## BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo Balance General Cifras en millones de pesos

| DISPONIBILIDADES   8,238   INVERSIONES EN VALORES   14,042   Titulos para negociar   10,906   Titulos consenados al vencimiento (neto)   3,136   DELIDORES POR REPORTO   3,700   CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE   38,673   Créditos al consumo   28,621   Créditos al consumo   28,621   Créditos al a vivenda   Media y residencial   6,710   Total créditos a la vivenda   10,052   CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA   446   Créditos a la vivenda   10,052   CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA   446   Créditos a la vivenda   46,710   Total créditos a la vivenda   34   Créditos a la vivenda   46,710   Total créditos a la vivenda   35   Créditos al consumo   34   Créditos al a vivenda   48   Créditos al a vivenda   412   Total créditos a la vivenda   412   Total CARTERA DE CREDITO   39,119   ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS   (513)   CARTERA DE CREDITOS (NETO)   38,606   DIRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)   129   CRESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS   150   CRESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS   1292   INVILEDAD   1293   INVILEDAD   | DICIEMBRE<br>2016 | MARZO<br>2016 |
|--|-------------------|---------------|
| INVERSIONES EN VALORES   |                   |               |
| Titulos para negociar  | 7,444             | 7,585         |
| Tribulos consenados al vencimiento (neto)   3,136  | 15,039            | 14,564        |
| DEUDORES POR REPORTO         3,700           CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE         38,673           Créditos al consumo         28,621           Créditos al su vienda         3,342           Media y residencial         6,710           Total créditos al a wienda         10,052           CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA         446           Créditos al consumo         34           Créditos al consumo         35           Créditos al a vivenda         412           De interés social         377           Total créditos a la vivenda         412           Total créditos al vivenda         <   | 11,911            | 11,474        |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE         38,673           Créditos al consumo         28,621           Créditos al a wienda         3,342           De interés social         6,710           Total créditos a la wienda         10,052           CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA         446           Créditos a la consumo         34           Créditos a la vivenda         35           Media y residencial         35           De interés social         377           Total créditos a la vivenda         412           TOTAL CARTERA DE CREDITO         39,119           ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS         (513)           CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)         38,606           OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)         156           BIENES ADJUDICADOS (NETO)         1,292           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         60,7           OTROS ACTIVOS         60,7           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE         CAPTACIÓN TRADICIONAL         30,290           Depósitos de exigibilidad inmediata         11,779           Depósitos de exigibilidad immediata         11,779           De Corto plazo         0  | 3,128             | 3,090         |
| Créditos a la vivenda         3,342           Medial y residencial         3,342           De interés social         6,710           Total créditos a la vivenda         10,052           CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA         446           Créditos al consumo         34           Créditos al consumo         35           De interés social         377           Total créditos a la vivenda         412           TOTAL CARTERA DE CREDITO         39,119           ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS         (513)           CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)         38,606           OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)         156           BIENES ADJUDICADOS (NETO)         23           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         607           TOTAL ACTIVO         67,096           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE         CAPTACIÓN TRADICIONAL           CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS         70           FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES         13,631           PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De exigibilidad inmediata  | 3,901             | 5,490         |
| Créditos a la vivienda   3,342   De interés social   6,710   10,052   10,   | 35,858            | 31,586        |
| Media y residencial         3,342           De Interés social         6,710           Total créditos a la vivenda         10,052           CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA         446           Créditos a la vivenda  | 25,604            | 21,447        |
| De interés social         6,710           Total créditos a la vivienda         10,052           CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA         446           Créditos a la vivienda         34           Media y residencial         35           De interés social         377           Total créditos a la vivienda         412           TOTAL CARTERA DE CREDITO         39,119           ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS         (513)           CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)         38,606           OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)         156           BIENES ADJUDICADOS (NETO)         23           INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)         1,292           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         607           TOTAL ACTIVO         67,096           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE         2           CAPTACIÓN TRADICIONAL         30,290           Depósitos de exigibilidad immediata         11,779           Depósitos de exigibilidad immediata         11,779           Depósitos de preventa de la company de l  | 0.000             | 3.195         |
| Total créditos a la vivenda  | 3,380             | -,            |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA         446           Créditos al consumo         34           Créditos al a wivenda         35           De interés social         37           Total créditos a la wivenda         412           TOTAL CARTERA DE CREDITO         39,119           ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS         (513)           CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)         38,606           OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)         156           BIENES ADJUDICADOS (NETO)         23           IMMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)         1,292           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         607           TOTAL ACTIVO         67,096           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE           CAPTACIÓN TRADICIONAL         30,290           Depósitos de exigibilidad immediata         11,779           Depósitos de plazo         18,511           CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS         70           FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES         13,631           PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819   | 6,874             | 6,944         |
| Créditos a la vivenda         34           Media y residencial         35           De interés social         377           Total créditos a la vivenda         412           TOTAL CARTERA DE CREDITO         39,119           ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS         (513)           CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)         38,606           OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)         156           BIENES ADJUDICADOS (NETO)         23           INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)         1,292           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         607           TOTAL ACTIVO         67,096           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE         CAPTACIÓN TRADICIONAL           Depósitos de exigibilidad inmediata         11,779           Depósitos de exigibilidad inmediata         11,779           Depósitos de exigibilidad inmediata         270           CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS         70           FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES         13,631           PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De exigibilidad inmediata         270           De Corto plazo         0  | 10,254            | 10,139        |
| Créditos a la vivienda   Media y residencial   35     De interés social   377     Total créditos a la vivienda   412     TOTAL CARTERA DE CREDITO   39,119     ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS   (513)     CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)   38,606     OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)   156     BIENES ADJUDICADOS (NETO)   23     IMPUESTA SUENTAS POR COBRAR (NETO)   1,292     INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES   3     IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)   429     OTROS ACTIVOS   67,096     PASIVO Y CAPITAL CONTABLE     CAPTACIÓN TRADICIONAL   30,290     Depósitos de exigibilidad inmediata   11,779     Depósitos de exigibilidad inmediata   11,779     Depósitos de exigibilidad inmediata   11,779     Depósitos ACTIVOS   70     FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES   13,631     PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS   270     De exigibilidad inmediata   270     De corto plazo   0     De Corto plazo   0     De CORDISCO   0     CARTERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA   0     Reportos (Saldo acreedor)   0     OTRAS CUENTAS POR PAGAR   2,671     Impuestos a la utilidad por pagar   25     Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   25     Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   26     Acreedores diversos y otras cuentas por pagar   26     Acreedores diversos y otras cuent   | 433               | 365           |
