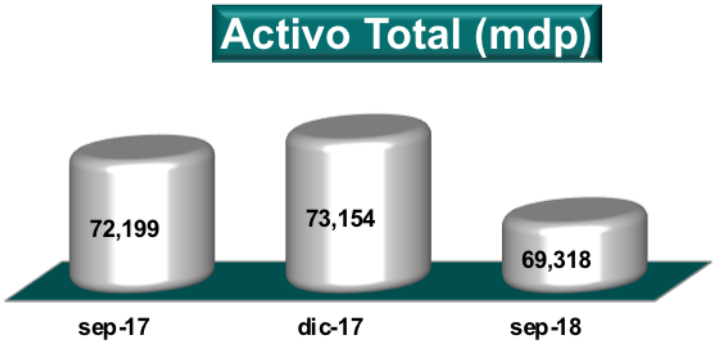
BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera al 30 septiembre de 2018

- **Activo.**

Los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascienden a $69,318, mostrando una disminución del 3.99% ($2,881) en relación con los existentes a septiembre del ejercicio anterior. Al cierre del tercer trimestre del presente año los activos disminuyeron en 5.24% ($3,836) en relación con diciembre de 2017.



La disminución anual señalada se explica principalmente por lo siguiente. Las inversiones en valores descendieron en $3,237 (27.42%) respecto a las existentes al mismo periodo del año anterior, derivado principalmente por el vencimiento de títulos de deuda gubernamental del portafolio de títulos para negociar y conservados a vencimiento principalmente. Asimismo, el rubro de deudores por reporto disminuyó en $1,819 (28.78%) derivado de un menor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros, el rubro de otros activos disminuyó en $130 (34.48%) derivado de un menor volumen de los siguientes conceptos, principalmente: I) inversión física, II) gastos anticipados y III) la amortización de software y desarrollo de programas informáticos.

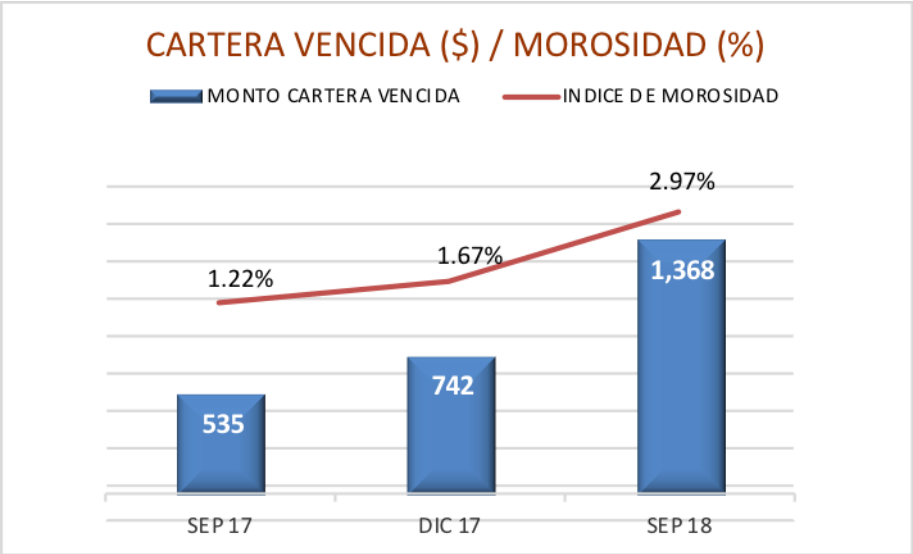
Al cierre del tercer trimestre de 2018, las inversiones en valores descienden en $2,637 (23.54%), derivado principalmente por un menor volumen en las operaciones de títulos para negociar y conservados a vencimiento. Así mismo el rubro de deudores por reporto y disponibilidades disminuyeron en un 29.25% ($1,861) y 1.91% ($176) respectivamente, con relación a las reportados al cierre de diciembre de 2017 el comportamiento antes señalado se explica por una disminución de las operaciones de reporto realizadas con otros intermediarios financieros en su calidad de reportadora y

del menor volumen en los préstamos interbancarios y depósitos en otros bancos respectivamente. En contra parte; a septiembre de 2018, la cartera de crédito vigente mantuvo un crecimiento de $937 (2.14%), motivado por el aumento de los créditos personales.

La evolución creciente de la actividad crediticia, alcanzando al cierre del tercer trimestre de 2018, un saldo de $46,043, equivalente al 66.42% del total del activo, mostró un crecimiento anual de $2,169 (4.94%), impulsado por una mayor colocación de créditos al consumo, incrementándose en $1,488 y en específico de la cartera de préstamos personales los cuales aumentaron en $1,195, el mayor dinamismo se observa en el otorgamiento de créditos personales de los productos de “P.Q. Normal SI a 2 años” y “Cedi-Liquido”. Asimismo, el rubro de disponibilidades tuvo un incremento anual de $704 (8.43%) derivado de un mayor volumen de depósitos en otras entidades financieras.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de $833; con un índice de morosidad al cierre del tercer trimestre de 2018 en 2.97%, manteniendo un nivel bajo de morosidad.

