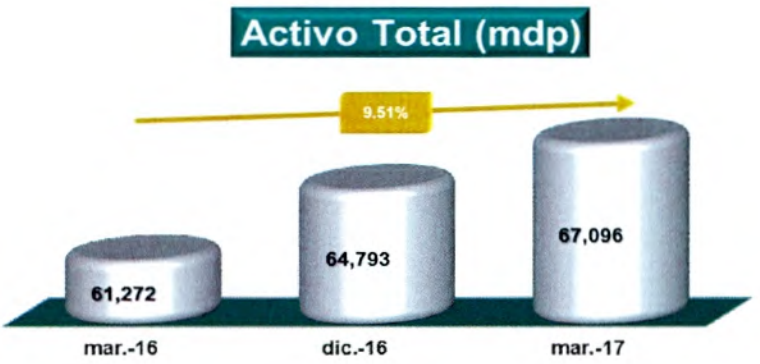
BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2017
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a marzo de 2017.

- **Activo**

Al 31 de marzo de 2017, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascendieron a $67,096, mostrando un crecimiento del 9.51% ($5,824) respecto al mismo mes del año anterior. En el primer trimestre del presente año los activos crecieron en $2,303 (3.55%) en relación a los registrados a diciembre de 2016.



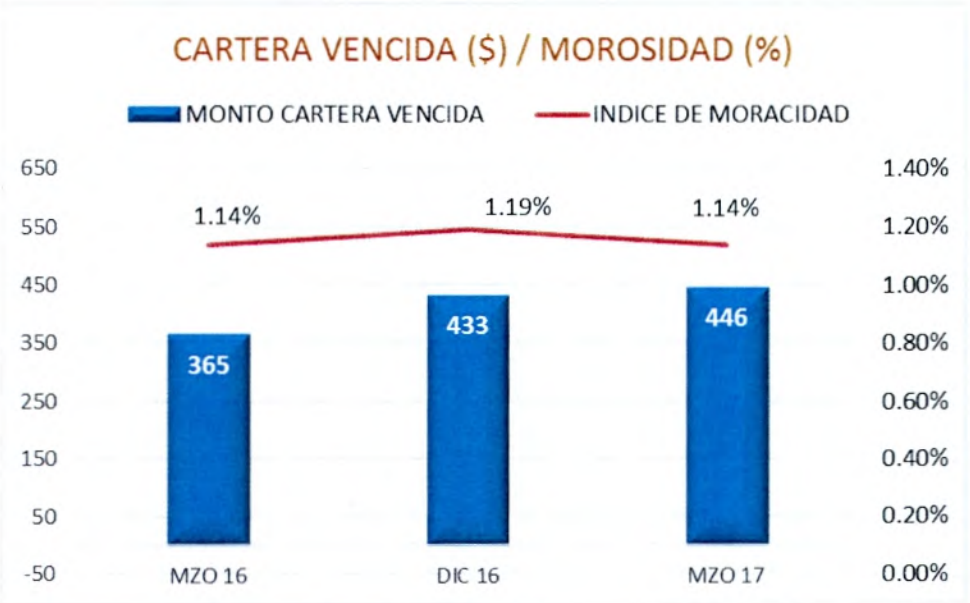
El incremento señalado tuvo su origen principalmente, por el ritmo creciente de la cartera de crédito vigente, alcanzando al cierre del primer trimestre 2017, un saldo de $38,673, equivalente al 57.64% del total del activo, mostrando un crecimiento anual de $7,087 (22.44%), impulsado por el aumento en la colocación de créditos al consumo, que se incrementó en $7,174, el mayor dinamismo se observa en el otorgamiento de créditos personales de los productos de "Credi-líquido" y "Solución banjercito".

Por su parte, al cierre del primer trimestre 2017, el rubro de disponibilidades registro un incremento anual de $653 (8.61%), lo cual se explica por el aumento en los depósitos en otros bancos y el otorgamiento de préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días, con el objeto mantener el nivel de liquidez y mejorar el rendimiento de la tesorería. Asimismo, el rubro de inmuebles, mobiliario y equipo aumento en $174 (15.56%) respecto al reportado al mismo período del año anterior, producto del incremento en la inversión destinada a la construcción para la reubicación de sucursales, aumentó de cajeros automáticos y la adquisición de soluciones e implementaciones de diversos sistemas y bienes informáticos, con el objeto de acercar y facilitar el acceso de los servicios bancarios al sector encomendado.

En contraparte, las inversiones en valores disminuyeron anualmente en $522 (3.58%) derivado de la reducción del portafolio de títulos para negociar de deuda bancaria, en este mismo sentido deudores por reporto refleja una disminución con respecto al mismo trimestre del año anterior de $1,790 (32.60%) como consecuencia de la reducción en las operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora, canalizando los recursos a la operación bancaria y al otorgamiento de crédito, principalmente. Asimismo, durante el periodo de diciembre 2016 a marzo 2017, se mantuvo el comportamiento a la baja de las inversiones en valores en 6.63% ($997) y de los deudores por reporto en 5.15% ($201), lo cual es congruente con el comportamiento de la captación y el crecimiento en el otorgamiento de crédito.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de $81; con un índice de morosidad al cierre del primer trimestre de 2017 en 1.14%, manteniendo un nivel bajo de morosidad.