| Media y residencial         35           De interés social         377           Total créditos a la vivienda         412           TOTAL CARTERA DE CREDITO         39,119           ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS         (513)           CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)         38,606           OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)         156           BIENES ADJUDICADOS (NETO)         23           INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)         1,292           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         607           TOTAL ACTIVO         67,996           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE         2           CAPTACIÓN TRADICIONAL         30,290           Depósitos de exigibilidad inmediata         11,779           Depósitos a plazo         15,511           CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS         70           FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES         13,631           PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De corto plazo         0           De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA <td< td=""><td>27</td><td>16</td></td<>  | 27                | 16            |
| De interés social   377   Total créditos a la vivenda   412   TOTAL CARTERA DE CREDITO   39,119   ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS   (513)   CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)   38,606   OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)   156   BIENES ADJUDICADOS (NETO)   223   INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)   1,292   INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES   3   IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)   429   OTROS ACTIVOS   607   TOTAL ACTIVO   67,096   TOTAL ACTIVO   T   | 40                | 20            |
| Total créditos a la vivienda   | 40                | 33            |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO   S9,119  | 366               | 316           |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS         (513)           CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)         38,606           OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)         156           BIENES ADJUDICADOS (NETO)         23           INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)         1,292           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         607           TOTAL ACTIVO         607           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE           CAPTACIÓN TRADICIONAL         30,290           Depósitos de exigibilidad inmediata         11,779           Depósitos de exigibilidad inmediata         11,779           Depósitos de PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES         13,631           PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De exigibilidad inmediata         270           De Corto plazo         0           De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores  | 406               | 349           |
| CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)         38,606           OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)         156           BIENES ADJUDICADOS (NETO)         23           IMMUEBLES, MOBILLARIO Y EQUIPO (NETO)         1,292           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         607           TOTAL ACTIVO         67,096           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE         C           CAPTACIÓN TRADICIONAL         30,290           Depósitos de exigibilidad inmediata         11,779           Depósitos a plazo         18,511           CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS         70           FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES         13,631           PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De exigibilidad inmediata         270           De Corto plazo         0           De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participación de los trabajadores en las utilidades  | 36,291            | 31,951        |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)         156           BIENES ADJUDICADOS (NETO)         23           INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)         1,292           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         607           TOTAL ACTIVO         67,096           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE           CAPTACIÓN TRADICIONAL         30,290           Depósitos de exigibilidad inmediata         11,779           Depósitos a plazo         18,511           CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS         70           FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES         13,631           PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De exigibilidad inmediata         270           De exigibilidad inmediata         270           De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar   | (453)             | (390)         |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO)         23           INMUEBLES, MOBILLARIO Y EQUIPO (NETO)         1,292           INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES         3           IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)         429           OTROS ACTIVOS         607           TOTAL ACTIVO         67,096           PASIVO Y CAPITAL CONTABLE           CAPTACIÓN TRADICIONAL         30,290           Depósitos de exigibilidad inmediata         11,779           Depósitos a plazo         18,511           CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS         70           FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES         13,631           PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De exigibilidad inmediata         270           De largo plazo         0           De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,  | 35,838            | 31,561        |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)   1,292   INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES   3   IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)   429   OTROS ACTIVOS   607   TOTAL ACTIVO   67,096   EVANCE   FOR ACTIVOS   607   TOTAL ACTIVO   67,096   EVANCE   FOR ACTIVOS   607   EVANCE   FOR ACTIVOS   607   EVANCE   FOR ACTIVOS   607   EVANCE   EVANC   | 142               | 97            |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES  IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)  OTROS ACTIVOS  607  TOTAL ACTIVO  67,096  PASIVO Y CAPITAL CONTABLE CAPTACIÓN TRADICIONAL Depósitos de exigibilidad inmediata Depósitos de exigibilidad inmediata Depósitos a plazo 18,511 CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS 70  FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES 13,631 PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS De exigibilidad inmediata 270 De exigibilidad inmediata 270 De Corto plazo 00 De largo plazo 00 ACREEDORES POR REPORTO 5,819  COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA 0 Reportos (Saldo acreedor) 00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Impuestos a la utilidad por pagar 25 Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar Acreedores diversos y otras cuentas por pagar Acreedores diversos y otras cuentas por pagar CRÉDITOS DIFERIDOS 53,399 CAPITAL CONTRIBUIDO 4,853 Capital social 4,853 CAPITAL GANADO 8,844 Resenas de capital Resultados de ejercicios anteriores 1,833 Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)  | 21                | 20            |
| IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO) OTROS ACTIVOS 607 TOTAL ACTIVO 67,096  PASIVO Y CAPITAL CONTABLE CAPTACIÓN TRADICIONAL Depósitos de exigibilidad inmediata Depósitos a plazo 18,511 CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS 70 FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES 13,631 PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS De exigibilidad inmediata 270 De corto plazo De largo plazo 0 ACREEDORES POR REPORTO 5,819 COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA 0 Reportos (Saldo acreedor) 0 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Impuestos a la utilidad por pagar Acreedores diversos y otras cuentas por pagar Acreedores diversos y otras cuentas por pagar Acreedores diversos y otras cuentas por pagar CAPITAL CONTRIBUIDO 4,853 CAPITAL CONTRIBUIDO 8,844 Resevas de capital Resultados de ejercicios anteriores 1,833 Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)   | 1,330             | 1,118         |
| OTROS ACTIVOS TOTAL ACTIVO  PASIVO Y CAPITAL CONTABLE CAPTACIÓN TRADICIONAL Depósitos de exigibilidad inmediata Depósitos a plazo Depósitos a plazo 18,511 CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS TO FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS De exigibilidad inmediata DE Corto plazo De Corto plazo De Largo plazo ACREEDORES POR REPORTO ACREEDORES POR REPORTO TORRAS CUENTAS POR PAGAR Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar Acreedores por liquidación de operaciones ACREDORES POR REPORS CRÉDITOS DIFERIDOS ACREDORES ACREDITOS DIFERIDOS ACREDORES CRÉDITOS DIFERIDOS ACREDORES CAPITAL CONTRIBUIDO ALBSS CAPITAL CONTRIBUIDO ALBSS CAPITAL GANADO ALBSS CAPI | 3                 | 3             |
