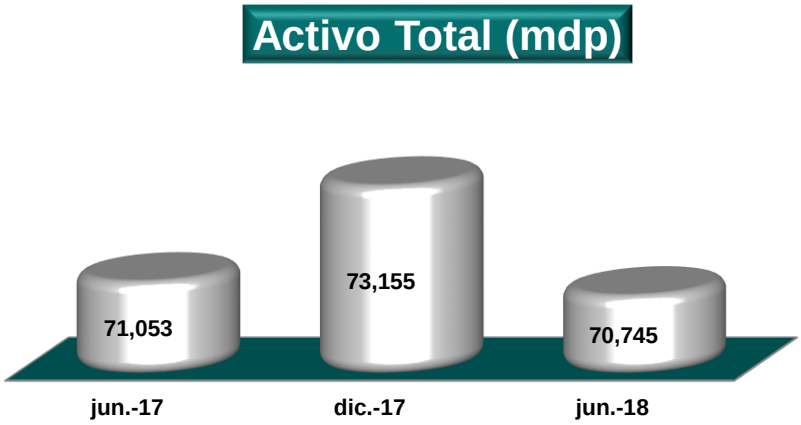
BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a Junio de 2018

- **Activo**

Al 30 de junio de 2018, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C., (Banjercito) ascienden a $70,745, mostrando una reducción del 0.43% ($308) en relación a los existentes a junio del ejercicio anterior. Al segundo trimestre del presente año los activos disminuyeron en $2,410 (3.29%) en relación a los registrados a diciembre de 2017.



La disminución anual señalada se explica principalmente por el rubro de inversiones en valores registrando un descenso de $5,284 equivalente al 39.44%, derivado por el vencimiento de títulos gubernamentales de los portafolios para negociar y conservados a vencimiento principalmente, así mismo el rubro de otros activos disminuyó en $187 (35.82%).

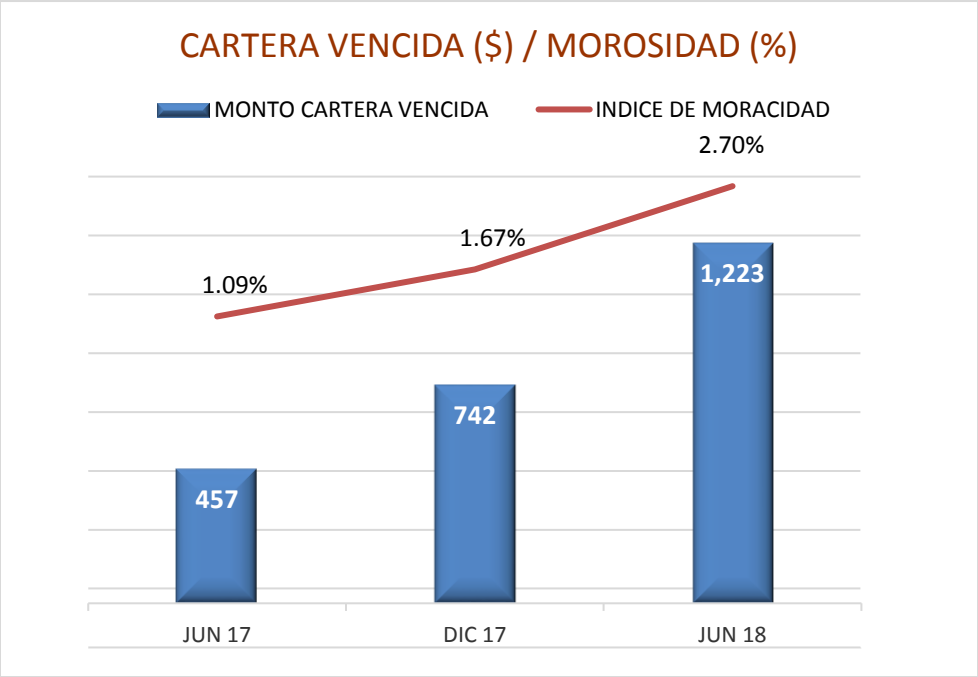
Por otra parte, la cartera de crédito vigente ascendió a $44,011 mostro un aumento equivalente al 62.21% del total de activo, alcanzando al cierre del segundo trimestre 2018, un saldo de $2,669 (6.46%), impulsado por el aumento en la colocación de crédito al consumo, que se incrementó en $2,831, el mayor dinamismo se observa en el otorgamiento de créditos personales de los productos de “Credi-líquido”, PQ Normal a 2 años y Solución banjercito”. Así mismo, el rubro de disponibilidades registro un incremento anual de $281 (3.23%), lo cual se explica por el aumento en los depósitos en otras entidades financieras, en este mismo sentido los Deudores por reporto refleja un aumento anual de $1,702 (32.11%) derivado de un mayor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora.

