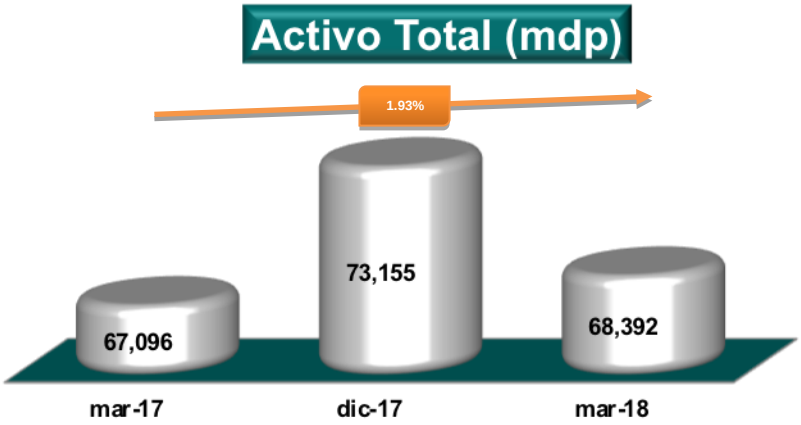
BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a marzo de 2018.

- **Activo.**

Al 31 de marzo de 2018, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascendieron a $68,392, mostrando un crecimiento del 1.93% ($1,296) respecto al mismo mes del año anterior. En el primer trimestre del presente año los activos disminuyeron en $4,763 (6.51%) en relación a los registrados a diciembre de 2017.



El incremento anual tuvo su origen principalmente, por el ritmo creciente de la cartera de crédito vigente, alcanzando al cierre del primer trimestre 2018, un saldo de $43,585, equivalente al 63.73% del total del activo, mostrando un crecimiento anual de $4,912 (12.70%), impulsado por el aumento en la colocación de créditos al consumo, que se incrementó en $4,881, el mayor dinamismo se observa en el otorgamiento de créditos personales de los productos de “Credi-líquido” y “Solución banjercito”.

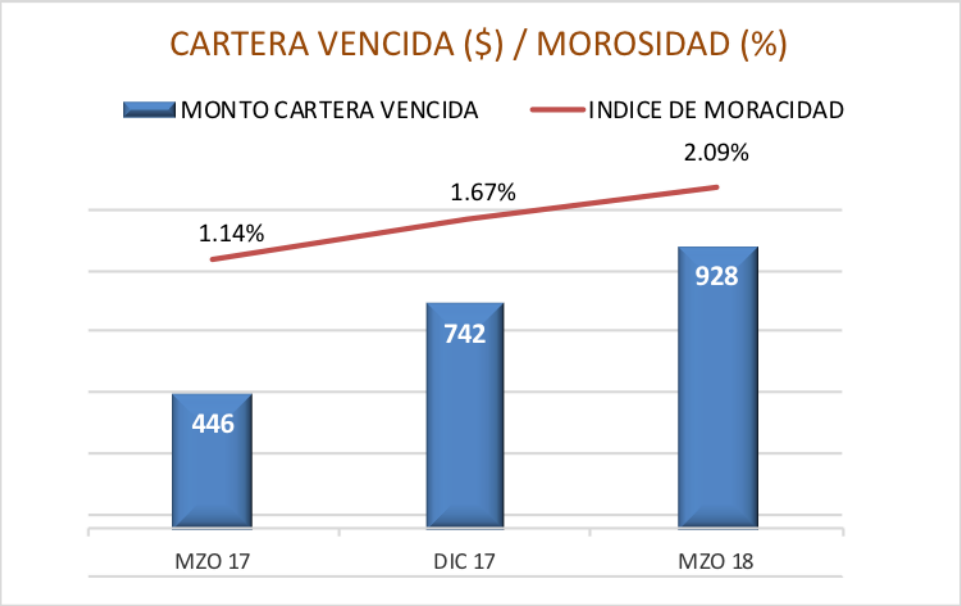
Asimismo, el rubro de disponibilidades registro un incremento anual de $934 (11.34%), lo cual se explica por el aumento en los depósitos en otras entidades financieras, con el objeto de incrementar el rendimiento y mantener el nivel de liquidez de la Tesorería, en este mismo sentido los deudores por reporto aumento en $1,382 (37.35%) respecto al reportado al mismo periodo del año anterior, derivado por un mayor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros.

