

**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 2016	DICIEMBRE 2015	SEPTIEMBRE 2015
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7,093</b>	<b>7,839</b>	<b>6,505</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>14,174</b>	<b>14,655</b>	<b>14,416</b>
Títulos para negociar	10,944	11,268	10,924
Títulos conservados al vencimiento (neto)	3,230	3,387	3,492
<b>DEUDORES POR REPORTEO</b>	<b>6,000</b>	<b>3,900</b>	<b>4,550</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>35,262</b>	<b>30,062</b>	<b>29,466</b>
Créditos al consumo	25,042	19,897	19,383
Créditos a la vivienda	10,220	10,165	10,083
Media y residencial	3,290	3,208	3,168
De interés social	6,930	6,957	6,915
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>409</b>	<b>348</b>	<b>356</b>
Créditos al consumo	26	17	37
Créditos a la vivienda	383	331	319
Media y residencial	33	31	36
De interés social	350	300	283
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>35,671</b>	<b>30,410</b>	<b>29,822</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(468)	(365)	(349)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)</b>	<b>35,203</b>	<b>30,045</b>	<b>29,473</b>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR ( NETO)	131	93	94
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	26	19	15
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,064	1,084	1,099
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	354	356	290
OTROS ACTIVOS	635	552	367
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>64,683</b>	<b>58,546</b>	<b>56,812</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	<b>28,404</b>	<b>24,067</b>	<b>25,040</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	11,300	7,726	10,181
Depósitos a plazo	17,104	16,341	14,859
<b>CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS</b>	<b>61</b>	<b>48</b>	<b>47</b>
<b>FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES</b>	<b>13,024</b>	<b>12,311</b>	<b>12,011</b>
<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>1,000</b>	<b>210</b>	<b>200</b>
De exigibilidad inmediata	1,000	210	200
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
<b>ACREEDORES POR REPORTEO</b>	<b>6,301</b>	<b>6,320</b>	<b>5,435</b>
<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,598</b>	<b>3,658</b>	<b>2,551</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	74	204	136
Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar	247	269	196
Acreedores por liquidación de operaciones	1	23	40
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,276	3,162	2,179
<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>618</b>	<b>577</b>	<b>575</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>52,006</b>	<b>47,191</b>	<b>45,859</b>
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>4,853</b>	<b>4,853</b>	<b>4,853</b>
Capital social	4,853	4,853	4,853
<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>7,824</b>	<b>6,502</b>	<b>6,100</b>
Reservas de capital	6,494	5,093	5,093
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	0
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(30)	0	0
Utilidad Neta	1,360	1,409	1,007
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>12,677</b>	<b>11,355</b>	<b>10,953</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>64,683</b>	<b>58,546</b>	<b>56,812</b>

**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 2016	TERCER TRIMESTRE 2015	SEPTIEMBRE 2016	SEPTIEMBRE 2015
Ingresos por intereses	1,523	1,225	4,292	3,409
Gastos por intereses	(325)	(215)	(891)	(631)
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>1,198</b>	<b>1,010</b>	<b>3,401</b>	<b>2,778</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(95)	(56)	(242)	(147)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,103</b>	<b>954</b>	<b>3,159</b>	<b>2,631</b>
Comisiones y tarifas cobradas	203	188	565	491
Comisiones y tarifas pagadas	(21)	(18)	(58)	(50)
Resultado por intermediación	6	7	9	34
Otros ingresos (egresos) de la operación	44	34	105	59
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>	<b>1,335</b>	<b>1,165</b>	<b>3,780</b>	<b>3,165</b>
Gastos de administración y promoción	(626)	(582)	(1,741)	(1,630)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>709</b>	<b>583</b>	<b>2,039</b>	<b>1,535</b>
Impuestos a la utilidad causados	(249)	(217)	(668)	(535)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	39	29	(11)	7
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS</b>	<b>499</b>	<b>395</b>	<b>1,360</b>	<b>1,007</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>499</b>	<b>395</b>	<b>1,360</b>	<b>1,007</b>

