

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a septiembre de 2016

• **Activo**

Al 30 de septiembre de 2016, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascienden a \$64,683, alcanzando un crecimiento del 13.85% (\$7,871) en relación con los existentes a septiembre del ejercicio anterior. Al cierre del tercer trimestre del presente año los activos presentaron una evolución positiva creciendo en \$6,137 (10.50%) en relación con diciembre de 2015.

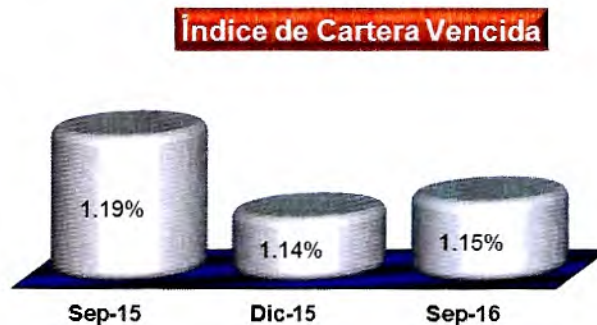


El incremento anual señalado se explica por la evolución creciente de la cartera de crédito vigente, alcanzando al cierre del tercer trimestre de 2016 un saldo de \$35,262, equivalente al 54.52% del total del activo, mostrando un crecimiento anual de \$5,796 (19.67%), impulsado por el aumento en la colocación de créditos, destacando un mayor crecimiento en el portafolio de la cartera de créditos al consumo en \$5,659. Al tercer trimestre del presente año, esta evolución se mantuvo a la alza, al aportar un aumento a la cartera vigente durante este año de \$5,200, derivado del aumento en los créditos personales, principalmente. En este sentido, el rubro de disponibilidades tuvo un incremento anual de \$588 (9.04%) derivado del aumento en los préstamos interbancarios otorgados y en deudores por reporto en \$1,450 (31.87%) por el aumento en las operaciones de reporto realizadas con otros intermediarios como reportadora.

Por otra parte; a septiembre de 2016, las inversiones en valores descendieron en \$242 (1.68%) respecto a las existentes al mismo periodo del año anterior, derivado de la reducción de las inversiones en valores por vencimiento de títulos de deuda bancaria del portafolio de títulos conservados a vencimiento.

Al tercer trimestre del presente año, las disponibilidades y las inversiones en valores, disminuyeron en un 9.52% (\$746) y 3.28% (\$481) respectivamente, con relación a los reportados al cierre de diciembre de 2015, el comportamiento antes señalado se explica por la reducción en las existencias en moneda extranjera en \$126, destacando las salidas de dólares para hacer frente a la devolución de los depósitos en garantía de los vehículos internados e importados temporalmente que retornaron la reducción del depósito de regulación monetaria en \$607, y la disminución en la cartera de valores de títulos bancarios de los portafolios para negociar y conservados al vencimiento, principalmente.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de \$53, ubicando el índice de morosidad en sólo 1.15%, manteniéndose en un nivel bajo de morosidad. Durante el tercer trimestre de 2016, se aplicaron 1,772 créditos contra la estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de \$57.



Las estimaciones por riesgos crediticios tuvieron un crecimiento anual de \$119, incluye el impacto inicial por el cambio en la metodología de calificación de cartera de tarjeta de crédito por \$8.6, por lo que al cierre de septiembre de 2016 el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 114.26%, manteniéndose un nivel adecuado de cobertura, acorde con la metodología de calificación de cartera de crédito aplicada.

- **Pasivo**

Los pasivos totales se ubicaron en \$52,006 mostrando un incremento anual del 13.40%, destacando el aumento en la captación bancaria, integrada por los depósitos a la vista, plazo y los fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, la cual creció en \$4,391 (11.84%), ubicándose al cierre del tercer trimestre de 2016 en \$41,489. El ascenso en la captación fue impulsado por el aumento en los depósitos a la vista y a plazo en \$1,119 y \$2,245 respectivamente, y de los fondos de ahorro y trabajo por \$1,013 los cuales mantienen su tendencia de crecimiento. Por su parte, acreedores por reporto se incrementaron en 15.93% anual, alcanzando un saldo a septiembre de 2016 de \$6,301, por el aumento de las operaciones realizadas con intermediarios en su calidad de reportada, en este sentido, los préstamos interbancarios crecieron \$800 derivado del aumento de las operaciones de call money instituciones de banca múltiple.



