

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

ACTIVO	SEPTIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013	SEPTIEMBRE 2013
DISPONIBILIDADES	5,120	5,580	3,792
INVERSIONES EN VALORES	15,545	17,632	17,181
Títulos para negociar	10,611	11,830	10,652
Títulos conservados al vencimiento (neto)	4,934	5,802	6,529
DEUDORES POR REPORTO	4,650	5,600	9,750
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	24,156	20,053	20,047
Créditos al consumo	14,143	10,139	10,315
Créditos a la vivienda	10,013	9,914	9,732
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	221	192	150
Créditos al consumo	23	40	34
Créditos a la vivienda	198	152	116
TOTAL CARTERA DE CREDITO	24,377	20,245	20,197
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(231)	(189)	(177)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	24,146	20,056	20,020
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	91	68	89
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	11	3	3
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,123	970	939
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	234	236	210
OTROS ACTIVOS	283	438	307
TOTAL ACTIVO	51,206	50,586	52,294
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	23,675	22,096	22,082
Depósitos de exigibilidad inmediata	8,997	6,560	7,015
Depósitos a plazo	14,678	15,536	15,067
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	11,047	10,327	10,038
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	10	53	17
De exigibilidad inmediata	0	43	7
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	10	10	10
ACREEDORES POR REPORTO	4,187	6,193	9,052
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,149	2,773	2,281
Impuestos a la utilidad por pagar	114	0	0
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	153	153	115
Acreedores por liquidación de operaciones	4	121	2
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,878	2,499	2,164
CRÉDITOS DIFERIDOS	476	408	407
TOTAL PASIVO	41,544	41,850	43,877
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	4,853
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	4,809	3,883	3,564
Reservas de capital	3,883	2,748	2,748
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	0
Utilidad Neta	926	1,135	816
TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,662	8,736	8,417
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	51,206	50,586	52,294

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

Estado de Resultados
Cifras en millones de pesos

	TERCER TRIMESTRE 2014	TERCER TRIMESTRE 2013	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
Ingresos por intereses	983	954	2,915	2,734
Gastos por intereses	(204)	(258)	(656)	(736)
MARGEN FINANCIERO	779	696	2,259	1,998
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(31)	(24)	(83)	(57)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	748	672	2,176	1,941
Comisiones y tarifas cobradas	181	183	538	558
Comisiones y tarifas pagadas	(24)	(19)	(65)	(55)
Resultado por intermediación	33	(3)	88	16
Otros ingresos (egresos) de la operación	93	6	117	33
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,031	839	2,854	2,493
Gastos de administración y promoción	(543)	(477)	(1,508)	(1,351)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	488	362	1,346	1,142
Impuestos a la utilidad causados	(163)	(131)	(419)	(295)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	13	18	(1)	(31)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	338	249	926	816
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	338	249	926	816

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 2012	7,353	(2,500)	1,606	0	1,142	7,601
Capitalización de otras reservas						0
Constitución de reservas			1,142	(1,142)		0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,142	(1,142)	
Total	0	-	1,142	0	(1,142)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						
-Resultado neto					816	816
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito						
TOTAL	0	0	0	0	816	816
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	7,353	(2,500)	2,748	0	816	8,417
<hr/>						
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	7,353	(2,500)	2,748	0	1,135	8,736
Constitución de reservas			1,135	(1,135)		0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,135	(1,135)	0
Total	0	0	1,135	0	(1,135)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						
-Resultado neto					926	926
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito						
TOTAL	0	0	0	0	926	926
Saldo al 30 de Septiembre de 2014	7,353	(2,500)	3,883	0	926	9,662

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

	SEPTIEMBRE 2014	SEPTIEMBRE 2013
Resultado neto	926	816
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	117	82
Amortizaciones de activos intangibles	14	15
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	420	326
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(146)	(132)
	<u>405</u>	<u>291</u>
	1,331	1,107
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	2,066	(3,246)
Cambio en deudores por reporto	950	(7,300)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(4,089)	(1,424)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(8)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	139	(32)
Cambio en captación tradicional	2,300	5,830
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(44)	(19)
Cambio en acreedores por reporto	(2,007)	4,273
Cambio en otros pasivos operativos	(529)	(201)
Pago de Impuestos a la utilidad	(286)	(386)
	<u>(1,508)</u>	<u>(2,505)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(177)	(1,398)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(284)	(75)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
Cobros por dividendos en efectivo	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(283)	(74)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(460)	(1,472)
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes al inicio de período	5,580	5,264
Efectivo y equivalentes al final del período	5,120	3,792