Durante el tercer trimestre 2018, se aplicaron 2,127 créditos contra la estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de $60.



Es importante destacar que considerando las causas de incumplimiento de los acreditados, del monto total de la cartera vencida por $1,368, $207 son recuperables al 100% por ser de carácter administrativo, $1 está cubierto por el Fondo de Garantía y $1,160 requieren de gestiones de cobranza para su recuperación.

Las estimaciones por riesgos crediticios tuvieron un crecimiento anual de $1,009 (170.73%), respecto a septiembre 2017, debido a la creación de reservas asociadas a

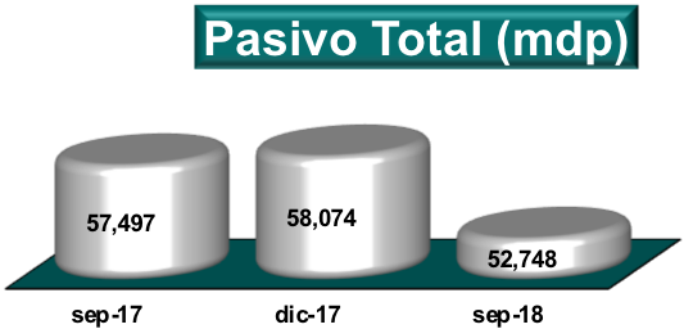
nuevos créditos y a la madurez de la cartera, acorde al perfil de riesgo de crédito del sector que atiende, el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 116.95%, el cual es congruente con los niveles de cartera vencida y con la metodología establecida para la calificación de cartera.

El rubro de impuestos diferidos, mostró un crecimiento anual en 107.31% ($455), derivado principalmente al incremento en partidas de provisiones no deducibles y del reconocimiento de las reservas preventivas de riesgo de crédito.

- **Pasivo.**

Los pasivos totales se ubicaron en $52,748 mostrando una disminución anual del 8.26% ($4,749), originado principalmente por la disminución del rubro captación tradicional en $4,126 (8.62%), derivado por un menor volumen en los depósitos a la vista y plazo, así como por el vencimiento de los certificados de depósito, así mismo, el rubro de acreedores por reporto disminuyó en 1,749 (29.03%), derivado de la reducción en las operaciones de reporto con intermediarios financieros y clientes.

En contra parte el rubro de otras cuentas por pagar mostró un incremento de $1,137 (41.03%), derivado principalmente por un mayor volumen de operaciones en los servicios de cartas de crédito, cajeros automáticos, depósitos en garantía IITV.

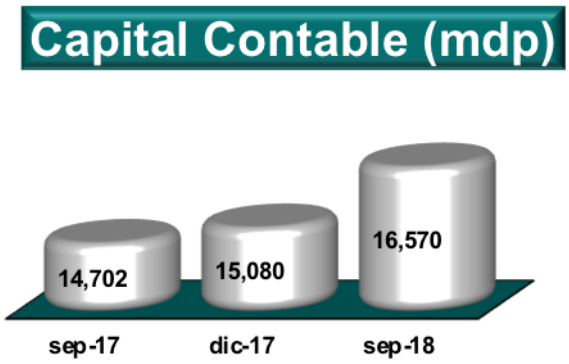


Durante el periodo de diciembre 2017 a septiembre 2018, la captación tradicional disminuyó en $4,253 (8.86%) derivado principalmente por el vencimiento de los certificados de depósito, así como la baja de volumen en los depósitos a plazo del público en general, así mismo los acreedores por reporto ascendió en $4,276, por lo que respecto al tercer trimestre 2018 hubo una baja en $546, derivado del menor volumen de las operaciones de reporto con clientes. En este mismo sentido, otras cuentas por pagar al cierre de septiembre de 2018, se ubicaron en $3,908, mostrando una reducción en el saldo por $547 (12.28%) con respecto al reportado a diciembre de 2017, lo cual se explica principalmente por la disminución de los depósitos en garantía recibidos para la Internación por la Importación Temporal de Vehículos derivado de los retornos, la disminución de cheques de caja y la aplicación de los recursos recibidos del sector para el envío de órdenes de pago internacional al tercer trimestre 2018, y la

disminución en las provisiones para obligaciones diversas derivadas de la adquisición de inversión física y gasto corriente, principalmente.

- **Capital Contable.**

El capital contable al 30 de septiembre de 2018 se ubicó en $16,570, mostrando un incremento anual de $1,868 (12.71%). Dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del tercer trimestre 2018, el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 12.73%.



