

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

ACTIVO	JUNIO 2014	DICIEMBRE 2013	JUNIO 2013
DISPONIBILIDADES	5,748	5,580	4,340
INVERSIONES EN VALORES	17,175	17,632	19,010
Títulos para negociar	12,005	11,830	12,719
Títulos conservados al vencimiento (neto)	5,170	5,802	6,291
DEUDORES POR REPORTEO	5,980	5,600	4,366
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	23,267	20,053	19,873
Créditos al consumo	13,372	10,139	10,311
Créditos a la vivienda	9,895	9,914	9,562
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	205	192	110
Créditos al consumo	42	40	26
Créditos a la vivienda	163	152	84
TOTAL CARTERA DE CREDITO	23,472	20,245	19,983
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(226)	(189)	(157)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	23,246	20,056	19,826
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	112	68	75
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	7	3	2
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,126	970	914
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	223	236	191
OTROS ACTIVOS	186	438	357
TOTAL ACTIVO	53,806	50,586	49,084
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	24,036	22,096	20,052
Depósitos de exigibilidad inmediata	8,594	6,560	6,939
Depósitos a plazo	15,442	15,536	13,113
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	10,934	10,327	9,887
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	13	53	11
De exigibilidad inmediata	3	43	0
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	10	10	11
ACREEDORES POR REPORTEO	6,551	6,193	8,381
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,485	2,773	2,185
Impuestos a la utilidad por pagar	65	0	0
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	99	153	72
Acreedores por liquidación de operaciones	0	121	3
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,321	2,499	2,110
CRÉDITOS DIFERIDOS	463	408	400
TOTAL PASIVO	44,482	41,850	40,916
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	4,853
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	4,471	3,883	3,315
Reservas de capital	3,883	2,748	2,748
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	0
Utilidad Neta	588	1,135	567
TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,324	8,736	8,168
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	53,806	50,586	49,084

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

Estado de Resultados
Cifras en millones de pesos

	SEGUNDO TRIMESTRE 2014	SEGUNDO TRIMESTRE 2013	JUNIO 2014	JUNIO 2013
Ingresos por intereses	990	926	1,932	1,780
Gastos por intereses	(231)	(259)	(452)	(478)
MARGEN FINANCIERO	759	667	1,480	1,302
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(28)	(24)	(52)	(33)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	731	643	1,428	1,269
Comisiones y tarifas cobradas	190	188	357	375
Comisiones y tarifas pagadas	(23)	(19)	(41)	(36)
Resultado por intermediación	31	9	55	19
Otros ingresos (egresos) de la operación	13	12	24	27
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	942	833	1,823	1,654
Gastos de administración y promoción	(533)	(478)	(965)	(874)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	409	355	858	780
Impuestos a la utilidad causados	(115)	(72)	(256)	(164)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(28)	(40)	(14)	(49)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	266	243	588	567
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	266	243	588	567

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					567	567
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito						
TOTAL	0	0	0	0	567	567
Saldo al 30 de Junio de 2013	7,353	(2,500)	2,748	0	567	8,168
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					588	588
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito						
TOTAL	0	0	0	0	588	588
Saldo al 30 de junio de 2014	7,353	(2,500)	3,883	0	588	9,324

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

	JUNIO 2014		JUNIO 2013	
Resultado neto	588		567	
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:				
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	72		54	
Amortizaciones de activos intangibles	10		10	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	270		213	
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(93)	259	(77)	200
		847		767
Actividades de operación				
Cambio en inversiones en valores	440		(5,084)	
Cambio en deudores por reporto	(380)		(1,916)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(3,190)		(1,230)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(4)		1	
Cambio en otros activos operativos (neto)	225		(52)	
Cambio en captación tradicional	2,547		3,650	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(41)		(25)	
Cambio en acreedores por reporto	358		3,602	
Cambio en otros pasivos operativos	(226)		(353)	
Pago de Impuestos a la utilidad	(172)	(443)	(269)	(1,676)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		404		(909)
Actividades de inversión				
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0		0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(237)		(16)	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0		0	
Cobros por dividendos en efectivo	1		1	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(236)		(15)
Actividades de financiamiento				
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0		0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		168		(924)
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		5,748		4,340

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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.

- ✓ La cartera total de crédito creció en \$3,227, al pasar de \$20,245 al cierre de diciembre de 2013 a \$23,472 al cierre de junio de 2014. Lo anterior tuvo su origen principalmente en el aumento de los créditos al consumo.
- ✓ Al cierre de junio de 2014 el rubro de deudores por reporto creció en \$380 (6.79%) con respecto al registrado a diciembre de 2013, originado por el aumento en las operaciones realizadas con intermediarios.
- ✓ El saldo de la captación tradicional al 30 de junio del 2014 se ubicó en \$24,036 la cual presentó un incremento por \$1,940 equivalente al 8.78% con relación al existente a diciembre de 2013 (\$22,096), 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 segundo trimestre de 2014 se ubicó en \$6,551 mayor en \$358 a la registrada a diciembre del 2013 (\$6,193). El incremento obedece a un mayor número de operaciones realizadas con fideicomisos y mandatos administrados por esta Institución.
- ✓ Al cierre del segundo trimestre del 2014, el margen financiero acumulado ascendió a \$1,480, lo que representa un incremento de \$178 (13.67%) con respecto al reportado al mismo trimestre del año anterior. De hecho, la utilidad antes de impuesto se ubicó en \$858, mayor que el ejercicio anterior (10.10%).
- ✓ La utilidad neta fue mayor en \$21 con respecto al año anterior (3.70%) al ubicarse en \$588, 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 segundo 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:

	Jun-14		Dic-13		Jun-13	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	111	5	96	4	79	4
Personales	12,327	32	9,248	33	9,621	21
Automotriz	583	0	495	1	403	1
Adquisición bienes muebles	351	3	300	2	208	0
Otros créditos de consumo	0	2	0	0	0	0
Total consumo	13,372	42	10,139	40	10,311	26
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	6,831	135	6,821	126	6,416	66
Vivienda Media Residencial	3,064	28	3,093	26	3,146	18
Total vivienda	9,895	163	9,914	152	9,562	84
Cartera de crédito total	\$ 23,267	\$ 205	\$ 20,053	\$ 192	\$ 19,873	\$ 110

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	1.96%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	3.45%
Préstamos de Otros Organismos (Fondos de Fomento)	4.64%
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 segundo trimestre de 2014.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Marzo de 2014	\$ 43	\$ 152	\$ 195
Menos:			
Liquidaciones y pagos	12	3	15
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	4	4
Quitas	0	0	0
Castigos	9	0	9
Trasposos de Cartera Vencida a Vigente	3	24	27
	24	31	55
Más:			
Trasposos de Cartera Vigente a Vencida	23	42	65
Saldo al 30 de Junio de 2014	\$ 42	\$ 163	\$ 205

Durante el segundo trimestre de 2014 se eliminaron del activo 253 créditos (reservados al 100%) por un monto de \$9, 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	Jun-14		Dic-13		Jun-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	3,014	3,019	4,092	4,099	2,221	2,222
Valores Bancarios	4,525	4,540	3,680	3,685	4,283	4,278
Total de valores sin restricción	7,539	7,559	7,772	7,784	6,504	6,500
<i>Restringidos como colateral por reporto</i>						
Valores Gubernamentales	4,446	4,446	4,044	4,046	6,215	6,219
Total de valores restringidos	4,446	4,446	4,044	4,046	6,215	6,219
Total para negociar	\$ 11,985	\$ 12,005	\$ 11,816	\$ 11,830	\$ 12,719	\$ 12,719

Emisor	Jun-14		Dic-13		Jun-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	1,105	1,107	1,304	1,308	1,193	1,193
Valores Bancarios	1,952	1,954	2,282	2,286	2,928	2,931
Otros Valores (CPO's)						
	3,057	3,061	3,586	3,594	4,121	4,124
Estimación por baja de valor						
Total de valores sin restricción	3,057	3,061	3,586	3,594	4,121	4,124
<i>Restringidos como colateral por reporte</i>						
Valores Gubernamentales	2,109	2,109	2,193	2,208	2,167	2,167
Total de valores restringidos	2,109	2,109	2,193	2,208	2,167	2,167
Total conservados a vencimiento	\$ 5,166	\$ 5,170	\$ 5,779	\$ 5,802	\$ 6,288	\$ 6,291

Reportos

Instrumento	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Deudores por reporte			
Títulos gubernamentales	5,850	5,450	3,921
Títulos Bancarios	130	150	445
Total deudores por reporte	5,980	5,600	4,366
Acreedores por reporte			
Títulos gubernamentales	6,551	6,193	8,381
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporte	6,551	6,193	8,381

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).

	Jun-14	Jun-13
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	17	7
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	38	12
Resultado por intermediación	\$ 55	\$ 19

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:

	Jun-14	Jun-13
Recuperaciones de cartera de crédito	7	4
Otras recuperaciones	7	15
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	10	8
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 24	\$ 27

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.	463	139	46
Provisión de PTU	100	30	0
Provisiones no deducibles	33	10	3
Activo Fijo	3	1	1
	599	180	50
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	17	5	2
	17	5	2
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 582	\$ 175	\$ 48

XIII. Índice de capitalización desglosado tanto sobre activos en riesgo de crédito, como sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.

Concepto	Porcentaje
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	34.88
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	20.16

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

Concepto	2014
Capital Básico	9,299.0
Capital Complementario	—0.0
Capital Neto	—9,299.0

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

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 26,664.6
Riesgo de Mercado	\$ 14,493.3
Riesgo Operacional	\$ 4,971.2

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:	\$ 2.66
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo:	0.03%

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	\$ 1,373
Financiamiento 2	546
Financiamiento 3	372

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

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

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de junio 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 19 de mayo 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 lograr una consistencia con la normatividad contable internacional, se efectúan modificaciones a dichos criterios contables a efecto de que se cuente con información financiera transparente y comparable con la generada en otros países. Los cambios al Anexo 33 Criterios Contables, entrarán en vigor el 1 de enero de 2015.