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014.
(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 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, establecen en el capítulo II del Título Tercero (Información Financiera y su Revelación), artículo 176 tercer párrafo, 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 \$2,087 respecto a las existentes a diciembre de 2013 (\$17,632), motivado principalmente por el vencimiento de papel gubernamental.
- ✓ Al cierre del tercer trimestre de 2014 la cartera total creció en \$4,132 en comparación a la reportada a diciembre del año anterior (\$20,245), lo cual tuvo su origen principalmente en el aumento del otorgamiento de créditos al consumo.
- ✓ Al cierre de septiembre el rubro de deudores por reporto disminuyó en \$950 (16.96%) con respecto a diciembre 2013 (\$5,600), por la reducción en el volumen en las operaciones realizadas con intermediarios.
- ✓ El saldo de la captación tradicional al 30 de septiembre del 2014 se ubicó en \$23,675 la cual presentó un incremento con respecto a diciembre del año anterior por \$1,579 equivalente al 7.15%, 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 tercer trimestre de 2014 se ubicó en \$4,187, menor en \$2,006 a la registrada a diciembre del 2013 (\$6,193). La disminución obedece a un menor número de operaciones realizadas con clientes, fideicomisos y mandatos administrados por esta Institución.
- ✓ Al tercer trimestre del 2014, el margen financiero ascendió a \$2,259, lo que representa un incremento de \$261 (13.06%) con respecto al mismo trimestre del año anterior. De hecho, la utilidad antes de impuesto se ubicó en \$1,346, mayor en \$204 que el ejercicio anterior (17.86%).

- ✓ La utilidad neta a septiembre 2014 es mayor en \$110 (13.48%) al ubicarse en \$926 respecto a la reportada a septiembre 2013, reflejo del crecimiento en las operaciones del Banco.

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 tercer 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:

	sep-14		dic-13		sep-13	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	121	4	96	4	92	5
Personales	13,008	15	9,248	33	9,530	26
Automotriz	600	1	495	1	421	1
Adquisición bienes muebles	414	2	300	2	272	2
Otros créditos de consumo	0	1	0	0	0	0
Total consumo	14,143	23	10,139	40	10,315	34
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	6,920	169	6,821	126	6,609	100
Vivienda Media Residencial	3,093	29	3,093	26	3,123	16
Total vivienda	10,013	198	9,914	152	9,732	116
Cartera de crédito total	\$ 24,156	\$ 221	\$ 20,053	\$ 192	\$ 20,047	\$ 150

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	1.66%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	2.96%

Préstamos de Otros Organismos (Fondos de Fomento)	5.47%
Dólares	
Captación Tradicional	0.01%

VII. Movimientos en la cartera vencida de un período a otro, identificando, entre otros, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, así como desde la cartera vigente.

➤ A continuación se muestran los movimientos de la cartera vencida durante el tercer trimestre de 2014.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 30 de Junio de 2014	\$ 42	\$ 163	\$ 205
Menos:			
Liquidaciones y pagos	22	3	25
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	6	6
Quitas	0	0	0
Castigos	24	0	24
Traspasos de Cartera Vencida a Vigente	1	17	18
	47	26	73
Más:			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	28	61	89
Saldo al 30 de Septiembre de 2014	\$ 23	\$ 198	\$ 221

Durante el tercer trimestre de 2014 se eliminaron del activo 548 créditos (reservados al 100%) por un monto de \$19.7, de conformidad con lo establecido en los párrafos 90 y 91 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	sep-14		dic-13		sep-13	
	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	4,513	4,530	4,092	4,099	2,209	2,213
Valores Bancarios	4,324	4,342	3,680	3,685	2,507	2,510
Total de valores sin restricción	8,837	8,872	7,772	7,784	4,716	4,723
<i>Restringidos como colateral por reporte</i>						
Valores Gubernamentales	1,739	1,739	4,044	4,046	5,929	5,929
Total de valores restringidos	1,739	1,739	4,044	4,046	5,929	5,929
Total para negociar	\$ 10,576	\$ 10,611	\$ 11,816	\$ 11,830	\$ 10,645	\$ 10,652