En contraparte, las inversiones en valores disminuyeron anualmente en $6,153 (43.82%) derivado del vencimiento de títulos para negociar de deuda bancaria y gubernamental.

Durante el periodo de diciembre 2017 a marzo 2018, la cartera de crédito vigente alcanzo un saldo de $43,585 del total del activo, mostrando una disminución de $153 derivado principalmente de un menor otorgamiento de créditos a la vivienda ubicándose en $127, y los créditos al consumo en $26, así mismo la cartera vencida presenta un aumento de $186, derivado principalmente por la baja y deserción del acreditado. Así mismo, a marzo 2018 el rubro de Inversiones en Valores y Deudores por Reporto, descendieron 29.59% ($3,315) y 20.13% ($1,281) respectivamente, con relación a las reportados al cierre de diciembre de 2017.

Por su parte, el rubro de Impuestos Diferidos, mostró un crecimiento anual en 89.51% ($384), derivado principalmente al incremento en partidas de provisiones no deducible y del reconocimiento de las reservas preventivas de riesgo de crédito.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de $482; con un índice de morosidad en solo 2.09%. Durante el primer trimestre 2018, se aplicaron 557 créditos contra la estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de $9.



Es importante destacar que considerando las causas de incumplimiento de los acreditados, del monto total de la cartera vencida por $928, $148 son recuperables al 100% por ser de carácter administrativo, $2 están cubiertos por el Fondo de Garantía y $778 requieren de gestiones de cobranza administrativa y extrajudicial para su recuperación.

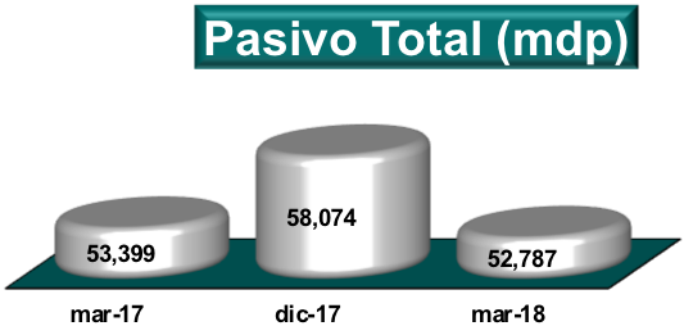
Banjercito mantiene Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios por $1,233, por lo que al cierre de marzo 2018, el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 132.82%, mostrando un nivel adecuado de cobertura, acorde a la metodología de calificación de cartera y a los riesgos asociados al sector encomendado.

- **Pasivo.**

Los pasivos totales se ubicaron en $52,787, mostrando un disminución anual del 1.15%, originado principalmente por la disminución del rubro de acreedores por reporto en $2,617 (44.97%) por un menor volumen de operaciones de reporto con intermediarios financieros y clientes.

En contra parte, el rubro de captación tradicional mostró un incremento, originado por 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 $693 (1.58%), ubicándose al cierre del primer trimestre 2018 en $44,684. El ascenso en la captación fue impulsado principalmente por el aumento en los depósitos de exigibilidad inmediata en $1,211, y de los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en $900, así mismo por el vencimiento de los certificados de depósito en $1,191.

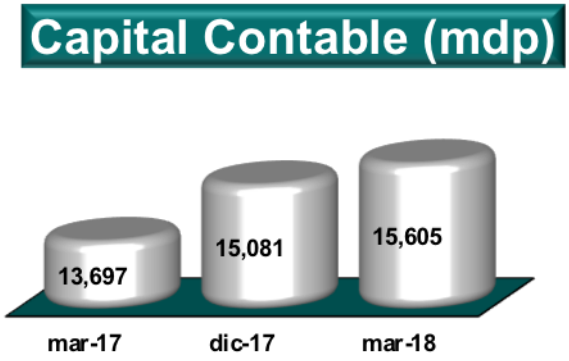
En este mismo sentido, el rubro de otras cuentas por pagar reportó un aumento de $1,421 (53.20%), derivado principalmente por un mayor volumen de operaciones en los servicios de cheque de caja, cartas de crédito, compensaciones de cajeros automáticos, depósitos en garantía IITV, pagos de descuento por nomina a pensionados y otros.