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 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	Jun-1 4	Dic-1 3	Jun-1 3
Cartera de Crédito Vigente	23,267	20,053	19,873
Créditos al Consumo	13,372	10,139	10,311
Créditos a la Vivienda	9,895	9,914	9,562
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	205	192	110
Créditos al Consumo	42	40	26
Créditos a la Vivienda	163	152	84
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	23,472	20,245	19,983
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(226)	(189)	(157)
Cartera de créditos neta	23,246	20,056	19,826

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)			
Concepto	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Captación Tradicional *	23,472	20,245	19,983
Captación Ventanilla	14,796	9,918	10,096
Fondos	8,676	10,327	9,887
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	10	10	11

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Disponibilidades	5,748	5,580	4,340
Inversiones en Valores	17,175	17,632	19,010
Deudores por Reporto	5,980	5,600	4,366

Pasivos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Captación Tradicional *	11,498	12,178	9,956
Captación Ventanilla	9,240	12,178	9,956
Fondos	2,258	0	0
Acreedores por Reporto	6,551	6,193	8,381
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	3	43	0

* 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	Segundo Trimestre 2014	Segundo Trimestre 2013	Jun-14	Jun-13
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	669	525	1,264	1,101
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	74	123	163	164
<i>Revalorización Crédito en Salarios Mínimos</i>	0	0	0	0
Total de Ingresos	743	648	1,427	1,265
<i>Captación Ventanilla *</i>	(115)	(105)	(211)	(187)
<i>Fondos *</i>	(51)	(54)	(86)	(106)
Total de Gastos	(166)	(159)	(297)	(293)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Segundo Trimestre 2014	Segundo Trimestre 2013	Jun-14	Jun-13
Cartera de Valores	166	197	340	358
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	18	21	37	44
Premios por reporto	63	60	128	113
Total de Ingresos	247	278	505	515
Captación Ventanilla *	(58)	(100)	(133)	(185)
Fondos *	(7)	0	(22)	0
Total de Gastos	(65)	(100)	(155)	(185)

* 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	Segundo Trimestre 2014	Segundo Trimestre 2013	Jun-14	Jun-13
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	135	142	254	286
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	11	9	17	16
Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	95	110	179	186
Costo corporativo (Indirecto)	12	14	23	33
	107	124	202	219
Resultado antes de ISR y PTU	17	9	35	51

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

<i>Concepto</i>	Segundo Trimestre 2014	Segundo Trimestre 2013	Jun-14	Jun-13
Ingreso por Intereses	743	648	1,427	1,265
Gastos por Intereses	(166)	(159)	(297)	(293)
Margen Financiero	577	489	1,130	972

Operaciones de Tesorería

<i>Concepto</i>	Segundo Trimestre 2014	Segundo Trimestre 2013	Jun-14	Jun-13
Ingreso por Intereses	247	278	505	515
Gastos por Intereses	(65)	(100)	(155)	(185)
Margen Financiero	182	178	350	330

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de junio de 2014 fue de \$18, 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	Segundo Trimestre 2014	Segundo Trimestre 2013	Jun-14	Jun-13
Resultado antes de ISR y PTU	17	9	35	51
Impuesto	(10)	(4)	(17)	(20)
Utilidad (pérdida) Neta	7	5	18	31

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	Segundo Trimestre 2014	Segundo Trimestre 2013	Jun-14	Jun-13
Costo Operativo (Directo)	95	110	179	186
Costo Corporativo (Indirecto)	12	14	23	33
Costo Total	107	124	202	219

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	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Operaciones crediticias de primer piso	23,246	20,056	19,826
Operaciones de Tesorería	28,903	28,812	27,716
(+) Otros Activos	1,657	1,718	1,542
Activos Totales	53,806	50,586	49,084

Pasivos	Jun-14	Dic-13	Jun-13
(+) Operaciones crediticias de primer piso	23,472	20,245	19,983
Operaciones de Tesorería	11,498	12,178	9,956
Captación Tradicional	34,970	32,423	29,939
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	10	10	11
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	3	43	0
Acreedores por Reporto	6,551	6,193	8,381

Otros Pasivos	2,948	3,181	2,585
Pasivos Totales	44,482	41,850	40,916

<i>Resultados</i>	Segundo Trimestre 2014	Segundo Trimestre 2013	Jun-14	Jun-13
Operaciones crediticias de primer piso	743	648	1,427	1,265
Operaciones de Tesorería	247	278	505	515
Ingreso por Intereses	990	926	1,932	1,780
Operaciones crediticias de primer piso	(166)	(159)	(297)	(293)
Operaciones de Tesorería	(65)	(100)	(155)	(185)
Gastos por Intereses	(231)	(259)	(452)	(478)
Margen Financiero	759	667	1,480	1,302

b) Segmento operativo adicional

Ingresos por Servicios	Segundo Trimestre 2014	Segundo Trimestre 2013	Jun-14	Jun-13
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	135	142	254	286
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	6	8	14	15
(+) Resultados por Intermediación	31	9	55	19
(+) Otros Ingresos y gastos netos	39	31	72	65
(=) INGRESOS POR SERVICIO	211	190	395	385

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