Durante el periodo de diciembre 2015 a septiembre 2016, se observa una mejora en el comportamiento de la captación tradicional en un 13.90% (\$5,063) originada principalmente por el aumento de la captación en los depósitos a la vista y plazo en \$3,574 y \$763 respectivamente, derivado del mayor volumen en los recursos captados en ventanilla y de los recursos captados de fideicomisos y mandatos administrados por esta institución, en adición al aumento constante en los fondos de ahorro y trabajo de las fuerzas armadas los cuales se incrementaron en \$713.

Por su parte, otras cuentas por pagar al cierre de septiembre de 2016, se ubicaron en \$2,598, mostrando una reducción en el saldo por \$1,060 (28.98%) con respecto al reportado a diciembre de 2015, este comportamiento se explica por la reducción en el volumen de las operaciones de los servicios de cartas de crédito en \$218 y de los depósitos en garantía recibidos por los servicios de internación e importación temporal de vehículos en \$575, principalmente.

- **Capital Contable**

El capital contable al 30 de septiembre de 2016, se ubicó en \$12,677, mostrando un incremento anual de \$1,724 equivalente al 13.85%, alcanzando un índice de capitalización del 21.78%. Dicho crecimiento se debe principalmente a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del tercer trimestre de 2016, el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 16.06%, superior en 1.38 puntos al mostrado en el mismo periodo del año anterior (14.68%), en virtud de la mejora en el resultado neto obtenido en el presente ejercicio.



Estado de Resultados a Septiembre 2016

La utilidad neta alcanzada al cierre del tercer trimestre de 2016, ascendió a \$1,360, equivalente a un incremento del 35.05% respecto a la obtenida a septiembre del año anterior, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) del 3.19%. Los movimientos en la utilidad neta comparada con el mismo periodo del 2015, se explican principalmente por lo siguiente:

1.- Al tercer trimestre del 2016, el margen financiero se ubicó en \$3,401, lo que representa un incremento de \$623 (22.43%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor ingreso por intereses de la cartera crédito. El aumento anual de las estimaciones preventivas se ubicó en \$95, lo que es congruente con el crecimiento y madurez de la cartera de crédito, no obstante lo anterior, el margen financiero ajustado a septiembre de 2016 asciende a \$3,159, equivalente al 20.07% mayor al obtenido al mismo periodo del año anterior.

2.- Las comisiones y tarifas cobradas registraron un aumento anual de \$74 (15.07%) con respecto a las reportadas a septiembre de 2015. Lo anterior se explica por el crecimiento en las operaciones asociadas a los servicios bancarios fronterizos de verificación física y confronta del historial para la importación definitiva de vehículos, principalmente.

3.- Por su parte, los gastos de administración y promoción aumentaron en \$111 (6.81%), destacando el aumento en la remuneraciones y prestaciones al personal en \$37, asistencia técnica y tecnología recibida \$12, vigilancia y sistema de seguridad \$14, gastos asociados a la operación de tarjetas de crédito \$11, servicio de consulta de base de datos asociado al servicios de internación e importación temporal de vehículos \$17, lo cual es congruente con el crecimiento de las operaciones de la institución.

a) Resultados de Operación

1. Durante el tercer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$1,250, que representa una tasa de rendimiento del 14.22% (incluye comisiones por apertura de crédito y ajuste por valorización de los créditos denominados UDIS). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascienden a \$185, representando un rendimiento promedio ponderado del trimestre del 4.69% con respecto a la cartera total de valores, manteniendo el portafolio de valores un rendimiento por encima de los Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES) y de la Tasa Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE).
2. Durante el tercer trimestre de 2016, los ingresos por intereses ascendieron a \$1,523, las cuales aumentaron respecto al trimestre anterior en \$91 impulsado por el crecimiento en el otorgamiento de crédito.