Al cierre del segundo trimestre de 2018, las inversiones en valores descendieron en $3,090 (27.58%), derivado del vencimiento de títulos en los portafolios para negociar y conservados a vencimiento. En ese mismo sentido, el rubro de disponibilidades reflejo una disminución de $238 (2.58%) derivado de un menor volumen de los depósitos en otras entidades financieras y del otorgamiento de préstamos interbancarios. El rubro de otros activos muestra un decremento del 37.38% ($200) corresponde a un menor volumen de los gastos anticipados
y de inversión física.

Por otra parte; a junio de 2018 la cartera vigente mantuvo un crecimiento de $273, motivado por el aumento de los créditos personales. Así mismo, el rubro de deudores por reporto aumento en $639 (10.04%) respecto a los reportados a diciembre del año anterior derivado del aumento de las operaciones de reporto realizadas con otros intermediarios como reportadora.

Por su parte, el rubro de impuestos diferidos, mostro un crecimiento anual en 124.87% ($467), derivado principalmente al incremento en partidas de provisiones no deducibles y del reconocimiento de las reservas preventivas de riesgo de crédito.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de $766; con un índice de morosidad al cierre del segundo trimestre de 2018 en 2.70%, manteniendo un nivel bajo de morosidad. Durante el segundo trimestre 2018, se aplicaron 1,023 créditos contra la estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de $25.



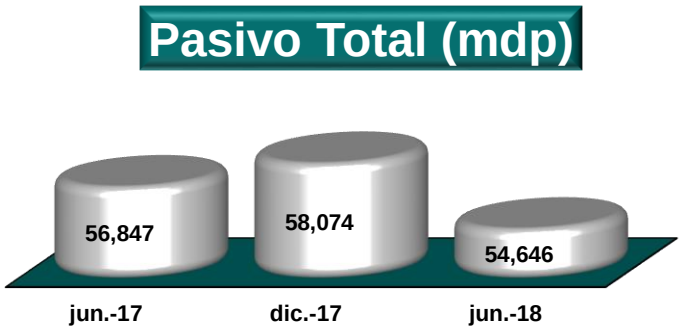
Es importante destacar que considerando las causas de incumplimiento de los acreditados, del monto total de la cartera vencida por $1,223, $207 son recuperables al 100% por ser de carácter administrativo, $3 están cubiertos por el Fondo de Garantía y $1,013 requieren de gestiones de cobranza para su recuperación.

Cabe señalar que durante el 2018 la estimación preventiva para riesgos crediticios presentó un aumento neto por $855 (149.48%) respecto a junio 2017, debido a la creación de reservas asociadas a nuevos créditos y a la madurez de la cartera, acorde al perfil de riesgo de crédito del sector que atiende, el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 116.66%, el cual es congruente con los niveles de cartera vencida y con la metodología establecida para la calificación de cartera.

- **Pasivo**

Los pasivos totales se ubicaron en $54,646 mostrando una disminución anual del 3.87% ($2,201), originado principalmente por el rubro de acreedores por reporto derivado de la reducción en las operaciones de reporto con clientes.