| PASIVO Y CAPITAL CONTABLE CAPTACIÓN TRADICIONAL Depósitos de exigibilidad inmediata Depósitos a plazo 11,779 Depósitos a plazo 18,511 CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS 70 FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES 13,631 PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS De exigibilidad inmediata 270 De corto plazo 0 De largo plazo 0 ACREEDORES POR REPORTO 5,819 COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA 0 Reportos (Saldo acreedor) 0 OTRAS CUENTAS POR PAGAR 2,671 Impuestos a la utilidad por pagar Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar Acreedores por liquidación de operaciones 11 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 2,568 CRÉDITOS DIFERIDOS 648 TOTAL PASIVO 53,399 CAPITAL CONTRIBUIDO 4,853 Capital social 4,853 CAPITAL GANADO 8,844 Resenvas de capital Reseltados de ejercicios anteriores 1,833 Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)   | 434               | 345           |
| PASIVO Y CAPITAL CONTABLE CAPTACIÓN TRADICIONAL Depósitos de exigibilidad inmediata 11,779 Depósitos a plazo 18,511 CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS 70 FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES 13,631 PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS 270 De exigibilidad inmediata 270 De corto plazo 0 De largo plazo 0 ACREEDORES POR REPORTO 5,819 COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA 0 Reportos (Saldo acreedor) 0 OTRAS CUENTAS POR PAGAR 1pruestos a la utilidad por pagar Acreedores por liquidación de operaciones Acreedores diversos y otras cuentas por pagar Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 2,568 CRÉDITOS DIFERIDOS 648 TOTAL PASIVO 53,399 CAPITAL CONTRIBUIDO 4,853 Capital social 4,853 CAPITAL GANADO 8,844 Reseutados de ejercicios anteriores 1,833 Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)  | 641               | 489           |
| CAPTACIÓN TRADICIONAL30,290Depósitos de exigibilidad inmediata11,779Depósitos a plazo18,511CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS70FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES13,631PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS270De exigibilidad inmediata270De Corto plazo0De largo plazo0ACREEDORES POR REPORTO5,819COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA0Reportos (Saldo acreedor)0OTRAS CUENTAS POR PAGAR2,671Impuestos a la utilidad por pagar25Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar67Acreedores por liquidación de operaciones11Acreedores diversos y otras cuentas por pagar2,568CRÉDITOS DIFERIDOS648TOTAL PASIVO53,399CAPITAL CONTRIBUIDO4,853Capital social4,853CAPITAL GANADO8,844Reservas de capital6,494Resultados de ejercicios anteriores1,833Remediciones por beneficios definidos a los empleados(50)   | 64,793            | 61,272        |
| Depósitos de exigibilidad inmediata Depósitos a plazo 18,511 CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS 70 FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES 13,631 PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS De exigibilidad inmediata 270 De corto plazo 0 De largo plazo 0 De largo plazo 0 ACREEDORES POR REPORTO 5,819 COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA 0 Reportos (Saldo acreedor) 0 OTRAS CUENTAS POR PAGAR 1,671 Impuestos a la utilidad por pagar 25 Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar Acreedores por liquidación de operaciones 11 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar CAPITAL PASIVO 53,399 CAPITAL CONTRIBUIDO 4,853 CAPITAL GANADO 8,844 Reservas de capital Reservas de cipricios anteriores 1,833 Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)   |                   |               |
| Depósitos a plazo CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS 70 FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES 13,631 PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS 270 De exigibilidad inmediata 270 De Corto plazo 0 De largo plazo 0 ACREDORES POR REPORTO 5,819 COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA 0 Reportos (Saldo acreedor) 0 OTRAS CUENTAS POR PAGAR 1,671 Impuestos a la utilidad por pagar 25 Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar Acreedores por liquidación de operaciones 11 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar CRÉDITOS DIFERIDOS 648 TOTAL PASIVO 53,399 CAPITAL CONTRIBUIDO 4,853 CAPITAL GANADO 8,844 Reservas de capital Reservas de capital Reservas de cipricios anteriores 1,833 Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)   | 26,804            | 26,491        |
| CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS70FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES13,631PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS270De exigibilidad inmediata270De Corto plazo0De largo plazo0ACREEDORES POR REPORTO5,819COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA0Reportos (Saldo acreedor)0OTRAS CUENTAS POR PAGAR2,671Impuestos a la utilidad por pagar25Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar67Acreedores por liquidación de operaciones11Acreedores diversos y otras cuentas por pagar2,568CRÉDITOS DIFERIDOS648TOTAL PASIVO53,399CAPITAL CONTRIBUIDO4,853Capital social4,853CAPITAL GANADO8,844Reservas de capital6,494Resultados de ejercicios anteriores1,833Remediciones por beneficios definidos a los empleados(50)  | 9,505             | 8,617         |
| FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES         13,631           PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De exigibilidad inmediata         270           De Corto plazo         0           De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 17,299            | 17,874        |
| PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De exigibilidad inmediata         270           De Corto plazo         0           De largo plazo         0           ACREDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 63                | 52            |
| PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS         270           De exigibilidad inmediata         270           De Corto plazo         0           De largo plazo         0           ACREDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 13,302            | 12,597        |
| De exigibilidad inmediata         270           De Corto plazo         0           De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 210               | 210           |
| De Corto plazo         0           De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 210               | 210           |
| De largo plazo         0           ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)  | 0                 | 0             |
| ACREEDORES POR REPORTO         5,819           COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 0                 | 0             |
| COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA         0           Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)  | 5,924             | 6,507         |
| Reportos (Saldo acreedor)         0           OTRAS CUENTAS POR PAGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 0                 | 0             |
| OTRAS CUENTAS POR PÁGAR         2,671           Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 0                 | 0             |
| Impuestos a la utilidad por pagar         25           Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar         67           Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 4,742             | 3,014         |
| Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar Acreedores por liquidación de operaciones 11 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar CRÉDITOS DIFERIDOS 648 TOTAL PASIVO 53,399 CAPITAL CONTRIBUIDO 4,853 Capital social 4,853 CAPITAL GANADO 8,844 Reservas de capital Resultados de ejercicios anteriores 1,833 Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)   | 79                | 96            |
| Acreedores por liquidación de operaciones         11           Acreedores diversos y otras cuentas por pagar         2,568           CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 324               | 72            |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar       2,568         CRÉDITOS DIFERIDOS       648         TOTAL PASIVO       53,399         CAPITAL CONTRIBUIDO       4,853         Capital social       4,853         CAPITAL GANADO       8,844         Reservas de capital       6,494         Resultados de ejercicios anteriores       1,833         Remediciones por beneficios definidos a los empleados       (50)  | 0                 | 8             |
| CRÉDITOS DIFERIDOS         648           TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)  | 4.339             | 2,838         |
| TOTAL PASIVO         53,399           CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 608               | 590           |
| CAPITAL CONTRIBUIDO         4,853           Capital social         4,853           CAPITAL GANADO         8,844           Reservas de capital         6,494           Resultados de ejercicios anteriores         1,833           Remediciones por beneficios definidos a los empleados         (50)   | 51,653            | 49,461        |
| Capital social 4,853  CAPITAL GANADO 8,844  Reservas de capital 6,494  Resultados de ejercicios anteriores 1,833  Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)   | 4,853             | 4,853         |
| CAPITAL GANADO8,844Reservas de capital6,494Resultados de ejercicios anteriores1,833Remediciones por beneficios definidos a los empleados(50)   | 4,853             | 4,853         |
| Reservas de capital 6,494 Resultados de ejercicios anteriores 1,833 Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)   | 8,287             | 6,958         |
| Resultados de ejercicios anteriores 1,833<br>Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)  | 6,494             | 5,093         |
| Remediciones por beneficios definidos a los empleados (50)   | 0,434             | 1,409         |
|  | (40)              | (10)          |
| - Cumada 110ta   | 1,833             | 466           |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE 13,697  | 13,140            | 11,811        |
| TOTAL PASIVO Y CAPITAL 67,096  | 64,793            | 61,272        |

## BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo Estado de Resultados Cifras en millones de pesos

|   | MARZO<br>2017 | MARZO<br>2016 |
|---|---------------|---------------|
| Ingresos por intereses  | 1,705         | 1,337         |
| Gastos por intereses  | (444)         | (269)         |
| MARGEN FINANCIERO   | 1,261         | 1,068         |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                            | (132)         | (59)          |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS                        | 1,129         | 1,009         |
| Comisiones y tarifas cobradas   | 156           | 170           |
| Comisiones y tarifas pagadas  | (15)          | (16)          |
| Resultado por intermediación  | 7             | 2             |
| Otros ingresos (egresos) de la operación                                  | 40            | 15            |
| TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN                               | 1,317         | 1,180         |
| Gastos de administración y promoción                                      | (545)         | (492)         |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN   | 772           | 688           |
| Impuestos a la utilidad causados  | (204)         | (217)         |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos)                                 | (1)           | (5)           |
| RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO                       |               |               |
| CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS  | 567           | 466           |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 0             | 0             |
| RESULTADO NETO  | 567           | 466           |

# BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo

## Institución de Banca de Desarrollo Estado de Variaciones en el Capital Contable Cifras en millones de pesos

| Concepto   | Capital social | Capital social no<br>exhibido | Reservas de<br>capital | Resultado de<br>ejercicios<br>anteriores | Remedición<br>por beneficios<br>definidos a los<br>empleados | Resultado neto | Total capital<br>contable |
|--|----------------|-------------------------------|------------------------|--|--|----------------|---------------------------|
| Saldo al 31 de Diciembre de 2015   | 7.353          | (2,500)                       | 5,093                  |  |  | 1,409          | 11,355                    |
| Capitalización de otras reservas   | 7,333          | (2,300)                       | 3,093                  |  |  | 1,409          | 11,555                    |
| Constitución de reservas   |                |                               |                        |  |  |                | 0                         |
| Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores                          |                |                               |                        | 1,409                                    |  | (1,409)        | 0                         |
| Total  |                |                               |                        | 1,409                                    |  | (1,409)        | 0                         |
| MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL                |                |                               |                        | 1,405                                    |  | (1,403)        | ·                         |
| Utilidad integral  |                |                               |                        |  |  |                |                           |
| -Resultado neto  |                |                               |                        |  |  | 466            | 466                       |
|  |                |                               |                        |  |  | 400            | 400                       |
| -Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito |                |                               |                        |  | (40)   |                |                           |
| TOTAL  | •              |                               |                        | •  | (10)   | 466            | 456                       |
| Saldo al 31 de Marzo de 2016   | 7,353          | (2,500)                       | 5,093                  | 1,409                                    | (10)   | 466            | 11,811                    |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2016   | 7,353          | (2,500)                       | 6,494                  |  | (40)   | 1,833          | 13,140                    |
| Constitución de reservas   |                |                               |                        |  |  |                | 0                         |
| Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores                          |                |                               |                        | 1,833                                    |  | (1,833)        | 0                         |
| Total  |                |                               | -                      | 1,833                                    | -  | (1,833)        | 0                         |
| MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL                |                |                               |                        |  |  |                |                           |
| Utilidad integral  |                |                               |                        |  |  |                |                           |
| -Resultado neto  |                |                               |                        |  |  | 567            | 567                       |
| -Remedición por beneficios definidos a los empleados                     |                |                               |                        |  | (10)   |                | (10)                      |
| -Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito |                |                               |                        |  | •  |                |                           |
| TOTAL  |                |                               |                        |  | (10)   | 567            | 557                       |
|  | 7.050          | (2.500)                       | 6.404                  | 1 000                                    | ` '  |                |                           |
| Saldo al 31 de Marzo de 2017   | 7,353          | (2,500)                       | 6,494                  | 1,833                                    | (50)   | 567            | 13,697                    |

# BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo

## nstitución de Banca de Desarroll Estado de Flujo de Efectivo Cifras en millones de pesos

|   | MA      | RZO 2017   | MA      | RZO 2016   |
|---|---------|------------|---------|------------|
| Resultado neto  |         | 567        |         | 466        |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:   |         |            |         |            |
| Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo   | 46      |            | 40      |            |
| Amortizaciones de activos intangibles   | 15      |            | 5       |            |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos  | 205     |            | 222     |            |
| Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos | (82)    | 184<br>751 | (87)    | 180<br>646 |
| Actividades de operación  |         | /31        |         | 040        |
| Cambio en inversiones en valores  | 996     |            | 93      |            |
| Cambio en deudores por reporto  | 201     |            | (1,590) |            |
| Cambio en cartera de crédito (neto)   | (2,769) |            | (1,516) |            |
| Cambio en bienes adjudicados (neto)   | (2)     |            | (1)     |            |
| Cambio en otros activos operativos (neto)   | 30      |            | 72      |            |
| Cambio en captación tradicional   | 3,822   |            | 2,715   |            |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos  | 60      |            | -       |            |
| Cambio en acreedores por reporto  | (105)   |            | 187     |            |
| Cambio en otros pasivos operativos  | (1,910) |            | (456)   |            |
| Pago de Impuestos a la utilidad   | (258)   | 65         | (325)   | (821)      |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación  |         | 816        |         | (175)      |
| Actividades de inversión  |         |            |         |            |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo  |         | _          |         | -          |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo   |         | (22)       |         | (79)       |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes   |         | -          |         | -          |
| Cobros por dividendos en efectivo   |         | -          |         |            |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión  |         | (22)       |         | (79)       |
| Actividades de financiamiento   | _       |            |         |            |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento                                       |         | -          |         | -          |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo                            |         | 794        |         | (254)      |
| Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo                          |         |            |         | -          |
|   |         | _          |         |            |
| Efectivo y equivalentes al inicio de período  |         | 7,444      |         | 7,839      |
| Efectivo y equivalentes al final del período  |         | 8,238      |         | 7,585      |

# BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2017. (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 evolución positiva, alcanzando al cierre
    del primer trimestre de 2017 un saldo de \$39,119, mostrando un crecimiento anual
    del 22.4% (\$7,168). Esta evolución positiva muestra un crecimiento al cierre del
    primer trimestre de 2017 de \$2,828 que representa el 39.5% del crecimiento anual,
    impulsada por un mayor volumen en el otorgamiento de créditos de consumo
    destacando los créditos personales.
  - ✓ Las inversiones en valores al 31 de marzo de 2017, descendieron en \$997, con relación a los reportados a diciembre de 2016, derivado de la reducción en el portafolio de títulos para negociar.
  - ✓ Al 31 de marzo de 2017, deudores por reporto disminuyeron en \$201, con relación a los reportados al último trimestre del año anterior, derivado por la disminución en el volumen de las operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros.
  - ✓ La captación bancaria, que incluye vista, plazo, fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas y la cuenta global de captación sin movimientos,

a marzo de 2017 creció en \$3,822 equivalente al 9.5% respecto a los reportados a diciembre de 2016, ubicándose al cierre del primer trimestre de 2017 en \$43,991.

El ascenso en la captación fue impulsado principalmente por el aumento en los depósitos de exigibilidad inmediata en \$2,274 y plazo en \$1,212, derivado de los recursos captados en ventanilla del sector y la emisión de certificados de depósito bancario colocados con otros intermediarios financieros. Adicionalmente, los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en \$329 manteniendo su tendencia de crecimiento.

- ✓ Por su parte, acreedores por reporto a marzo 2017 ascendió \$5,819, descendiendo en el primer trimestre del año en \$105, derivado de la reducción en las operaciones de reporto con clientes, principalmente.
- ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de marzo del 2017 se ubicaron en \$2,671, mostrando una reducción en el saldo por \$2,071 con respecto al reportado a diciembre de 2016, 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 durante el trimestre, la aplicación de los recursos recibidos del sector para el envió de órdenes de pago internacionales y la disminución en las provisiones para obligaciones diversas derivadas de la adquisición de inversión física y gasto corriente, principalmente.
- ✓ Al cierre del primer trimestre de 2017 el margen financiero se ubicó en \$1,261, equivalente a un crecimiento anual del 18.1% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito. La utilidad antes de impuestos ascendió a \$772, mayor en un 12.2% a la obtenida al mismo trimestre del año anterior.
- ✓ En el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación durante el mes de marzo 2017, se registraron \$12.8 millones por el reconocimiento de quebrantos por robo de efectivo en diversos cajeros automáticos.
- ✓ Con todo lo anterior, la utilidad neta de la institución al cierre del primer trimestre de 2017 se ubicó en \$567, un 21.7% 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 primer 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:

|                            | ma        | r-17    | die             | c-16   | mar-16    |         |  |
|----------------------------|-----------|---------|-----------------|--------|-----------|---------|--|
|                            | Vigente   | Vencida | Vigente Vencida |        | Vigente   | Vencida |  |
| Créditos al Consumo        |           |         |                 |        |           |         |  |
| Tarjeta de Crédito         | 230       | 3       | 219             | 2      | 200       | 4       |  |
| Personales                 | 27,145    | 29      | 24,211          | 24     | 20,210    | 12      |  |
| Automotriz                 | 1,239     | 2       | 1,161           | 0      | 960       | 0       |  |
| Adquisición bienes muebles | 7         | 0       | 13              | 1      | 77        | 0       |  |
| Otros créditos de consumo  | 0         | 0       | 0               | 0      | 0         | 0       |  |
| Total consumo              | 28,621    | 34      | 25,604          | 27     | 21,447    | 16      |  |
| Créditos a la Vivienda     |           |         |                 |        |           |         |  |
| Vivienda Interés Social    | 6,709     | 377     | 6,874           | 366    | 6,944     | 316     |  |
| Vivienda Media Residencial | 3,343     | 35      | 3,380           | 40     | 3,195     | 33      |  |
| Total vivienda             | 10,052    | 412     | 10,254          | 406    | 10,139    | 349     |  |
| Cartera de crédito total   | \$ 38,673 | 446 \$  | 35,858          | \$ 433 | \$ 31,586 | 365     |  |

**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 |
|---------------------------------------|---------------|
| Moneda Nacional                       |               |
| Captación Tradicional                 | 3.39%         |
| Préstamos Interbancarios (Call Money) | 6.01%         |
| Dólares                               |               |
| 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 primer trimestre de 2017.