3. Los intereses pagados en el tercer trimestre de 2016, ascendieron a \$325, mostrando un incremento de \$28 respecto a los reportados en el segundo trimestre, lo que tuvo su origen por el aumento de los recursos captados en ventanilla a plazo, los fondos de ahorro y trabajo y las operaciones de reporte.
4. Los intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos pagados durante el tercer trimestre de 2016 ascienden a \$3, manteniéndose similar a los erogados en el segundo trimestre del presente año.
5. La Institución durante el tercer trimestre del ejercicio 2016, no realizó operaciones relacionadas con colocación de deuda.
6. Los ingresos por servicios fronterizos registraron un flujo acumulado en el tercer trimestre del 2016 ubicándose en \$140, destacando el servicio a la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de los vehículos. Estos ingresos reportaron un aumento de \$4 respecto a los obtenidos en el segundo trimestre del año actual.
7. El resultado por valuación de títulos registrado en el tercer trimestre del ejercicio 2016 corresponde a una plusvalía de \$1, acorde al comportamiento de las tasas de mercado y la integración del portafolio de inversiones para negociar.
8. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
9. La Institución no reconoció en los resultados del tercer trimestre de 2016 castigos por decremento en el valor de los títulos.
10. Los gastos de administración y promoción durante el tercer trimestre de 2016 ascendieron a \$626, reflejando un comportamiento similar respecto al gasto ejercido en el segundo trimestre, observando un incremento marginal en \$3, reflejo de una administración y control eficiente del ejercicio del gasto, acorde a su programa operativo y financiero.
11. Al cierre del tercer trimestre de 2016 se obtuvo un resultado fiscal acumulado de \$2,225, causando un Impuesto Sobre la Renta a la tasa del 30% que asciende a \$668. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, en el tercer trimestre se presentó un efecto neto a cargo por \$12, derivado principalmente al incremento en las comisiones de crédito y la provisión de PTU.



b) Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital

1. Fuentes de Liquidez y Recursos.

Las fuentes externas de liquidez con las que cuenta la Institución consisten principalmente en la captación tradicional, clasificándose ésta en depósitos a la vista, cuentas de ahorro, depósitos a plazo, y la proveniente de los fondos de ahorro y de trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, reportos, así como de los servicios de cheques de caja, órdenes de pago, cartas de crédito y depósitos en garantía por los servicios de Importación e Internación Temporal de Vehículos, entre otros.

2. Políticas para el Pago de Dividendos.

No existe políticas para el pago de dividendos, las utilidades generadas se distribuyen en un 10% a reserva legal para cumplir con las disposiciones, y el 90% restante se aplica a otras reservas de reinversión, la cual se destina a fortalecer su capital y solvencia de la institución manteniéndose niveles óptimos de capitalización, canalizándose al cumplimiento de los objetivos encomendados a esta Sociedad Nacional de Crédito.

3. Políticas que rigen a la Tesorería del Banco.

En relación a las políticas para el manejo de la Tesorería, se informa que dicha área tiene como responsabilidad definir la estrategia en cuanto a la distribución de recursos excedentes, buscando maximizar los rendimientos de los mismos, dentro de los lineamientos y facultades autorizados por el Comité de Tesorería.

De esta manera, la Tesorería fundamentalmente mantiene la liquidez en moneda nacional y dólares que se requiere para hacer frente a las obligaciones de la Institución, y optimiza el uso de los recursos en los diferentes sistemas de pago electrónico con el Banco de México e Indeval.

Todas las operaciones de la Tesorería se ajustan a los límites de riesgo establecidos por el H. Consejo Directivo a través del Comité de Administración Integral de Riesgos.

