23% (\$141) originado principalmente de un mayor número de operaciones realizadas con intermediarios.

En contra parte, el rubro de otras cuentas por pagar ascendió a \$2,695 mostrando una reducción de \$539 (16.70%) respecto al saldo a diciembre de 2014, lo cual se explica principalmente por la reducción en el volumen de operaciones de compra-venta de divisas pendientes por liquidar y la disminución de los depósitos en garantía asociados a la Internación por Importación Temporal de Vehículos.



- **Capital Contable**

El capital contable al 31 de marzo de 2015 se ubicó en \$10,246, mostrando un incremento anual de \$1,188 (13.12%). Dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del primer trimestre de 2015 el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 11.89%.



Estado de Resultados a marzo 2015

1.- 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 menor que el ejercicio anterior (0.89%), obteniéndose una utilidad neta menor en \$22 (6.83%) al ubicarse en \$300, razón que se explica por lo siguiente:

2.- Las comisiones cobradas netas disminuyeron en \$30 respecto de las reportadas a marzo de 2014. Su reducción se explica principalmente por la disminución de las comisiones asociados a los servicios bancarios fronterizos (verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de vehículos).

3.- Por su parte, los gastos de administración y promoción aumentaron en \$57 (13.19%), incremento que es consistente con el crecimiento de las operaciones de la Institución durante el último año.

4.- Por último, los impuestos a la utilidad causados se incrementaron en \$20, lo cual se explica principalmente por la disminución en la deducción del ajuste por inflación del primer trimestre respecto a la determinada al mismo trimestre del año anterior.

a) Resultados de Operación

1. Durante el primer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$817, que representa una tasa de rendimiento del 12.91% (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 \$130, representando un rendimiento promedio ponderado en el trimestre del 3.50% con respecto a la cartera total de valores.
2. En el trimestre en comento, las comisiones por apertura de créditos ascendieron a \$83 (\$90 en el primer trimestre de 2014), monto acorde a las tarifas establecidas por la Institución.
3. Durante el primer trimestre de 2015 los ingresos por intereses ascendieron a \$1,023, las cuales se incrementaron con respecto al mismo trimestre del año anterior en \$81 derivado principalmente por el aumento en los intereses de la cartera de crédito.
4. Los intereses pagados en el primer trimestre de 2015 ascendieron a \$196, mostrando una disminución de \$25 respecto a los reportados en el primer trimestre de 2014, lo que tuvo su origen principalmente por la disminución en el costo de los intereses pagados por la reducción de los recursos captados a plazo y de las operaciones de reporto realizadas con fideicomisos administrados por esta institución.

5. Los intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos pagados durante el primer trimestre del ejercicio 2015, se mantuvieron de forma similar a los registrados durante el mismo trimestre del año anterior (\$1).
6. La Institución durante el primer trimestre del ejercicio 2015 no realizó operaciones relacionadas con colocación de deuda.
7. Los ingresos por servicios bancarios fronterizos registraron un flujo acumulado al primer trimestre del ejercicio en curso de \$83, destacando el servicio por la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de vehículos. Estos ingresos reportaron un decremento de \$35 respecto a los obtenidos en el primer trimestre del año anterior, esto obedece a la reducción del número de operaciones derivado del aumento de requisitos para realizar el trámite de importación definitiva.
8. El resultado por valuación de títulos del primer trimestre del ejercicio 2015 corresponde a una minusvalía de \$1 la cual se redujo en \$5 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.
9. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
10. La Institución no reconoció en los resultados del primer trimestre de 2015 castigos por decremento en el valor de los títulos.
11. Los gastos de administración y promoción ascendieron a \$489 durante el primer trimestre de 2015, mayor a los registrados en el mismo trimestre del año anterior de \$432. Dicho incremento es consistente con el incremento en el volumen de operaciones de la Institución.
12. Al cierre del primer trimestre de 2015 se obtuvo un resultado fiscal de \$538, causando un impuesto sobre la renta a la tasa del 30% que asciende a \$161. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, en el primer trimestre se presentó un efecto neto a favor por \$6, 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.

El Órgano de Gobierno de la Institución aprobó el 27 de abril de 2015 el proyecto de aplicación de las utilidades obtenidas en el ejercicio 2014 en donde no se incluyó 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 17 de febrero de 2015, el Comité de Auditoría sostuvo su trigésima octava sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos se presentó el informe anual de la Dirección General en materia de Control Interno, el Programa Anual de Trabajo 2015 de la Auditoría Interna, Contraloría Interna y Órgano Interno de Control, informe de revisión de la Auditoría Interna en materia de administración de riesgos 2014, el informe de la revisión en materia de crédito así como del informe semestral de las funciones de la Auditoría Interna (agosto – diciembre 2014).

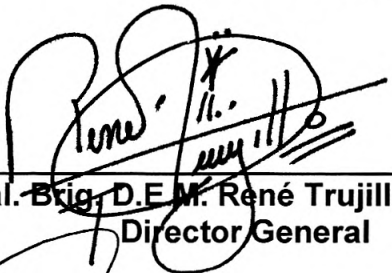
Con fecha 23 de abril de 2015, el Comité de Auditoría sostuvo su trigésima novena sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos se presentó el informe semestral de las funciones de la Contraloría Interna (octubre 2014 – marzo 2015), informe de avance de la auto evaluación del estado que guarda el sistema de Control Interno por parte del Órgano Interno de Control (OIC), opinión y/o comentarios del OIC sobre el reporte de avance trimestral del Programa de Trabajo de Administración de Riesgos (PTAR) del 1er. Trimestre de 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, 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 de \$774 al cierre del primer trimestre de 2015, 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 anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.


Atentamente,



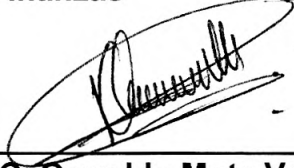
Gral. Brig. D.E.M. René Trujillo Miranda
Director General



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. Oswaldo Mota Valdés
Auditor Interno

México, D.F., a 30 de abril de 2015