| Concepto                                  | Consumo     | Vivienda | Total |
|---|-------------|----------|-------|
| Saldo al 31 de Diciembre de 2016          | \$<br>27 \$ | 406 \$   | 433   |
|   |             |          |       |
| Menos:                                    |             |          |       |
| Liquidaciones y pagos                     | 9           | 5        | 14    |
| Reestructuras                             | 0           | 0        | 0     |
| Adjudicaciones                            | 0           | 3        | 3     |
| Quitas                                    | 0           | 0        | 0     |
| Castigos                                  | 35          | 8        | 43    |
| Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente | 5           | 26       | 31    |
|   | 49          | 42       | 91    |
| Más:                                      |             |          |       |
| Traspasos de Cartera Vigente a Vencida    | 56          | 48       | 104   |
| Saldo al 31 de Marzo de 2017              | \$<br>34 \$ | 412      | 446   |

Durante el primer trimestre de 2017 se castigaron y eliminaron del activo 1,822 créditos por un monto de \$69.80, 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, lo anterior considerando que se tienen riesgos asociados a bajas de personal, desertores y procesados, principalmente.

**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**

|                                     | mar          | -17      | di                  | c-16      | mar-        | 16       |
|-------------------------------------|--------------|----------|---------------------|-----------|-------------|----------|
|                                     | Costo de     | Valor de | Costo de            | Valor de  | Costo de    | Valor de |
| Emisor                              | Adquisición  | Mercado  | Adquisición         | Mercado   | Adquisición | Mercado  |
| Títulos para negociar               |              |          |                     |           |             |          |
| Sin Restricción                     |              |          |                     |           |             |          |
| Valores Gubernamentales             | 644          | 647      | 560                 | 563       | 514         | 516      |
| Valores Bancarios                   | 5,326_       | 5,339    | 6,340               | 6,352     | 5,910       | 5,927    |
| Total de valores sin restricción    | 5,970        | 5,986    | 6,900               | 6,915     | 6,424       | 6,443    |
| Restringidos como colateral por rep | oorto        |          |                     |           |             |          |
| Valores Gubernamentales             | 4,902        | 4,920    | 4,984               | 4,996     | 5,021       | 5,031    |
| Total de valores restringidos       | 4,902        | 4,920    | 4,984               | 4,996     | 5,021       | 5,031    |
| Total para negociar                 | \$ 10,872 \$ | 10,906   | \$ <u>11,884</u> \$ | 11,911 \$ | 11,445 \$   | 11,474   |

|                                     | mar         | mar-17   |             | c-16     | mar-16      |          |  |
|-------------------------------------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|--|
|                                     | Costo de    | Valor de | Costo de    | Valor de | Costo de    | Valor de |  |
| Emisor                              | Adquisición | Mercado  | Adquisición | Mercado  | Adquisición | Mercado  |  |
| Títulos conservado a vencimie       | ento        |          |             |          |             |          |  |
| Sin Restricción                     |             |          |             |          |             |          |  |
| Valores Gubernamentales             | 1,720       | 1,730    | 1,689       | 1,699    | 863         | 866      |  |
| Valores Bancarios                   | , -         | ,<br>-   | · -         | · -      | 575         | 575      |  |
| Otros Títulos de Deuda              | 497         | 498      | 496         | 497      |             |          |  |
|                                     | 2,217       | 2,228    | 2,185       | 2,196    | 1,438       | 1,441    |  |
| Restringidos como colateral por rep | oorto       |          |             |          |             |          |  |
| Valores Gubernamentales             | 901         | 908      | 930         | 932      | 1,643       | 1,649    |  |
| Total de valores restringidos       | 901         | 908      | 930         | 932      | 1,643       | 1,649    |  |
| Total conservados a vencimiento     | \$ 3,118 \$ | 3,136    | \$ 3,115 \$ | 3,128 \$ | 3,081 \$    | 3,090    |  |

### Reportos

| Instrumento                  | mar-17      | dic-16      | mar-16      |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                              |             |             |             |
| Deudores por reporto         |             |             |             |
| Títulos gubernamentales      | 3,700       | 3,901       | 5,300       |
| Títulos Bancarios            | -           | -           | 190         |
| Total deudores por reporto   | \$<br>3,700 | \$<br>3,901 | \$<br>5,490 |
|                              |             |             |             |
| Acreedores por reporto       |             |             |             |
| Títulos gubernamentales      | 5,819       | 5,924       | 6,507       |
| Títulos Bancarios            | -           | -           | -           |
| Total acreedores por reporto | \$<br>5,819 | \$<br>5,924 | \$<br>6,507 |

- **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).

|   | mar-17  | mar-16  |
|---|---------|---------|
| Resultado por Valuación de Inversiones en Valores | 1       | (2)     |
| Resultado por compra venta de valores             | 0       | 0       |
| Resultado por compra venta de divisas             | 6       | 4       |
| Resultado por intermediación                      | \$<br>7 | \$<br>2 |

- **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:

|  | mar-17      | mar-16 |
|--|-------------|--------|
| Recuperaciones de cartera de crédito                     | 27          | 8      |
| Otras recuperaciones                                     | 9           | 5      |
| Resultado en venta de bienes adjudicados                 | 0           | 1      |
| Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación | 4           | 1      |
| Total Otros Ingresos (Egresos ) de la Operación          | \$<br>40 \$ | 15     |

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

| Origen   | Base        | I.S.R. | P.T.U. |
|--|-------------|--------|--------|
| Impuesto diferido activo                             |             |        |        |
| Valuación de instrumentos financieros                | 0           | 0      | 0      |
| Comisiones por apertura de crédito y anualidad T.C.  | 647         | 194    | 65     |
| Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado | 17          | 5      | 1      |
| Provisión de PTU                                     | 393         | 118    | 0      |
| Provisiones no deducibles                            | 80          | 24     | 8      |
| Activo Fijo  | 3           | 1      | 0      |
| Resultados actuariales en OBD                        | 20          | 6      | 4      |
| Resultado en el retorno de Activos del Plan          | 13          | 4      | 3      |
|  | 1,173       | 352    | 81     |
| Impuesto diferido pasivo                             |             |        |        |
| Valuación de Títulos                                 | 10          | 3      | 1      |
|  | 10          | 3      | 1      |
| Impuesto Diferido (Neto)                             | \$ 1,163 \$ | 349    | 80     |