Por otra parte, al interior de la Institución se tiene constituido un Comité de Administración de Activos y Pasivos, cuya función consiste en evaluar el comportamiento de la estructura financiera del Banco, contando con indicadores de rentabilidad por cada una de las sucursales y de los productos y servicios que se ofrecen a la clientela. Asimismo, como parte importante del Comité es el seguimiento a las metas establecidas en el Programa Operativo y Financiero de la Institución.

4. Créditos o Adeudos Fiscales.

La Institución no tiene créditos o adeudos fiscales.



5. Inversiones Comprometidas en Capital.

La Institución no tiene inversiones comprometidas en capital.

c) Descripción del Sistema de Control Interno de Banjercito

Con fecha 14 de julio de 2016, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima cuarta sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos, la Contraloría Interna presentó al segundo trimestre de 2016, la actualización de los Objetivos y Lineamientos del Sistema de Control Interno Institucional, el seguimiento al establecimiento y Actualización del Sistema de Control Interno Institucional, el seguimiento al Proceso de Administración de Riesgos Institucional, y su Informe Semestral de la Gestión de las Funciones de la Contraloría Interna (enero – junio 2016), se presentó el Informe semestral de las funciones de Auditoría Interna (enero- junio 2016), el Órgano Interno de Control presentó el Informe correspondiente al segundo trimestre 2016, y el Informe de Declaración de Modificación de Situación Patrimonial y Declaración de Posible Conflicto de Interés correspondiente al ejercicio 2015, y finalmente, la Dirección General presentó la actualización de Políticas y Procedimientos para la Identificación y Conocimiento del Cliente y Usuarios; del Sistema para la Calificación de Riesgo de Clientes; del Monitoreo de Operaciones Inusuales y Preocupantes.

Con fecha 25 de octubre de 2016, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima quinta sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos, la Contraloría Interna presentó, el seguimiento al establecimiento y Actualización del Sistema de Control Interno Institucional al tercer trimestre 2016, y Seguimiento al Proceso de Administración de Riesgos Institucional al tercer trimestre 2016, Auditoría Interna presentó su Informe de revisión en materia de Crédito, Sucursales y Módulos así como, el informe de avances para solventar las observaciones y recomendaciones al tercer trimestre 2016, el Órgano Interno de Control presentó el Informe correspondiente al tercer trimestre 2016, informe de verificación al reporte de avance trimestral del PTCl 2015 correspondiente al segundo trimestre 2016, así como su opinión y/o comentarios sobre el reporte de avance Trimestral del Programa de Trabajo de Administración de Riesgos (PTAR) del tercer trimestre 2016, y finalmente, la Dirección General presentó la actualización del Plan de Continuidad de Negocio.

Banjercito continúa manteniendo un adecuado Sistema de Control Interno que cumple satisfactoriamente con la normatividad de las autoridades que regulan y supervisan, así como con las sanas prácticas bancarias. Asimismo, cuenta con una normatividad vigente y actualizada que rige las operaciones de la Institución y que le permite cumplir con los objetivos para los que fue constituida, con las metas establecidas anualmente, así como con sus programas.

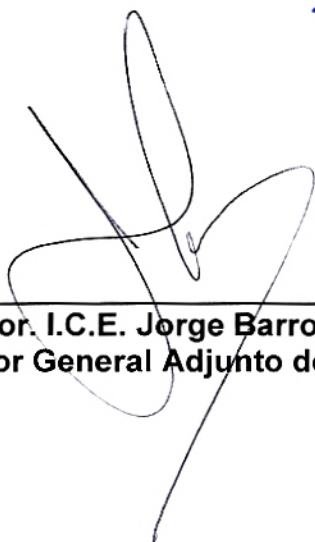
Finalmente, se informa que el saldo de los activos del Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito, al cierre del tercer trimestre de 2016 asciende a \$1,014.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

Atentamente,



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



Tte. Cor. I.C.E. Jorge Barroso Specia
Director General Adjunto de Finanzas



C.P.C. Miguel Ángel Montoya Estrada
Director de Contabilidad



C.P.C. Mario Camacho Hernández
Auditor Interno

Ciudad de México, a 31 de Octubre de 2016