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

ACTIVO	JUNIO 2018	DICIEMBRE 2017	JUNIO 2017
DISPONIBILIDADES	**8,992**	**9,230**	**8,711**
INVERSIONES EN VALORES	**8,114**	**11,204**	**13,398**
Títulos para negociar	7,101	8,664	10,358
Títulos conservados al vencimiento (neto)	1,013	2,540	3,040
DEUDORES POR REPORTO	**7,002**	**6,363**	**5,300**
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	**44,011**	**43,738**	**41,342**
Créditos al consumo	34,038	33,528	31,207
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	3,576	3,569	3,424
De interés social	6,397	6,641	6,711
Total créditos a la vivienda	9,973	10,210	10,135
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	**1,223**	**742**	**457**
Créditos al consumo	728	283	46
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	36	33	32
De interés social	459	426	379
Total créditos a la vivienda	495	459	411
TOTAL CARTERA DE CREDITO	**45,234**	**44,480**	**41,799**
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,427)	(994)	(572)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	**43,807**	**43,486**	**41,227**
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	204	174	222
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	28	27	24
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,419	1,389	1,272
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	841	744	374
OTROS ACTIVOS	335	535	522
TOTAL ACTIVO	**70,745**	**73,155**	**71,053**
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	**33,192**	**33,718**	**32,395**
Depósitos de exigibilidad inmediata	13,977	12,589	12,479
Depósitos a plazo	19,215	21,129	19,916
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	**88**	**82**	**74**
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	**14,862**	**14,191**	**13,922**
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	**100**	**100**	**188**
De exigibilidad inmediata	100	100	188
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTO	**1,791**	**4,822**	**6,061**
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	**0**	**0**	**0**
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	**3,898**	**4,455**	**3,517**
Impuestos a la utilidad por pagar	19	0	0
Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar	196	356	162
Acreedores por liquidación de operaciones	2	1	378
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,681	4,098	2,977
CRÉDITOS DIFERIDOS	**715**	**706**	**690**
TOTAL PASIVO	**54,646**	**58,074**	**56,847**
CAPITAL CONTRIBUIDO	**4,853**	**4,853**	**4,853**
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	**11,246**	**10,228**	**9,353**
Reservas de capital	8,221	8,221	8,268
Resultados de ejercicios anteriores	2,086	0	0
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(99)	(79)	(59)
Utilidad Neta	1,038	2,086	1,144
TOTAL CAPITAL CONTABLE	**16,099**	**15,081**	**14,206**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	**70,745**	**73,155**	**71,053**

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

	SEGUNDO TRIMESTRE 2018	SEGUNDO TRIMESTRE 2017	JUNIO 2018	JUNIO 2017
Ingresos por intereses	1,986	1,862	3,908	3,567
Gastos por intereses	(572)	(551)	(1,154)	(995)
MARGEN FINANCIERO	**1,414**	**1,311**	**2,754**	**2,572**
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(226)	(99)	(484)	(231)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	**1,188**	**1,212**	**2,270**	**2,341**
Comisiones y tarifas cobradas	217	200	396	356
Comisiones y tarifas pagadas	(25)	(22)	(42)	(37)
Resultado por intermediación	5	3	8	10
Otros ingresos (egresos) de la operación	20	57	57	97
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	**1,405**	**1,450**	**2,689**	**2,767**
Gastos de administración y promoción	(675)	(619)	(1,232)	(1,164)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	**730**	**831**	**1,457**	**1,603**
Impuestos a la utilidad causados	(241)	(193)	(487)	(397)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	14	(61)	68	(62)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	**503**	**577**	**1,038**	**1,144**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	**503**	**577**	**1,038**	**1,144**

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado de Variaciones en el Capital Contable
Cifras en millones de pesos

Concepto	Capital social	Capital social no exhibido	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remedición por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	Total capital contable
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	7,353	(2,500)	6,494	-	(40)	1,833	13,140
Capitalización de otras reservas							
Constitución de reservas			1,833	(1,833)			0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,833		(1,833)	0
Total	0	0	1,833	0	0	(1,833)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						1,144	1,144
-Remedición por beneficios definidos a los empleados					(19)		(19)
-Ajustes por obligaciones laborables al retiro							
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito			(59)				(59)
TOTAL	0	0	(59)	0	(19)	1,144	1,066
Saldo al 30 de Junio de 2017	7,353	(2,500)	8,268	0	(59)	1,144	14,206
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	7,353	(2,500)	8,221	0	(79)	2,086	15,081
Constitución de reservas							0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				2,086		(2,086)	0
Total	0	0	0	2,086	0	(2,086)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						1,038	1,038
-Remedición por beneficios definidos a los empleados					(20)		(20)
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	0	0	0	0	(20)	1,038	1,018
Saldo al 30 de Junio de 2018	7,353	(2,500)	8,221	2,086	(99)	1,038	16,099

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

	JUNIO 2018		JUNIO 2017	
Resultado neto		**1,038**		**1,144**
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:				
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	103		91	
Amortizaciones de activos intangibles	40		26	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	418		458	
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(275)	286	(190)	385
		1,324		1,529
Actividades de operación				
Cambio en inversiones en valores	3,090		1,642	
Cambio en deudores por reporto	(639)		(1,399)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(321)		(5,447)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(1)		(3)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	125		106	
Cambio en captación tradicional	151		6,221	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	0		(22)	
Cambio en acreedores por reporto	(3,031)		137	
Cambio en otros pasivos operativos	(313)		(906)	
Pago de Impuestos a la utilidad	(450)	(1,389)	(536)	(207)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(65)		1,322
Actividades de inversión				
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		0		-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(174)		(60)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0		0
Cobros por dividendos en efectivo		0		0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0		0
Cobros de dividendos en efectivo		1		5
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(173)		(55)
Actividades de financiamiento				
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0		0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(238)		1,267
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0		0
Efectivo y equivalentes al inicio de período		9,230		7,444
Efectivo y equivalentes al final del período		**8,992**		**8,711**

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2018.
(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 contable 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 segundo trimestre de 2018 un saldo de $45,234, mostrando un crecimiento anual del 8.2% ($3,435). Esta evolución muestra un crecimiento al cierre del segundo trimestre de 2018 de $754.