Durante el periodo de diciembre 2017 a marzo 2018, la captación tradicional disminuyó en $3,307 (6.89%) derivado principalmente por el vencimiento de los certificados de depósito, así mismo los acreedores por reporto a marzo 2018 ascendió en $3,202, el cual presentó una baja al primer trimestre 2018 en $1,620, derivado del menor volumen de las operaciones de reporto con intermediarios financieros y clientes.

- **Capital Contable.**

El capital contable al 31 de marzo de 2018 se ubicó en $15,605, mostrando un incremento anual de $1,908 (13.93%). Dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del primer trimestre 2018, el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 13.95%.



Estado de Resultados.

La utilidad neta alcanzada al cierre del primer trimestre 2018, se ubicó en $535, presentado una disminución del $32 equivalente a un 5.64%, respecto a la obtenida a marzo del año anterior, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) del 2.90%.

Los movimientos en la utilidad neta comparada con el mismo periodo del 2017, se explican principalmente por lo siguiente:

1.- Al primer trimestre 2018, el margen financiero se ubicó en $1,340, lo que representa un incremento de $79 (6.26%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor ingreso por intereses de la cartera y de las operaciones de reporto. Las Estimaciones Preventiva para Riesgo Crediticios se ubicó en $126, el Margen Financiero ajustado a marzo de 2018 se registró en $1,082, equivalente al 4.16% menor al obtenido al mismo periodo del año anterior.

2.- Las Comisiones y Tarifas Cobradas registraron un incremento anual en $23 respecto a las reportadas a marzo 2017. Lo anterior, por el aumento en el volumen de las operaciones asociadas a los Servicios Bancarios Fronterizos de Internación por Importación Temporal de Vehículos y de verificación y confronta por la importación definitiva de vehículos, y de las comisiones por comercios afiliados principalmente.

3.- Por su parte, los Gastos de Administración y Promoción aumentaron en $12 (2.20%), lo cual es congruente con el crecimiento de las operaciones de la Institución.

Resultados de Operación.

1. Durante el primer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a $1,531, que representa una tasa de rendimiento del 14.20% (incluye comisiones por apertura de crédito). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascendieron a $195, representando un rendimiento promedio ponderado en el trimestre del 7.81% con respecto a la cartera total de valores.

2. En el trimestre en comento, los Ingresos por Intereses ascienden a $1,922, los cuales aumentaron respecto al trimestre anterior en $217 derivado principalmente por el crecimiento en el otorgamiento de créditos y el aumento en el rendimiento de la cartera de valores.

3. Los Intereses Pagados en el primer trimestre 2018, ascendieron a $582, mostrando un aumento de $138 respecto a los reportados en el primer trimestre 2017. Lo anterior, por un mayor pago de intereses en los recursos captados a plazo y de los fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas.

4. Los intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos pagados durante el primer trimestre 2018, ascienden a $2, manteniéndose similar a los erogados en el primer trimestre del presente año.

5. La Institución durante el primer trimestre 2018, emitió certificados de depósitos por $3,800 colocados en bancos y casas de bolsa.

6. Los ingresos por Servicios Bancarios Fronterizos registraron un flujo acumulado al primer trimestre del ejercicio en curso de $111, destacando el servicio por la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de vehículos. Estos ingresos reportaron un incremento de $10 respecto a los obtenidos en el primer trimestre del año anterior, esto obedece al menor número de operaciones de los trámites por la internación por importación temporal de vehículos e importación definitiva.

7. El resultado por intermediación al primer trimestre 2018, ascendió a $4, disminuyendo en $4 respecto al registrado al mismo trimestre del año anterior, destacando el resultado por valuación de títulos que disminuyó en $3, y una minusvalía en la valuación de títulos por $1, acorde con el comportamiento de las tasas de mercado y el resultado cambiario.

8. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.

9. La Institución no reconoció en los resultados del primer trimestre 2018, perdida o deterioro o incremento por revaluación de títulos.

10. Los gastos de administración y promoción durante el primer trimestre 2018 ascendieron a $557, mostrando un incremento respecto a los registrados en el mismo trimestre del año anterior de $12, destacando el incremento en los gastos de asistencia técnica y tecnología recibida, reparación y mantenimiento, así como a los de vigilancia y sistema de seguridad principalmente.

11. Al cierre del primer trimestre 2018, se obtuvo un resultado fiscal de $820, causando un Impuesto sobre la Renta a la tasa del 30% que asciende a $246. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, en el primer trimestre se presentó un efecto neto a cargo por $22, derivado principalmente por el reconocimiento de la reserva preventiva de riesgo de crédito y la PTU provisionada.