**XIII.** Índice de capitalización desglosado sobre activos en riesgo de crédito, y sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.

| <u>Concepto</u>  | <u>Porcentaje</u> |
|--|-------------------|
| Sobre Activos en Riesgo de Crédito                               | 31.22             |
| Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional | 21.53             |

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

Cifras previas en millones de pesos al cierre de marzo de 2017

| <u>Concepto</u>                          | <u>2017</u>      |
|--|------------------|
| Capital Básico<br>Capital Complementario | 13,584.39<br>0.0 |
| Capital Neto                             | 13,584.39        |

XV. El monto de los 1activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional

Cifras previas en millones de pesos al cierre de marzo de 2017

| <u>Concepto</u>    | <u>Monto</u> |
|--------------------|--------------|
| Riesgo de Crédito  | \$ 43,508.11 |
| Riesgo de Mercado  | \$ 10,698.95 |
| Riesgo Operacional | \$ 8,884.22  |

**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 marzo de 2017

| <u>Concepto</u>                                    | <u>Monto</u> |
|--|--------------|
| - Valor de riesgo de mercado promedio del periodo: | \$ 2.22      |

- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo: 0.02%

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

 $\underline{\text{Cifras en millones de pesos al cierre de marzo de 2017}}$ 

Monto máximo de financiamiento de los principales deudores:

| Financiamiento 1 | \$ 1,740 |
|------------------|----------|
| Financiamiento 2 | 491      |
| Financiamiento 3 | 301      |

**XVII.** La tenencia accionaria por subsidiaria.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de marzo del 2017 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 31 de marzo del 2017, es la siguiente:

| % de participación |         |         |         |           |  |
|--------------------|---------|---------|---------|-----------|--|
| Empresa            | Serie A | Serie B | Serie C | Actividad |  |
| 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 en 2016, se reconoció en el capital contable los saldos pendientes de amortizar por concepto de pérdidas actuariales que hasta diciembre 2015 no eran reconocidas, conforme a la opción otorgada a las instituciones de crédito por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, para reconocer de forma progresiva las utilidades o pérdidas actuariales.

#### 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. se 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).

Para el ejercicio de 2017 la institución reconocerá \$76, y en su caso evaluará el reconocimiento anticipado conforme al criterio contable autorizado por la CNBV, considerando que en el estudio actuarial al cierre de 2016 se determinó una ganancia actuarial de \$251, derivado principalmente por el alza de las tasas de mercado de referencia para determinar la proyección del pasivo por las obligaciones laborales al retiro.

# 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 de \$377 millones, afectando el saldo inicial de otros resultados integrales (ORI) por remediciones 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<br>Pensiones | Gastos<br>Médicos | Prima de<br>antigüedad | Total |
|---|----------------------|-------------------|------------------------|-------|
| Reciclaje de Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por G  | PA en la OBD         |                   |                        |       |
| 1) Saldo de GPA en la OBD acumulada por reconocer   | 55                   | 174               | (1)                    | 229   |
| 2) Vida laboral remanente promedio  | 17.79                | 15.43             | 14.26                  |       |
| 3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en la OBD en el año 2017   | 3                    | 11                | 0                      | 14    |
| Reciclaje de Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por G  | PA de los Activos    | del Plan (AP)     |                        |       |
| 1) Saldo de GPA en los AP acumulada por reconocer   | 46                   | 103               | (1)                    | 148   |
| 2) Vida laboral remanente promedio  | 17.79                | 15.43             | 14.26                  |       |
|   |                      |                   | 14.20                  |       |
| 3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en los AP en el año 2017   | 2                    | 7                 | 0                      | 9     |
| 3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en los AP en el año 2017  Saldo a Reconocer en ORI por GPA ejercicio de 2017 * | 2                    | 7                 |                        | 9     |

<sup>\*</sup> Aplicación anual por la opción de reconocer el 20% las GPA durante los próximos 5 años,

De acuerdo al cuadro anterior, los rubros y montos del balance que se reconocieron en el 1er. Trimestre son los siguientes:

| Reconocimiento en el capital ganado:                  |           |
|---|-----------|
| Remediciones por beneficios definidos a los empleados |           |
| Reconocimiento inicial (pérdida)                      | \$(95)    |
| Reciclaje contra resultados                           | 30        |
| ISR y PTU diferidos                                   | <u>15</u> |
| Saldo en balance                                      | \$(50)    |

Provisiones para obligaciones laborales al retiro

\$ 65

15

Impuestos diferidos (neto – a favor)

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

Para efectos de los estados financieros comparativos al 1er. trimestre de 2017, 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 origina distorsión en la comparabilidad de las cifras de los estados financieros.

- **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 Actividad No Remunerada, principalmente, servicios que se otorgan a través de una Red de Módulos 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   | Mar-17 | Dic-16 | Mar-16 |
|--|--------|--------|--------|
| Cartera de Crédito Vigente                           | 38,673 | 35,858 | 31,586 |
| Créditos al Consumo                                  | 28,621 | 25,604 | 21,447 |
| Créditos a la Vivienda                               | 10,052 | 10,254 | 10,139 |
| Cartera de Crédito Vencida                           | 446    | 433    | 365    |
| Créditos al Consumo                                  | 34     | 27     | 16     |
| Créditos a la Vivienda                               | 412    | 406    | 349    |
| Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso | 39,119 | 36,291 | 31,951 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios       | (513)  | (453)  | (390)  |
| Cartera de créditos neta                             | 38,606 | 35,838 | 31,561 |

#### **Pasivos**

Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)

| Concepto                | Mar-17 | Dic-16 | Mar-16 |
|-------------------------|--------|--------|--------|
| Captación Tradicional * | 39,119 | 36,291 | 31,951 |
| Captación Ventanilla    | 28,997 | 26,349 | 21,889 |
| Fondos                  | 10,122 | 9,942  | 10,062 |