Emisor	Sep-14		Dic-13		Sep-13	
	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	752	754	1,304	1,308	399	400
Valores Bancarios	1,713	1,716	2,282	2,286	3,008	3,012
Total de valores sin restricción	2,465	2,470	3,586	3,594	3,407	3,412
<i>Restringidos como colateral por reporte</i>						
Valores Gubernamentales	2,464	2,464	2,193	2,208	2,167	3,117
Total de valores restringidos	2,464	2,464	2,193	2,208	2,167	3,117
Total conservados a vencimiento	\$ 4,929	\$ 4,934	\$ 5,779	\$ 5,802	\$ 5,574	\$ 6,529

Reportos

Instrumento	sep-14	dic-13	sep-13
Deudores por reporte			
Títulos gubernamentales	4,400	5,450	9,500
Títulos Bancarios	250	150	250
Total deudores por reporte	4,650	5,600	9,750
Acreeedores por reporte			
Títulos gubernamentales	4,187	6,193	9,052
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporte	4,187	6,193	9,052

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 reporte, préstamos de valores y derivados).

	Sep-14	Sep-13
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	21	(2)
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	67	18
Resultado por intermediación	\$ 88	\$ 16

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:

	Sep-14	Sep-13
Recuperaciones de cartera de crédito	13	4
Otras recuperaciones	8	18
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	96	11
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 117	\$ 33

Otros partidas de ingresos (egresos) de la operación aumentaron en \$85 por la depuración de diversas partidas de acreedores diversos aplicadas a resultados durante el ejercicio.

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.	477	143	48
Provisión de PTU	153	46	0
Provisiones no deducibles	13	4	1
Activo Fijo	3	1	0
	646	194	49
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	23	7	2
	23	7	2
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 623	\$ 187	\$ 47

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	35.56
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	20.44

*Información previa al mes de septiembre de 2014

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

<u>Concepto</u>	<u>2014</u>
Capital Básico	9,639.2
Capital Complementario	<u>0.0</u>
Capital Neto	<u>9,639.2</u>

*Información previa al mes de septiembre de 2014

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

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 27,450.8
Riesgo de Mercado	\$ 14,560.9
Riesgo Operacional	\$ 5,154.5

*Información previa al mes de septiembre de 2014

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:	\$ 2.12
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo:	0.02%

*Información previa al mes de septiembre de 2014

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	\$ 567
Financiamiento 2	412
Financiamiento 3	315

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de septiembre de 2014 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de septiembre de 2014, es la siguiente:

Empresa	% de participación			Actividad
	Serie A	Serie B	Serie C	
1	0.8346	0.5154		Servicios
2	1.6667	0.3333		Servicios
3	2.6300			Servicios
4	0.2600			Servicios
5	0.1600			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 24 de septiembre de 2014, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, mediante la cual se modifica el anexo 33 Criterios Contables aplicables a las instituciones de crédito, con el propósito de efectuar las adecuaciones correspondientes al criterio de contabilidad "B-6 Cartera de Crédito", y con el objeto de hacerlo consistente con la metodología de reservas crediticias de los créditos otorgados por las instituciones de crédito al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la Ley de Concursos Mercantiles, así como respecto de aquellos créditos que en términos de lo establecido por la fracción VIII del artículo 43 de dicho ordenamiento legal, continúen recibiendo pagos.

Se considera que los cambios a los criterios contables antes mencionados no causan efecto alguno en la información financiera de la Institución.

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 visitante sin permiso para realizar actividades remuneradas con fines turísticos, 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	Sep-1 4	Dic-1 3	Sep-1 3
Cartera de Crédito Vigente	24,156	20,053	20,047
Créditos al Consumo	14,143	10,139	10,315
Créditos a la Vivienda	10,013	9,914	9,732
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	221	192	150
Créditos al Consumo	23	40	34
Créditos a la Vivienda	198	152	116
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	24,377	20,245	20,197
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(231)	(189)	(177)
Cartera de créditos neta	24,146	20,056	20,020

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)			
Concepto	Sep-14	Dic-13	Sep-13

Captación Tradicional *	24,377	20,245	20,197
Captación Ventanilla	15,264	9,918	10,159
Fondos	9,113	10,327	10,038
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	10	10	10

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Disponibilidades	5,120	5,580	3,792
Inversiones en Valores	15,545	17,632	17,181
Deudores por Reporto	4,650	5,600	9,750