**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	Remedición por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	Total capital contable
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	7,353	(2,500)	3,883	0	0	1,210	9,946
Capitalización de otras reservas							0
Constitución de reservas			1,210	(1,210)			0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,210		(1,210)	
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,210)</b>	<b>0</b>
<b>MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>							
<b>Utilidad integral</b>							
-Resultado neto						1,007	1,007
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,007</b>	<b>1,007</b>
Saldo al 30 de Septiembre de 2015	7,353	(2,500)	5,093	0	0	1,007	10,953
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	7,353	(2,500)	5,093	0	0	1,409	11,355
Constitución de reservas			1,401	(1,401)			0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,409		(1,409)	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,401</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>(1,409)</b>	<b>0</b>
<b>MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>							
<b>Utilidad integral</b>							
-Resultado neto						1,360	1,360
-Remedición por beneficios definidos a los empleados					(30)		(30)
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de tarjeta de crédito				(8)			(8)
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(8)</b>	<b>(30)</b>	<b>1,360</b>	<b>1,322</b>
Saldo al 30 de Septiembre de 2016	7,353	(2,500)	6,494	0	(30)	1,360	12,677

**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 2016	SEPTIEMBRE 2015
<b>Resultado neto</b>	<b>1,360</b>	<b>1,007</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	120	144
Amortizaciones de activos intangibles	16	15
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	678	528
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(282)	(212)
	<u>532</u>	<u>475</u>
	1,892	1,482
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores	485	661
Cambio en deudores por reporto	(2,100)	370
Cambio en cartera de crédito (neto)	(5,169)	(4,689)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(6)	(3)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(104)	46
Cambio en captación tradicional	5,064	2,938
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	790	190
Cambio en acreedores por reporto	(19)	1,065
Cambio en otros pasivos operativos	(667)	(373)
Pago de Impuestos a la utilidad	(797)	(542)
	<u>(2,523)</u>	<u>(337)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(631)</b>	<b>1,145</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(116)	(104)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-	-
Cobros por dividendos en efectivo	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(115)</b>	<b>(103)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(746)</b>	<b>1,042</b>
<b>Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio de período</b>	<b>7,839</b>	<b>5,463</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	<b>7,093</b>	<b>6,505</b>

**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 2016.**  
**(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.

- ✓ La cartera de crédito total mantiene una tendencia positiva, alcanzando al cierre del tercer trimestre de 2016 un saldo de \$35,671, mostrando un crecimiento anual del 19.6% (\$5,849). Esta evolución positiva muestra un crecimiento al cierre del tercer trimestre de 2016 de \$5,261 que representa el 89.9% del crecimiento anual, impulsada por un mayor volumen en el otorgamiento de créditos de consumo destacando los créditos personales.
- ✓ Los deudores por reporto se incrementaron en \$2,100, lo anterior por el aumento en el volumen de las operaciones de reporto realizadas con otros intermediarios.
- ✓ En contraparte las disponibilidades disminuyeron en \$746 con respecto a diciembre 2015, motivado principalmente por la reducción en el depósito de regulación monetaria en \$605 que fueron reinvertidos en bonos de regulación monetaria reportables, en apego a la circular 9/2016 de Banco de México, principalmente.
- ✓ Al 30 de septiembre de 2016, las inversiones en valores descendieron en \$481, con relación a los reportados a diciembre de 2015, derivado de la reducción en el portafolio de títulos para negociar por \$324, principalmente.

- ✓ La captación bancaria, que incluye vista, plazo, fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, a septiembre de 2016 creció en \$5,063 equivalente al 13.9% respecto a los reportados a diciembre de 2015, ubicándose al cierre del tercer trimestre de 2016 en \$41,489.

El ascenso en la captación fue impulsado principalmente por el aumento en los depósitos de exigibilidad inmediata en \$3,574 y a plazo en \$763, derivado de los recursos captados en ventanilla y en los fideicomisos y mandatos administrados por esta institución. Adicionalmente, los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en \$713 manteniendo su tendencia de crecimiento.

- ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de septiembre del 2016 se ubicaron en \$2,598, mostrando una reducción en el saldo por \$1,060 con respecto al existente a diciembre de 2015, este comportamiento se explica por la disminución en el volumen de los depósitos en garantía recibidos para la internación por la importación temporal de vehículos por \$574, cartas de crédito por \$218, impuestos a la utilidad por pagar por \$130 y la disminución de pasivos por el pago a proveedores.
- ✓ Al cierre del tercer trimestre de 2016 el margen financiero se ubicó en \$1,198, equivalente a un crecimiento anual del 18.6% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito. Las comisiones y tarifas cobradas crecieron en un 8.0% anual, destacando el aumento en el volumen de las operaciones de los servicios bancarios fronterizos. La utilidad antes de impuestos ascendió a \$709, mayor en un 21.6% a la obtenida al mismo trimestre del año anterior.
- ✓ Con todo lo anterior, la utilidad neta de la institución al cierre del tercer trimestre de 2016 se ubicó en \$499, un 26.3% mayor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, lo que se explica por el crecimiento constante de la cartera de crédito, y en especial por el constante aumento en la cartera de consumo.

## 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-16		dic-15		sep-15	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
<b>Créditos al Consumo</b>						
Tarjeta de Crédito	226	3	185	2	179	4
Personales	23,747	23	18,689	14	18,197	31
Automotriz	1,046	0	893	0	808	1
Adquisición bienes muebles	23	0	130	1	199	1
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0
<b>Total consumo</b>	<b>25,042</b>	<b>26</b>	<b>19,897</b>	<b>17</b>	<b>19,383</b>	<b>37</b>
<b>Créditos a la Vivienda</b>						
Vivienda Interés Social	6,930	350	6,957	300	6,914	283
Vivienda Media Residencial	3,290	33	3,208	31	3,169	36
<b>Total vivienda</b>	<b>10,220</b>	<b>383</b>	<b>10,165</b>	<b>331</b>	<b>10,083</b>	<b>319</b>
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>\$ 35,262</b>	<b>\$ 409</b>	<b>\$ 30,062</b>	<b>\$ 348</b>	<b>\$ 29,466</b>	<b>\$ 356</b>

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
<b>Moneda Nacional</b>	
Captación Tradicional	2.40%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	4.12%
<b>Dólares</b>	
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 tercer trimestre de 2016.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
<b>Saldo al 30 de Junio de 2016</b>	<b>\$ 21</b>	<b>\$ 351</b>	<b>\$ 372</b>
<b>Más:</b>			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	58	60	118
<b>Menos:</b>			
Liquidaciones y pagos	23	6	29
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	3	3
Quitas	0	0	0
Castigos	22	7	29
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	8	12	20
	<b>53</b>	<b>28</b>	<b>81</b>
<b>Saldo al 30 de Septiembre de 2016</b>	<b>\$ 26</b>	<b>\$ 383</b>	<b>\$ 409</b>

Durante el tercer trimestre de 2016 se castigaron y eliminaron del activo 1,772 créditos por un monto de \$56.9, de conformidad con lo establecido en los párrafos 97 y 98 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-16		dic-15		sep-15	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
<b>Títulos para negociar</b>						
<i><b>Sin Restricción</b></i>						
Valores Gubernamentales	1,243	1,247	985	987	1,012	1,014
Valores Bancarios	5,376	5,392	5,710	5,727	5,360	5,381
<b>Total de valores sin restricción</b>	<b>6,619</b>	<b>6,639</b>	<b>6,695</b>	<b>6,714</b>	<b>6,372</b>	<b>6,395</b>
<i><b>Restringidos como colateral por reporto</b></i>						
Valores Gubernamentales	4,297	4,305	4,546	4,554	4,516	4,529
<b>Total de valores restringidos</b>	<b>4,297</b>	<b>4,305</b>	<b>4,546</b>	<b>4,554</b>	<b>4,516</b>	<b>4,529</b>
<b>Total para negociar</b>	<b>\$ 10,916</b>	<b>\$ 10,944</b>	<b>\$ 11,241</b>	<b>\$ 11,268</b>	<b>\$ 10,888</b>	<b>\$ 10,924</b>

Emisor	sep-16		dic-15		sep-15	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
<b>Títulos conservado a vencimiento</b>						
<i><b>Sin Restricción</b></i>						
Valores Gubernamentales	1,115	1,118	563	563	1,449	1,456
Valores Bancarios	100	100	875	876	975	976
	<b>1,215</b>	<b>1,218</b>	<b>1,438</b>	<b>1,439</b>	<b>2,424</b>	<b>2,432</b>
<i><b>Restringidos como colateral por reporto</b></i>						
Valores Gubernamentales	2,001	2,012	1,942	1,948	1,054	1,060
<b>Total de valores restringidos</b>	<b>2,001</b>	<b>2,012</b>	<b>1,942</b>	<b>1,948</b>	<b>1,054</b>	<b>1,060</b>
<b>Total conservados a vencimiento</b>	<b>\$ 3,216</b>	<b>\$ 3,230</b>	<b>\$ 3,380</b>	<b>\$ 3,387</b>	<b>\$ 3,478</b>	<b>\$ 3,492</b>