En contra parte, el aumento anual en la captación bancaria se encuentra integrada por los depósitos a la vista y de los fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, creció en $1,751 (3.77%), ubicándose al cierre del segundo trimestre de 2018 en $48,142. El ascenso en la captación fue impulsado principalmente por el aumento en los depósitos de exigibilidad inmediata en $1,498, por un incremento de los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en $940, los cuales mantienen su tendencia de crecimiento. Asimismo, el rubro de otras cuentas por pagar reportó un aumento de $381 (10.83%), derivado principalmente por el aumento de los depósitos en garantía recibidos para la internación por la importación temporal de vehículos.



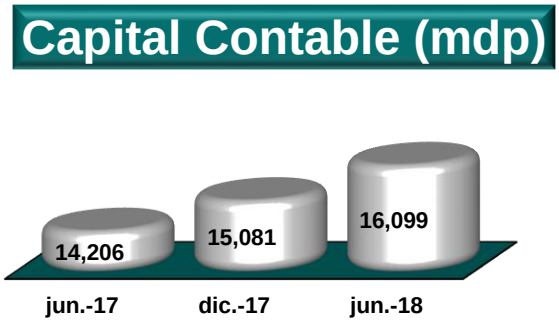
Durante el periodo de diciembre 2017 a junio 2018, el rubro de acreedores por reporto ascendió en $1,791, el cual presenta una baja al segundo trimestre 2018 en 3,031 (62.86%) derivado de la reducción en las operaciones de reporto con intermediarios financieros y clientes, en este mismo sentido el rubro de acreedores diversos disminuyeron $557 este comportamiento se explica por la reducción de los depósitos en garantía recibidos para la internación por la importación temporal de vehículos derivado

de los retornos, la aplicación de un menor volumen de las operaciones de servicio de cheques de caja y la recepción de recursos recibidos del sector para el envió de órdenes de pago internacionales y de la disminución en las provisiones para obligaciones diversas derivadas de la adquisición de inversión física y gasto corriente, principalmente.

En contra parte, la captación tradicional se incrementa en 0.31% ($151) originado principalmente por el aumento de la captación en los depósitos de exigibilidad inmediata en $1,388 y del aumento en los fondos de ahorro y trabajo de las Fuerzas Armadas en $671.

- **Capital Contable**

El capital contable al 30 de junio de 2018, se ubicó en $16,099, mostrando un incremento anual de $1,893 equivalente al 13.33%, dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del segundo trimestre 2018 el rendimiento sobre el capital contable (ROE) se ubicó en 13.24%.



Estado de Resultados

La utilidad neta alcanzada al cierre del segundo trimestre de 2018, ascendió a $1,038, equivalente a un decremento del 9.27% respecto a la obtenida a junio del año anterior, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) del 2.94%.

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

1.- Al segundo trimestre del 2018, el margen financiero se ubicó en $2,754, lo que representa un incremento de $182 (7.08%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor ingreso por intereses de la cartera. El aumento anual de las estimaciones preventivas se ubicó en $253, derivado del crecimiento de la cartera de crédito, el margen financiero ajustado a junio de 2018 asciende a $2,270, equivalente al 3.03% menor al obtenido al mismo periodo del año anterior.

2.- Las comisiones y tarifas cobradas registraron un aumento anual en $40 respecto a las reportadas a junio 2017. Lo anterior, derivado por un mayor crecimiento 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 de los comercios afiliados por TPV, principalmente.

3.- Por su parte, los gastos de administración y promoción aumentaron en $68 (5.84%), lo cual es congruente con el crecimiento de las operaciones de la Institución.

Resultados de Operación

1. Durante el segundo trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a $1,585, que representa una tasa de rendimiento del 14.47% (incluye comisiones por apertura de crédito). Esta tasa fue superior en 0.27% respecto a la obtenida durante el mismo trimestre del año anterior, motivado por un mayor volumen de cartera de crédito. Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascienden a $189, representando un rendimiento promedio ponderado del trimestre del 8.38% con respecto a la cartera total de valores.