<sup>\*</sup> Destinada a actividades crediticias

#### • Operaciones de tesorería

#### **Activos**

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

| Concepto               | Mar-17 | Dic-16 | Mar-16 |
|------------------------|--------|--------|--------|
| Disponibilidades       | 8,238  | 7,444  | 7,585  |
| Inversiones en Valores | 14,042 | 15,039 | 14,564 |
| Deudores por Reporto   | 3,700  | 3,901  | 5,490  |

#### **Pasivos**

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

| Concepto                                      | Mar-17 | Dic-16 | Mar-16 |
|---|--------|--------|--------|
| Captación Tradicional *                       | 4,872  | 3,878  | 7,189  |
| Captación Ventanilla                          | 1,363  | 518    | 4,654  |
| Fondos  | 3,509  | 3,360  | 2,535  |
| Acreedores por Reporto                        | 5,819  | 5,924  | 6,507  |
| Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata | 270    | 210    | 210    |

<sup>\*</sup> Destinada a Operaciones de 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

| Resultados                       | Mar-17 | Mar-16 |
|----------------------------------|--------|--------|
| Interés Cartera de Crédito       | 1,160  | 1,045  |
| Comisiones de cartera de crédito | 202    | 35     |
| Total de Ingresos                | 1,362  | 1,080  |

| Total de Gastos  * De los destinados a operaciones crediticias | (400) | (220) |
|--|-------|-------|
| Total de Ocatas  | (400) | (000) |
| Fondos *   | (83)  | (55)  |
| Captación Ventanilla *   | (317) | (165) |

| Resultados                                | Mar-17 | Mar-16 |
|---|--------|--------|
| Cartera de Valores                        | 227    | 176    |
| Otros activos (Call Money y Dep. Banxico) | 67     | 22     |
| Premios por reporto                       | 49     | 59     |
| Total de Ingresos                         | 343    | 257    |
| Captación Ventanilla *                    | (15)   | (35)   |
| Fondos *                                  | (29)   | (14)   |
| Total de Gastos                           | (44)   | (49)   |

<sup>\*</sup> 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                           | Mar-17 | Mar-16 |
|--------------------------------------|--------|--------|
| Comisiones y tarifas cobradas        |        |        |
| Por servicio bancario fronterizo     | 101    | 125    |
| Comisiones y tarifas pagadas         |        |        |
| Comisiones pagadas                   | 8      | 19     |
| Gastos de administración y promoción |        |        |
| Costo operativo (Directo)            | 38     | 62     |
| Costo corporativo (Indirecto)        | 12     | 20     |
|                                      | 50     | 82     |
| Resultado antes de ISR y PTU         | 43     | 24     |

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

#### a) Segmentos mínimos:

**Operaciones Crediticias de Primer Piso** 

| Concepto              | Mar-17 | Mar-16 |
|-----------------------|--------|--------|
| Ingreso por Intereses | 1,362  | 1,080  |
| Gastos por Intereses  | (400)  | (220)  |
| Margen Financiero     | 962    | 860    |

Operaciones de Tesorería

| Operaciones de l'esorena |        |        |
|--------------------------|--------|--------|
| Concepto                 | Mar-17 | Mar-16 |
| Ingreso por Intereses    | 343    | 257    |
| Gastos por Intereses     | (44)   | (49)   |
| Margen Financiero        | 299    | 208    |

• b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de marzo de 2017 fue de \$26 millones, 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.

| Utilidad Neta de los Servicios Bancarios Fronterizos | Mar-17 | Mar-16 |
|--|--------|--------|
| Resultado antes de ISR y PTU                         | 43     | 24     |
| Impuesto   | (17)   | (10)   |
| Utilidad (pérdida) Neta                              | 26     | 14     |

Durante el primer trimestre de 2017, los ingresos de los Servicios Bancarios Fronterizos se mantuvieron con respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por la reducción en el número de operaciones de la verificación física y confronta del historial de los vehículos importados definitivamente al país.

- 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     |        |        |
|---------------------------------|--------|--------|
| Servicios Bancarios Fronterizos | Mar-17 | Mar-16 |
| Costo Operativo (Directo)       | 38     | 62     |
| Costo Corporativo (Indirecto)   | 12     | 20     |
| Costo Total                     | 50     | 82     |

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:

|     | Activos                                | Mar-17 | Dic-16 | Mar-16 |
|-----|--|--------|--------|--------|
|     | Operaciones crediticias de primer piso | 39,119 | 35,838 | 31,561 |
|     | Operaciones de Tesorería               | 25,980 | 26,384 | 27,639 |
| (+) | Otros Activos                          | 2,510  | 2,571  | 2,072  |
|     | Activos Totales                        | 67,609 | 64,793 | 61,272 |

|    | Pasivos                                       | Mar-17 | Dic-16 | Mar-16 |
|----|---|--------|--------|--------|
| +) | Operaciones crediticias de primer piso        | 39,119 | 36,291 | 31,951 |
|    | Operaciones de Tesorería                      | 4,872  | 3,878  | 7,189  |
|    | Captación Tradicional                         | 43,991 | 40,169 | 39,140 |
|    | Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata | 270    | 210    | 210    |
|    | Acreedores por Reporto                        | 5,819  | 5,924  | 6,507  |
|    | Otros Pasivos                                 | 3,319  | 5,350  | 3,604  |
|    | Pasivos Totales                               | 53,399 | 51,653 | 49,461 |

| Resultados                             | Mar-17 | Mar-16 |
|--|--------|--------|
| Operaciones crediticias de primer piso | 1,362  | 1,080  |
| Operaciones de Tesorería               | 343    | 257    |
| Ingreso por Intereses                  | 1,705  | 1,337  |
| Operaciones crediticias de primer piso | (400)  | (220)  |
| Operaciones de Tesorería               | (44)   | (49)   |
| Gastos por Intereses                   | (444)  | (269)  |
| Margen Financiero                      | 1,261  | 1,068  |

#### b) Segmento operativo adicional

|     | Ingresos por Servicios                      | Mar-17 | Mar-16 |
|-----|---|--------|--------|
|     | Ingreso por servicios bancarios fronterizos | 101    | 125    |
| (+) | Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos     | 10     | 10     |
| (+) | Resultados por Intermediación               | 7      | 8      |
| (+) | Otros Ingresos y gastos netos               | 178    | 123    |
| (=) | INGRESOS POR SERVICIO                       | 296    | 266    |

- **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