### Reportos

Instrumento	sep-16	dic-15	sep-15
<b>Deudores por reporto</b>			
Títulos gubernamentales	6,000	3,800	4,410
Títulos Bancarios	-	100	140
<b>Total deudores por reporto</b>	<b>\$ 6,000</b>	<b>\$ 3,900</b>	<b>\$ 4,550</b>
<b>Acreeedores por reporto</b>			
Títulos gubernamentales	6,301	6,320	5,435
Títulos Bancarios	-	-	-
<b>Total acreedores por reporto</b>	<b>\$ 6,301</b>	<b>\$ 6,320</b>	<b>\$ 5,435</b>

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).

	sep-16	sep-15
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	(4)	4
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	13	30
<b>Resultado por intermediación</b>	<b>\$ 9</b>	<b>\$ 34</b>

La disminución en el resultado por intermediación, se explica por la reducción en las operaciones de compra-venta de divisas en relación a las realizadas en el año anterior y la minusvalía que sufrió el portafolio de títulos para negociar.

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-16	sep-15
Recuperaciones de cartera de crédito	41	36
Otras recuperaciones	9	4
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	55	19
<b>Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación</b>	<b>\$ 105</b>	<b>\$ 59</b>

El concepto de otras partidas se incrementó por la cancelación de partidas por aplicar no reclamadas con una antigüedad considerable, principalmente

XII. Monto de los impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida según su origen.

<b>Origen</b>	<b>Base</b>	<b>I.S.R.</b>	<b>P.T.U.</b>
<b><u>Impuesto diferido activo</u></b>			
Valuación de instrumentos financieros	0	0	0
Comisiones por apertura de crédito y anualidad T.C.	623	187	62
Provisión de PTU	250	75	0
Provisiones no deducibles	63	19	6
Activo Fijo	3	1	0
Resultados actuariales en OBD	10	3	2
Resultado en el retorno de Activos del Plan	8	2	2
	<b>957</b>	<b>287</b>	<b>72</b>
<b><u>Impuesto diferido pasivo</u></b>			
Valuación de Títulos	14	4	1
	<b>14</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
<b>Impuesto Diferido (Neto)</b>	<b>\$ 943</b>	<b>\$ 283</b>	<b>\$ 71</b>

**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>Porcentaje</u>
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	32.00
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	21.78

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

Cifras previas en millones de pesos al cierre de septiembre de 2016

<u>Concepto</u>	<u>2016</u>
Capital Básico	12,664.8
Capital Complementario	0.0
Capital Neto	12,664.8

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

Cifras previas en millones de pesos al cierre de septiembre de 2016

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 39,576.1
Riesgo de Mercado	\$ 10,484.4
Riesgo Operacional	\$ 7,090.1

**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.

Cifras en millones de pesos al cierre de septiembre de 2016

**Concepto**

**Monto**

- Valor de riesgo de mercado promedio del periodo: \$ 1.63
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo: 0.01%

Portafolio de Inversión: No incluye Títulos Conservados a Vencimiento, Depósito Banxico, Call Money y posiciones en directo 1 día hábil de vencimiento

Cifras en millones de pesos al cierre de septiembre de 2016

Monto máximo de financiamiento de los principales deudores:

Financiamiento 1	\$ 1,804
Financiamiento 2	1,745
Financiamiento 3	567

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de septiembre del 2016 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de septiembre del 2016, 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.

**1.- Entrada en vigor de la NIF D-3 “beneficios a los empleados”.**

Derivado del cambio de la NIF D-3 “beneficios a los empleados”, que entró en vigor a partir de enero de 2016, se deberá de reconocer en el capital contable los

saldos pendientes de amortizar por concepto de pérdidas actuariales que hasta diciembre 2015 no eran reconocidas, y que a partir del primero de enero de 2016 se deberá de reconocerse.