Pasivos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Captación Tradicional *	10,345	12,178	11,923
Captación Ventanilla	8,411	12,178	11,923
Fondos	1,934	0	0
Acreedores por Reporto	4,187	6,193	9,052
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	0	43	7

* Destinada a Operaciones de Tesorería

** A partir de enero de 2014, los Fondos de Ahorro y Trabajo que no son colocados en los PQ, son invertidos por la 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	Tercer Trimestre 2014	Tercer Trimestre 2013	Sep-14	Sep-13
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	722	581	1,986	1,682
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	47	92	210	256
Total de Ingresos	769	673	2,196	1,938
<i>Captación Ventanilla *</i>	(108)	(77)	(320)	(265)
<i>Fondos *</i>	(46)	(55)	(132)	(161)
Total de Gastos	(154)	(132)	(452)	(426)

* De los destinados a operaciones crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Resultados	Tercer Trimestre 2014	Tercer Trimestre 2013	Sep-14	Sep-13
Cartera de Valores	146	204	486	562
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	16	21	53	65
Premios por reporto	52	56	180	169
Total de Ingresos	214	281	719	796
Captación Ventanilla *	(44)	(126)	(176)	(310)
Fondos *	(6)	0	(28)	0
Total de Gastos	(50)	(126)	(204)	(310)

* 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	Tercer Trimestre 2014	Tercer Trimestre 2013	Sep-14	Sep-13
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	127	135	381	421
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	11	9	28	25

Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	93	92	272	278
Costo corporativo (Indirecto)	14	44	37	77
	107	136	309	355
Resultado antes de ISR y PTU	9	(10)	44	41

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

<i>Concepto</i>	Tercer Trimestre 2014	Tercer Trimestre 2013	Sep-14	Sep-13
Ingreso por Intereses	769	673	2,196	1,938
Gastos por Intereses	(154)	(132)	(452)	(426)
Margen Financiero	615	541	1,744	1,512

Operaciones de Tesorería

<i>Concepto</i>	Tercer Trimestre 2014	Tercer Trimestre 2013	Sep-14	Sep-13
Ingreso por Intereses	214	281	719	796
Gastos por Intereses	(50)	(126)	(204)	(310)
Margen Financiero	164	155	515	486

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de septiembre de 2014 fue de \$13, 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	Tercer Trimestre 2014	Tercer Trimestre 2013	Sep-14	Sep-13
Resultado antes de ISR y PTU	9	(10)	44	41
Impuesto	(1)	4	(18)	(16)
Utilidad (pérdida) Neta	8	(6)	26	25

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	Tercer Trimestre 2014	Tercer Trimestre 2013	Sep-14	Sep-13
Costo Operativo (Directo)	93	92	272	278
Costo Corporativo (Indirecto)	14	44	37	77
Costo Total	107	136	309	355

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	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Operaciones crediticias de primer piso	24,146	20,056	20,020
Operaciones de Tesorería	25,315	28,812	30,723
(+) Otros Activos	1,745	1,718	1,551
Activos Totales	51,206	50,586	52,294

Pasivos	Sep-14	Dic-13	Sep-13
----------------	---------------	---------------	---------------

(+) Operaciones crediticias de primer piso	24,377	20,245	20,197
Operaciones de Tesorería	10,345	12,178	11,923
Captación Tradicional	34,722	32,423	32,120
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	10	10	10
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	0	43	7
Acreedores por Reporto	4,187	6,193	9,052
Otros Pasivos	2,625	3,181	2,688
Pasivos Totales	41,544	41,850	43,877

<i>Resultados</i>	Tercer Trimestre 2014	Tercer Trimestre 2013	Sep-14	Sep-13
Operaciones crediticias de primer piso	769	673	2,196	1,938
Operaciones de Tesorería	214	281	719	796
Ingreso por Intereses	983	954	2,915	2,734
Operaciones crediticias de primer piso	(154)	(132)	(452)	(426)
Operaciones de Tesorería	(50)	(126)	(204)	(310)
Gastos por Intereses	(204)	(258)	(656)	(736)
Margen Financiero	779	696	2,259	1,998

b) Segmento operativo adicional

Ingresos por Servicios	Tercer Trimestre 2014	Tercer Trimestre 2013	Sep-14	Sep-13
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	127	135	381	421
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	13	7	27	22
(+) Resultados por Intermediación	33	(3)	88	16
(+) Otros Ingresos y gastos netos	(19)	28	53	93
(=) INGRESOS POR SERVICIO	154	167	549	552

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