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 los depósitos a la vista, cuentas de ahorro, depósitos a plazo del público en generar, mercado de dinero y los fondos de ahorro y de trabajo del personal de las Fuerzas Armadas.

2. 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, manteniéndo niveles óptimos de capitalización, canalizándose al cumplimiento de los objetivos encomendados a esta Sociedad Nacional de Crédito.

3. Políticas que rigen a la Tesorería de Banjercito.

La Tesorería, 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 divisas que se requiere para hacer frente a las obligaciones, 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. El perfil de riesgo determinado por el H. Consejo Directivo es de carácter conservador.

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 de Banjercito, contando con indicadores de rentabilidad por cada una de las sucursales y de los productos y servicios que se ofrecen a la clientela. Como parte importante de las funciones del Comité, está el seguimiento a las metas establecidas en el Programa Operativo y Financiero de la Institución.

4. Créditos o Adeudos Fiscales.

La Institución no cuenta con créditos o adeudos fiscales.

5. Inversiones Comprometidas en Capital.

Banjercito no tiene inversiones comprometidas en capital.

Descripción del Sistema de Control Interno Institucional (SCII).

Para llevar a cabo la correcta revisión de la efectividad de Control Interno en Banjercito, se han desarrollado procedimientos que permiten administrar los elementos de control manteniendo una seguridad razonable en contra de las desviaciones materiales, errores, pérdidas o fraude, teniendo como objetivo el establecimiento del marco de actuación que se observará para implementar el Sistema de Control Interno.

Los citados procesos incluyen lo siguiente:

a) Establecimiento de delegación de funciones incluidos en la normativa interna, quedando definidos por escrito y permitiendo la consulta para los involucrados en un tema en específico, permitiendo una adecuada segregación de funciones, evitando duplicidades, identificando las responsabilidades y garantizando independencia entre las diversas Unidades Administrativas.

b) Generación y comunicación a los Órganos Facultados, de reportes en los cuales se incluye, entre otros aspectos, la información financiera, información de negocio y funcionamiento del Sistema de Control Interno.

c) Establecimiento de las condiciones necesarias para la identificación y evaluación de riesgos relacionados a los objetivos operacionales, a la información financiera y de cumplimiento.

d) Procesos y sistemas para el establecimiento del marco de administración de riesgos que permita identificar, controlar e informar respecto de los mismos.

e) Seguimiento cotidiano y permanente al cumplimiento y apego a los códigos de ética y de conducta por parte de los colaboradores, contribuyendo a la igualdad de trato entre hombres y mujeres.

f) Establecimiento de planes estratégicos, evaluando la rentabilidad, ventajas, desventajas, amenazas y oportunidades que traerá consigo la implementación del cambio.

g) Definición, desarrollo, comunicación y monitoreo de actividades de control que contribuyan a la reducción de los riesgos.

h) Desarrollo, diseño permanente del establecimiento y actualización de las actividades de control en la operación, para el cumplimiento de los objetivos Institucionales.

i) Establecimiento de los mecanismos que permitan contar con información de calidad y necesaria para el debido funcionamiento y respaldo del Sistema de Control Interno.

j) Canales de comunicación adecuados con los requirentes de información, cuidando la integridad de los clientes y cumpliendo con los tiempos establecidos así como con la información completa; incluyendo la publicación de información financiera, la referente a los productos y servicios ofrecidos por la Institución y aquella que permita la debida transparencia.

k) Revisiones respecto a la efectividad del Sistema de Control Institucional abarcando los controles clave, incluidos los financieros, operativos y de cumplimiento así como el Sistema de Administración de Riesgos.

Conforme a lo anterior, Banjercito continúa manteniendo un adecuado Sistema de Control Interno Institucional 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.

Fondo de Pensión y Jubilaciones de Empleados de Banjercito.

Finalmente, en relación con los planes de pensiones, retiro o similares, se tiene constituido el Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito, con un saldo de $1,221 al cierre del primer trimestre 2018, donde se encuentran incluidos todos los funcionarios y empleados de la Institución.

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

Atentamente.

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

Tte. Cor. Intdte. D.E.M. Mario Gerardo Garcia Urbiña
Director General Adjunto de Finanzas

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

C.P.C. y C.P.FI. Mario Camacho Hernández
Director de Auditoría Interna

Ciudad de México, a 30 de abril de 2018.