## **2.- Criterio contable de la CNBV para reconocimiento progresivo en 5 años.**

En el artículo Tercero Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, publicada en el Diario Oficial el 31 de diciembre de 2015, se otorgó a las instituciones de crédito la opción de reconocer progresivamente los cambios por reformulación referidos en los incisos a) y b) del párrafo 81.2 de la NIF D-3 "Beneficios a los empleados", emitida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., que entrará en vigor el 1 de enero de 2016, de forma progresiva a más tardar el 31 diciembre de cada año.

Por lo anterior, esta Institución optó por aplicar progresivamente las pérdidas actuariales en los siguientes 5 años (20% por año), reconociéndose \$76 por año a partir del ejercicio de 2016, en apego al criterio contable antes mencionado. Mediante oficio DIR.CTB/035/2016 de fecha 28 de enero 2016 el Banco Nacional del Ejército Fuerza Aérea y Armada S.N.C. informó oportunamente a la CNBV la adopción del criterio contable para el reconocimiento diferido de las pérdidas acumuladas del plan no reconocidas (enfoque del corredor).

## **3.- Importe que se hubiera reconocido y presentado en balance de no haberse aplicado la opción del criterio contable emitido por la CNBV.**

Para el caso específico de esta institución, de acuerdo al estudio actuarial, se tendría que haber reconocido dentro del capital ganado una pérdida actuarial en 2016 de \$377 millones, afectando el saldo inicial de otros resultados integrales (ORI) por remediones e incrementando las provisiones para obligaciones laborales al retiro y un efecto de impuestos diferido a favor por \$91.

## **4.- Los conceptos y montos que se afectaron en la contabilidad por la aplicación de la opción contenida en el artículo tercero transitorio antes mencionado, son los siguientes:**

	Plan de Pensiones	Gastos Médicos	Prima de Antigüedad	Total
<b>Reciclaje de Remediones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA en la OBD</b>				
1) Saldo de GPA en la OBD al 01-01-2016	55	174	(1)	229
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2016	17.79	15.43	14.26	
3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en la OBD en el año 2016	3	11	0	14
<b>Reciclaje de Remediones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA de los Activos del Plan (AP)</b>				
1) Saldo de GPA en los AP al 01-01-2016	46	103	(1)	148
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2016	17.79	15.43	14.26	
3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en los AP en el año 2016	2	7	0	9
<b>Saldo a Reconocer en ORI por GPA ejercicio de 2016 *</b>				
1) Saldo total reconocido en ORI por GPA para el ejercicio 2016	20	56	0	76

\* Aplicación anual por la opción de reconocer el 20% las GPA durante los próximos 5 años, a partir del 2016.

De acuerdo al cuadro anterior, los rubros y montos del balance que se reconocieron al 3er. Trimestre son los siguientes:

**Reconocimiento en el capital ganado:**

**Remediones por beneficios definidos a los empleados**

Reconocimiento inicial (pérdida)	\$(57)
Reciclaje contra resultados	18
ISR y PTU diferidos	9
Saldo en balance	\$(30)

**Acreedores diversos y otras cuentas por pagar**

Provisiones para obligaciones laborales al retiro	\$ 39
---	-------

**Impuestos diferidos (neto a favor)**

9

**5.- Reformulación de los estados financieros para afectos de comparación.**

Para efectos de los estados financieros comparativos a partir del 2do. Trimestre de 2016, esta institución no aplicó los ajustes comparativos derivados de la aplicación progresiva del reconocimiento de los saldos a que se refieren los incisos a) y b) del párrafo 81.2 de la NIF D-3, por considerar impráctico el reconocimiento retrospectivo de tales ajustes, ya que dicha aplicación progresiva originaría distorsión en la comparabilidad de las cifras de los estados financieros.

**6.- Reconocimiento inicial acumulado por el cambio en la metodología de calificación de Tarjeta de Crédito.**

Con fecha 16 de diciembre de 2015, se publicó en el diario oficial de la federación la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicable a las instituciones de crédito, para ajustar la metodología general para la calificación de la cartera crediticia de consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, entrando en vigor el 1 de abril de 2016.