Durante el primer trimestre 2017, se aplicaron 1,822 créditos contra la estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de $70.



Banjercito mantiene estimaciones preventivas para riesgos crediticios por $513, por lo que al cierre de marzo 2017 el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 114.95%, mostrando un nivel adecuado de cobertura, acorde a la metodología de calificación de cartera y a los riesgos asociados al sector encomendado.

- **Pasivo**

Los pasivos totales se ubicaron en $53,399, mostrando un incremento anual del 7.96%, originado por el aumento en la captación bancaria, integrada por los depósitos a la

vista, plazo y los fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, en $4,851 (12.39%), ubicándose al cierre del primer trimestre 2017 en $43,991.

El ascenso anual en la captación fue impulsado por el aumento en los depósitos de exigibilidad inmediata en $3,162 y de los depósitos a plazo en $1,671 los cuales mantuvieron su incremento por la captación a plazo del mercado de dinero y los Fondos Especiales.

Durante el primer trimestre 2017, el comportamiento de la captación tradicional mantuvo su tendencia reflejando un crecimiento del 9.51% ($3,822), originado por el aumento de los depósitos de exigibilidad inmediata en $2,274 y los depósitos a plazo por $1,541, derivado de los recursos captados en ventanilla del sector y la emisión de certificados de depósito bancario colocados con otros intermediarios financieros por $5,003 no obstante que los depósitos a plazo del público en general descendieron en $3,791 por el retiro de recursos en los fideicomisos administrados por esta Institución, principalmente. Cabe señalar, que los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en $329 manteniendo su crecimiento.

En contra parte, el rubro de acreedores por reporto y otras cuentas por pagar, mostraron una disminución anual en el saldo en $688 equivalente al 10.57%, por la reducción en las operaciones de reporto realizadas con clientes del sector en su calidad de reportada y $343 equivalente a 11.38%, por la contracción de los pasivos derivados de la prestación de servicios, respectivamente.

En este mismo sentido, durante el primer trimestre 2017, acreedores por reporto disminuyeron $105 (1.77%) derivado de la reducción en las operaciones de reporto con clientes, y otras cuentas por pagar en $2,071 (43.67%), 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 él 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.

- **Capital Contable.**

El capital contable al 31 de marzo 2017 se ubicó en $13,697, mostrando un incremento anual de $1,886 (15.97%). Dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del primer trimestre 2017 el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 16.91%.

Estado de Resultados a marzo 2017.

1. Al primer trimestre 2017, el margen financiero ascendió a $1,261, lo que representa un incremento de $193 (18.07%) con respecto al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor ingreso por intereses, derivado principalmente por el aumento en el volumen de créditos otorgados de consumo. El margen financiero ajustado a marzo 2017 ascendió $1,129, equivalente al 11.89% mayor al obtenido al mismo periodo del año anterior. De hecho, la utilidad antes de impuestos se ubicó en $772, $84 mayor que la del ejercicio anterior (12.21%), obteniéndose una utilidad neta mayor en $101 (21.67%) al ubicarse en $567.

2. Las comisiones y tarifas cobradas registraron un descenso anual en $14 respecto a las reportadas a marzo 2016. Lo anterior, por la reducción en el volumen de las operaciones asociadas a los servicios bancarios fronterizos de internación por importación temporal de vehículos y de verificación y confronta por la importación definitiva de vehículos, principalmente.

3. Por su parte, los gastos de administración y promoción aumentaron en $53 (10.77%) lo cual es congruente con el crecimiento de las operaciones de la Institución, acorde al programa operativo y financiero para 2017.

a) Resultados de Operación.

1. Durante el primer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a $1,359, que representa una tasa de rendimiento del 14.42% (incluye comisiones por apertura de crédito). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascendieron a $237, representando un rendimiento promedio ponderado en el trimestre del 6.59% con respecto a la cartera total de valores.

2. En el trimestre en comento, los ingresos por intereses ascienden a $1,705, los cuales aumentaron respecto al trimestre anterior en $368 derivado principalmente por el crecimiento en el otorgamiento de créditos y el aumento en el rendimiento de la cartera de valores.

3. Los intereses pagados en el primer trimestre 2017 ascendieron a $444, mostrando un aumento de $175 respecto a los reportados en el primer trimestre 2016. Lo anterior, por un mayor pago de intereses derivado del aumento en las recursos captados a plazo, de los fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas y de las operaciones de reporto realizadas con clientes e intermediarios, así como el aumento en las tasas pasivas.

4. Los intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos pagados durante el primer trimestre 2017, se mantuvieron de forma similar a los registrados durante el mismo trimestre del año anterior ($4).

5. La Institución durante el primer trimestre 2017, emitió certificados de depósitos por $5,000 colocados en bancos y casas de bolsa.