<u>Estado de Resultados.</u>

La utilidad neta alcanzada al cierre del tercer trimestre 2018, se ubicó en $1,521, presentando una disminución de $129 equivalente a un 7.82%, respecto a la obtenida a septiembre 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 tercer trimestre del 2018, el margen financiero se ubicó en $4,185, lo que representa un incremento de $255 (6.49%) 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 $333, 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 2018 asciende a $3,464, equivalente al 2.20% menor al obtenido al mismo periodo del año anterior.

2.- Las comisiones y tarifas cobradas registraron un aumento anual de $72 (13.11%) con respecto a las reportadas a septiembre de 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, de verificación y confronta por la Importación Definitiva de Vehículos, principalmente.

3.- Por su parte, los gastos de administración y promoción aumentaron en $205 (11.21%), lo cual es congruente con el crecimiento de las operaciones de la institución.

Resultados de Operación.

1. Durante el tercer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a $1,612, que representa una tasa de rendimiento del 14.34% (incluye comisiones por apertura de crédito). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascienden a $177, representando un rendimiento promedio ponderado del trimestre del 8.13% con respecto a la cartera total de valores.

2. Durante el tercer trimestre de 2018, los ingresos por intereses ascendieron a $1,969, las cuales disminuyeron respecto al trimestre anterior en $16 por un menor volumen en las operaciones por reporto.

3. Los intereses pagados en el tercer trimestre de 2018, ascendieron a $538, mostrando un decremento de $34 respecto a los reportados en el segundo trimestre de este año, lo que tuvo su origen por la disminución de los recursos captados en inversiones a plazo y las operaciones de reporto.

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

5. La Institución al tercer trimestre 2018 ha emitido certificados de depósitos por $2,006 colocados en bancos y casas de bolsa.

6. Los ingresos por servicios fronterizos registraron un flujo acumulado en el tercer trimestre del 2018 ubicándose en $154, 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 $9 respecto a los obtenidos en el segundo trimestre del año actual.

7. El resultado por intermediación al tercer trimestre 2018 ascendió a $3, destacando el resultado por la compra venta de divisas que se incrementó en $4 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 tercer trimestre de 2018, castigos por decremento en el valor de los títulos.

10. Los gastos de administración y promoción durante el tercer trimestre de 2018 ascendieron a $802, cifra mayor en un 18.87% con respecto al gasto ejercido en el segundo trimestre, destacando el incremento en los gastos de asistencia

técnica y tecnología recibida, reparación y mantenimiento, así como a los gastos de vigilancia y sistemas de seguridad principalmente.

11. Al cierre del tercer trimestre de 2018 se obtuvo un resultado fiscal acumulado de $2,357, causando un Impuesto Sobre la Renta a la tasa del 30% que asciende a $707. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos al tercer trimestre, se reconoció un efecto neto a favor en resultados con respecto al segundo trimestre de este año por $38, derivado principalmente al incremento en las comisiones de crédito y la PTU causada y diferida, así como a la provisión preventiva para riesgos crediticios.

<u>Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital.</u>

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 tiene créditos o adeudos fiscales.

5. **Inversiones Comprometidas en Capital.**

La Institución no tiene inversiones comprometidas en capital.

Descripción del Sistema de Control Interno de Banjercito.

Banjercito cuenta con una estructura de Gobierno Corporativo compuesta por el H. Consejo Directivo como máximo órgano de gobierno y con diversos comités donde se analizan y aprueban los temas más relevantes en relación con las estrategias institucionales, los riesgos derivados del desarrollo del objeto social, la delimitación de funciones y responsabilidades, así como la información financiera, jurídica, contable y económica.

Los documentos que forman parte de la normatividad interna rectora del control interno fueron aprobados por el Consejo Directivo y corresponden a:

- "Sistema de Control Interno en el Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C." que es de observancia general y obligatoria para todos los servidores públicos que integran la Institución, y
- "Manual del Sistema de Control Interno en Banjercito" que establece el marco de actuación que se observará para implementar el Sistema de Control Interno.

Banjercito ha desarrollado procedimientos que permiten administrar los elementos de control, manteniendo una seguridad razonable para prevenir desviaciones materiales, errores, pérdidas o fraude, 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 de la efectividad del sistema de control interno abarcando los controles clave, incluidos los financieros, operativos y de cumplimiento, así como la Administración Integral de Riesgos.

Conforme a lo anterior Banjercito mantiene un adecuado Sistema de Control Interno, cumpliendo satisfactoriamente con los objetivos institucionales, así como con las sanas prácticas bancarias.

Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito.

Finalmente, se informa que el patrimonio del Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de empleados de Banjercito, al cierre del tercer trimestre de 2018 asciende a $1,301.

“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”.

A t e n t a m e n t e ,

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

Tte. Cor. Intdte. D.E.M. Mario Gerardo García 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 Octubre de 2018

Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito.

Finalmente, se informa que el patrimonio del Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de empleados de Banjercito, al cierre del tercer trimestre de 2018 asciende a $1,301.

"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. Intdte. D.E.M. Mario Gerardo García 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 Octubre de 2018