De conformidad con el artículo segundo transitorio de dicha resolución, se tiene que determinar un efecto financiero inicial por cambio en la metodología de cartera

de tarjeta de crédito, el cual se reconocerá en el capital contable, dentro del resultado de ejercicios anteriores.

Derivado de la aplicación del procedimiento a que se refiere el artículo segundo transitorio para determinar el efecto financiero acumulado inicial se determinó un impacto inicial por cambio en la metodología de \$8.6 registrándose el incremento de las reservas crediticias contra el capital contable en el rubro de resultados de ejercicios anteriores, de conformidad con el criterio contable emitido por la comisión nacional bancaria y de valores.

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 oficinas 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-16	Dic-15	Sep-15

<b>Cartera de Crédito Vigente</b>	<b>35,262</b>	<b>30,062</b>	<b>29,466</b>
Créditos al Consumo	25,042	19,897	19,383
Créditos a la Vivienda	10,220	10,165	10,083
Crédito a entidades gubernamentales		0	0
<b>Cartera de Crédito Vencida</b>	<b>409</b>	<b>348</b>	<b>356</b>
Créditos al Consumo	26	18	37
Créditos a la Vivienda	383	330	319
<b>Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso</b>	<b>35,671</b>	<b>30,410</b>	<b>29,822</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>	<b>(468)</b>	<b>(365)</b>	<b>(349)</b>
<b>Cartera de créditos neta</b>	<b>35,203</b>	<b>30,045</b>	<b>29,473</b>

#### Pasivos

Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)

Concepto	Sep-16	Dic-15	Sep-15
<b>Captación Tradicional *</b>	<b>35,671</b>	<b>30,410</b>	<b>29,822</b>
Captación Ventanilla	25,470	20,214	19,628
Fondos	10,201	10,196	10,194
<b>Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* Destinada a actividades crediticias

- Operaciones de tesorería**

#### Activos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Sep-16	Dic-15	Sep-15
Disponibilidades	7,093	7,839	6,505
Inversiones en Valores	14,174	14,655	14,416
Deudores por Reporto	6,000	3,900	4,550

#### Pasivos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Sep-16	Dic-15	Sep-15
<b>Captación Tradicional *</b>	<b>5,818</b>	<b>6,016</b>	<b>7,276</b>
Captación Ventanilla	2,995	3,901	5,459
Fondos**	2,823	2,115	1,817

<b>Acreedores por Reporto</b>	<b>6,301</b>	<b>6,320</b>	<b>5,435</b>
<b>Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata</b>	<b>1,000</b>	<b>210</b>	<b>200</b>

\* 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**

<b>Resultados</b>	<b>Tercer Trimestre 2016</b>	<b>Tercer Trimestre 2015</b>	<b>Sep-16</b>	<b>Sep-15</b>
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	1,239	995	3,408	2,689
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	38	40	111	109
<b>Total de Ingresos</b>	<b>1,277</b>	<b>1,035</b>	<b>3,519</b>	<b>2,798</b>
<i>Captación Ventanilla *</i>	(226)	(132)	(619)	(360)
<i>Fondos *</i>	(65)	(52)	(179)	(145)
<b>Total de Gastos</b>	<b>(291)</b>	<b>(184)</b>	<b>(798)</b>	<b>(505)</b>

\* De los destinados a operaciones crediticias

<b>Resultados</b>	<b>Tercer Trimestre 2016</b>	<b>Tercer Trimestre 2015</b>	<b>Sep-16</b>	<b>Sep-15</b>
<i>Cartera de Valores</i>	176	129	540	396
<i>Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)</i>	19	18	62	55
<i>Premios por reporto</i>	51	43	171	160
<b>Total de Ingresos</b>	<b>246</b>	<b>190</b>	<b>773</b>	<b>611</b>
<i>Captación Ventanilla *</i>	(17)	(24)	(46)	(100)
<i>Fondos *</i>	(17)	(7)	(48)	(26)
<b>Total de Gastos</b>	<b>(34)</b>	<b>(31)</b>	<b>(93)</b>	<b>(126)</b>

\* 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 2016	Tercer Trimestre 2015	Sep-16	Sep-15
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>				
Por servicio bancario fronterizo	140	132	390	336
<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>				
Comisiones pagadas	6	5	33	20
<b>Gastos de administración y promoción</b>				
Costo operativo (Directo)	86	107	237	269
Costo corporativo (Indirecto)	22	4	78	25
	108	111	315	294
<b>Resultado antes de ISR y PTU</b>	<b>26</b>	<b>16</b>	<b>42</b>	<b>22</b>