6. Los ingresos por servicios bancarios fronterizos registraron un flujo acumulado al primer trimestre del ejercicio en curso de $101, destacando el servicio por la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de vehículos. Estos ingresos reportaron una disminución de $19 respecto a los obtenidos en el primer trimestre del año anterior, esto obedece al menor número de operaciones de los trámites por la internación por importación temporal de vehículos e importación definitiva.

7. El resultado por intermediación al primer trimestre 2017 ascendió a $7, incrementando en $5 respecto al registrado al mismo trimestre del año anterior, destacando el resultado por valuación de títulos que se incrementó en $3 la plusvalía acorde con el comportamiento de las tasas de mercado y el resultado cambiario que aumento $2, por una mayor operación en compra venta de divisas.

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

9. La Institución no reconoció en los resultados del primer trimestre 2017 castigos por decremento en el valor de los títulos.

10. Los gastos de administración y promoción ascendieron a $545 durante el primer trimestre 2017, mostrando un incremento respecto a los registrados en el mismo trimestre del año anterior de $53, lo anterior acorde con el presupuesto de gasto autorizado para el ejercicio de 2017.

11. Al cierre del primer trimestre 2017, se obtuvo un resultado fiscal de $681, causando un impuesto sobre la renta a la tasa del 30% que asciende a $204. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, en el primer trimestre se presentó un efecto neto a cargo por $8, derivado de las comisiones por apertura de créditos y la PTU provisionada.

b) Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital.

1. Fuentes de Liquidez y Recursos.

Las fuentes externas de liquidez con las que cuenta la Institución consisten principalmente en la captación tradicional, clasificándose ésta en depósitos a la vista, cuentas de ahorro, depósitos a plazo, y la captación proveniente de los fondos de ahorro y de trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, así como de los servicios de cheques de caja, órdenes de pago, cartas de crédito y depósitos en garantía por los servicios de Importación e Internación Temporal de Vehículos, entre otros. A partir del primer trimestre del 2017 se emitieron certificados de depósitos, colocados en bancos y casas de bolsa.

2. Políticas para el Pago de Dividendos.

En el proyecto para la aplicación de utilidades no se incluye el pago de dividendos.

3. Políticas que rigen a la Tesorería del Banco.

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

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

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

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

4. Créditos o Adeudos Fiscales.

La Institución no cuenta con créditos o adeudos fiscales.

5. Inversiones Comprometidas en Capital.

La Institución no tiene inversiones comprometidas en capital.

c) Descripción del Sistema de Control Interno de Banjercito.

Con fecha 21 de febrero de 2017, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima sexta sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos se presentó el avance del Programa Anual de Trabajo 2016 y el Programa de actividades 2017 de la Contraloría Interna, el seguimiento al establecimiento y actualización del Sistema de Control Interno Institucional (4to. Trimestre 2016), al proceso de Administración de Riesgos (4to. Trimestre de 2016), Informe Semestral de la Gestión de la Contraloría Interna 2016, el Informe Anual de la Dirección General en materia de Control Interno (ejercicio 2016), Auditoría Interna presentó su Programa Anual de Trabajo 2017, su informe semestral y resultados de las auditorías en materia de Crédito, Administración Integral de Riesgos y Prevención de Lavado de Dinero (PLD), así como el Informe del Órgano Interno de Control (4to. Trimestre).

Con fecha 18 de abril de 2017, el Comité de Auditoría sostuvo su cuadragésima séptima sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos, la Contraloría Interna presentó, el Seguimiento al establecimiento y Actualización del Sistema de Control Interno Institucional al primer trimestre 2017, y el Seguimiento al Proceso de Administración de Riesgos Institucional al primer trimestre 2017, la Auditoría Interna presentó diversos informes, principalmente, respecto a las revisiones de la aplicación del criterio B-6 (cartera de crédito), Fondos de Garantía y la retención del Impuesto Sobre la Renta (ISR) derivado del pago de intereses, el informe de revisión de Auditoría Interna en materia de Sucursales y Módulos así como, el Órgano Interno de Control presentó el Informe correspondiente al primer trimestre 2017 y finalmente, la Dirección General presentó los avances de la alineación del Plan de continuidad de Negocio con el ISO 22301:2012

Banjercito continúa manteniendo un adecuado Sistema de Control Interno que cumple satisfactoriamente con la normatividad de las autoridades financieras y normativas, así como con las sanas prácticas bancarias. Asimismo, cuenta con un robusto marco normativo en constante proceso de actualización que rige las operaciones de la Institución y que le permite cumplir con los objetivos para los que fue constituida, con las metas establecidas anualmente, así como con sus programas.

Finalmente, en relación con los planes de pensiones, retiro o similares, se tiene constituido el Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito, con un saldo en sus activos de $1,108 al cierre del primer trimestre de 2017, donde se encuentran incluidos todos los funcionarios y empleados de la Institución.

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

Atentamente,

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

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

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

C.P.C. Y C.P.FI. Mario Camacho Hernández
Auditor Interno

Ciudad de México, a 28 de abril de 2017