2. Durante el segundo trimestre de 2018, los ingresos por intereses ascendieron a $1,986, los cuales aumentaron respecto al trimestre anterior en $63 impulsado por el crecimiento en el otorgamiento de crédito.

3. Los intereses pagados en el segundo trimestre de 2018, ascienden a $572, mostrando una disminución de $10 respecto a los pagados en el trimestre anterior, lo que tuvo su origen en un menor volumen de premios pagados por reporto.

4. Los intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos pagados durante el segundo trimestre 2018, ascienden a $3, manteniéndose similar a los erogados en el primer trimestre del presente año.

5. La Institución al segundo trimestre 2018 ha emitido certificados de depósitos por $5,629 colocados en bancos y casas de bolsa.

6. Los ingresos por servicios fronterizos registrados durante el segundo trimestre de 2018 ascendieron a $145, 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 $35 respecto a los obtenidos en el primer trimestre del año actual.

7. El resultado por intermediación al segundo trimestre 2018 ascendió a $5, destacando el resultado por la compra venta de divisas que se incrementó en $1 y una plusvalía 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 segundo trimestre de 2018 castigos por decremento en el valor de los títulos.

10. Los gastos de administración y promoción durante el segundo trimestre de 2018, ascendieron a $675, cifra mayor en un 17.49% con respecto al gasto ejercido en el primer trimestre, destacando el incremento en los gastos asociados a la asistencia técnica y tecnológica, actualización y mantenimiento de los diversos sistemas informáticos de la operación bancaria, seguros y fianzas, papelería y artículos de escritorio y aseo, gastos asociados a la operación de tarjetas e incremento en los gastos asociados a los servicios fronterizos, principalmente.

11. Al cierre del segundo trimestre de 2018, se obtuvo un resultado fiscal acumulado de $1,622, causando un Impuesto Sobre la Renta a la tasa del 30% que asciende a $487. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, acumulado al segundo trimestre se reconoció un efecto neto a favor por $22, derivado principalmente el pago de la PTU del ejercicio anterior y las provisiones no deducibles.

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 general, 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, manteniendo niveles óptimos de capitalización, canalizándose al cumplimiento de los objetivos encomendados a ésta Sociedad Nacional de Crédito.

3. Políticas que rigen a la Tesorería del Banco.

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.**

La Institución no tiene inversiones comprometidas en capital.

Descripción del Sistema de Control Interno Institucional (SCII)

Para llevar a cabo la correcta revisión de la efectividad del Sistema de Control Interno en Banjercito, se cuenta con una estructura de Gobierno Corporativo, compuesta por el H. Consejo Directivo como máximo órgano de gobierno y es apoyado por Comités que toman decisiones sobre los diferentes temas de la operación institucional como son: Crédito, Tesorería, Activos y Pasivos, Recursos Humanos, Auditoría, Adquisiciones, Riesgo y de Ética y Prevención de conflictos de interés.

Banjercito ha desarrollado procedimientos que permiten administrar los elementos de control, manteniendo una seguridad razonable para prevenir 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, como se describe a continuación:

a) Establecimiento de delegación de funciones incluidos en la normatividad 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 de reportes que incluyen 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 institucionales, la información financiera, normativa 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 en la institución, 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 y diseño cotidiano y permanente del establecimiento y actualización de las actividades de control en la operación, para el cumplimiento de los objetivos de la institución.

i) Establecimiento de los mecanismos que permitan contar con información de calidad 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 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) Se cuenta con lineamientos en materia de Seguridad de la Información, que norman el uso de los equipos y servicios de tecnologías de información.

l) Revisiones respecto a la efectividad del sistema de control interno abarcando los controles clave, incluidos los financieros, operativos y de cumplimiento así como el Sistema de Administración de Riesgos.

Conforme a lo anterior Banjercito mantiene 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.

Fondo de Pensiones 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 en sus activos de $1,251 al cierre del segundo trimestre de 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. Bgda. E.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 P.C.FI. Mario Camacho Hernández
Director de Auditoría Interna

Ciudad de México, a 31 de Julio de 2018