### 3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

#### a) Segmentos mínimos:

##### Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	Tercer Trimestre 2016	Tercer Trimestre 2015	Sep-16	Sep-15
Ingreso por Intereses	1,277	1,035	3,519	2,798
Gastos por Intereses	(291)	(184)	(798)	(505)
<b>Margen Financiero</b>	<b>986</b>	<b>851</b>	<b>2,721</b>	<b>2,293</b>

##### Operaciones de Tesorería

Concepto	Tercer Trimestre 2016	Tercer Trimestre 2015	Sep-16	Sep-15
Ingreso por Intereses	246	190	773	611
Gastos por Intereses	(34)	(31)	(93)	(126)
<b>Margen Financiero</b>	<b>212</b>	<b>159</b>	<b>680</b>	<b>485</b>

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de septiembre de 2016 fue de \$25, 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.

<b>Utilidad Neta de los Servicios Bancarios Fronterizos</b>	<b>Tercer Trimestre 2016</b>	<b>Tercer Trimestre 2015</b>	<b>Sep-16</b>	<b>Sep-15</b>
Resultado antes de ISR y PTU	26	16	42	22
Impuesto	(11)	(6)	(17)	(9)
<b>Utilidad (pérdida) Neta</b>	<b>15</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	<b>13</b>

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

<b>Servicios Bancarios Fronterizos</b>	<b>Tercer Trimestre 2016</b>	<b>Tercer Trimestre 2015</b>	<b>Sep-16</b>	<b>Sep-15</b>

Costo Operativo (Directo)	86	107	237	269
Costo Corporativo (Indirecto)	22	4	78	25
<b>Costo Total</b>	<b>108</b>	<b>111</b>	<b>315</b>	<b>294</b>

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:

	<b>Activos</b>	<b>Sep-16</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Sep-15</b>
	Operaciones crediticias de primer piso	35,203	30,045	29,473
	Operaciones de Tesorería	27,267	26,394	25,471
(+)	Otros Activos	2,213	2,107	1,868
	<b>Activos Totales</b>	<b>64,683</b>	<b>58,546</b>	<b>56,812</b>

	<b>Pasivos</b>	<b>Sep-16</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Sep-15</b>
(+)	Operaciones crediticias de primer piso	35,671	30,410	29,822
	Operaciones de Tesorería	5,818	6,016	7,276
	<b>Captación Tradicional</b>	<b>41,489</b>	<b>36,426</b>	<b>37,098</b>
	Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	0
	Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	1,000	210	200
	Acreedores por Reporto	6,301	6,320	5,435
	Otros Pasivos	3,216	4,235	3,126
	<b>Pasivos Totales</b>	<b>52,006</b>	<b>47,191</b>	<b>45,859</b>

	<b>Tercer Trimestre 2016</b>	<b>Tercer Trimestre 2015</b>	<b>Sep-16</b>	<b>Sep-15</b>
<b>Resultados</b>				
Operaciones crediticias de primer piso	1,277	1,035	3,519	2,798
Operaciones de Tesorería	246	190	773	611
<b>Ingreso por Intereses</b>	<b>1,523</b>	<b>1,225</b>	<b>4,292</b>	<b>3,409</b>
Operaciones crediticias de primer piso	(291)	(184)	(798)	(505)
Operaciones de Tesorería	(34)	(31)	(93)	(126)
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>(325)</b>	<b>(215)</b>	<b>(891)</b>	<b>(631)</b>
<b>Margen Financiero</b>	<b>1,198</b>	<b>1,010</b>	<b>3,401</b>	<b>2,778</b>

b) Segmento operativo adicional

Ingresos por Servicios	Tercer Trimestre 2016	Tercer Trimestre 2015	Sep-16	Sep-15
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	140	142	390	332
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	14	11	32	29
(+) Resultados por Intermediación	3	7	9	34
(+) Otros Ingresos y gastos netos	75	51	190	139
(=) <b>INGRESOS POR SERVICIO</b>	<b>232</b>	<b>211</b>	<b>621</b>	<b>534</b>

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