- ✓ Las inversiones en valores al 30 de junio de 2018, descendieron en $3,090, con relación a los reportados a diciembre de 2017, derivado de la reducción en el portafolio de títulos para negociar y conservados a vencimiento.

- ✓ Al 30 de junio de 2018, deudores por reporto aumentaron en $639, con relación a los reportados al último trimestre del año anterior, derivado por el aumento 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 junio de 2018 aumento en $151 equivalente al .3% respecto a los reportados a diciembre de 2017, ubicándose al cierre del segundo trimestre de 2018 en $48,142.

El aumento en la captación fue principalmente por los depósitos de exigibilidad inmediata. Adicionalmente, los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en $671 manteniendo su tendencia de crecimiento.

- ✓ Por su parte, acreedores por reporto a junio 2018, ascendió $1,791, descendiendo en el segundo trimestre del año en $3,031, derivado de la reducción en las operaciones de reporto con clientes, principalmente.

- ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de junio del 2018, se ubicaron en $3,898, mostrando una reducción en el saldo por $557 con respecto al reportado a diciembre de 2017, este comportamiento se explica por la reducción de los depósitos en garantía recibidos para la internación por la importación temporal de vehículos derivado de los retornos, la aplicación de los recursos recibidos del sector para él envió de órdenes de pago internacionales, principalmente.

- ✓ Al cierre del segundo trimestre de 2018, el margen financiero se ubicó en $1,414, equivalente a un crecimiento anual del 7.1% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito. La utilidad antes de impuestos ascendió a $1,457, menor en un 9.1% a la obtenida en el mismo periodo del año anterior.

- ✓ Con todo lo anterior, la utilidad neta de la institución al cierre del segundo trimestre de 2018 se ubicó en $1,038, un 9.3% menor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, lo que se explica por el crecimiento en la reserva crediticia.

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 segundo trimestre el capital social no presentó movimientos.

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:

	jun-18		dic-17		jun-17	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	231	21	230	18	237	5
Personales	32,187	702	31,812	262	29,687	39
Automotriz	1,616	5	1,482	3	1,279	2
Adquisición bienes muebles	4	0	4	0	4	0
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0
Total consumo	**34,038**	**728**	**33,528**	**283**	**31,207**	**46**
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	6,397	459	6,641	426	6,711	379
Vivienda Media Residencial	3,576	36	3,569	33	3,424	32
Total vivienda	**9,973**	**495**	**10,210**	**459**	**10,135**	**411**
Cartera de crédito total	**$ 44,011**	**$ 1,223**	**$ 43,738**	**$ 742**	**$ 41,342**	**$ 457**

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	4.25%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	7.53%
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 segundo trimestre de 2018.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Marzo de 2018	**$ 458**	**$ 470**	**$ 928**
Menos:			
Liquidaciones y pagos	30	4	34
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	8	8
Quitas	0	0	0
Castigos	24	0	24
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	27	18	45
	81	**30**	**111**
Más:			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	351	55	406
Saldo al 30 de Junio de 2018	**$ 728**	**$ 495**	**$ 1,223**

Durante el segundo trimestre de 2018, se castigaron y eliminaron del activo 1,023 créditos por un monto de $25, de conformidad con lo establecido en los párrafos 97 y 98 del criterio contable 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

Emisor	jun-18 Costo de Adquisición	jun-18 Valor de Mercado	dic-17 Costo de Adquisición	dic-17 Valor de Mercado	jun-17 Costo de Adquisición	jun-17 Valor de Mercado
Títulos para negociar						
Sin Restricción						
Valores Gubernamentales	578	579	1,763	1,767	2,013	2,023
Valores Bancarios	4,708	4,729	3,079	3,090	4,773	4,785
Total de valores sin restricción	**5,286**	**5,308**	**4,842**	**4,857**	**6,786**	**6,808**
Restringidos como colateral por reporto						
Valores Gubernamentales	1,789	1,793	3,792	3,807	3,537	3,550
Total de valores restringidos	**1,789**	**1,793**	**3,792**	**3,807**	**3,537**	**3,550**
Total para negociar	$ **7,075**	$ **7,101**	$ **8,634**	$ **8,664**	$ **10,323**	$ **10,358**

Emisor	jun-18 Costo de Adquisición	jun-18 Valor de Mercado	dic-17 Costo de Adquisición	dic-17 Valor de Mercado	jun-17 Costo de Adquisición	jun-17 Valor de Mercado
Títulos conservado a vencimiento						
Sin Restricción						
Valores Gubernamentales	1,006	1,013	1,510	1,524	1	1
Valores Bancarios	-	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-	-	498	500
	1,006	**1,013**	**1,510**	**1,524**	**499**	**501**
Restringidos como colateral por reporto						
Valores Gubernamentales	-	-	1,014	1,016	2,520	2,539
Total de valores restringidos	**-**	**-**	**1,014**	**1,016**	**2,520**	**2,539**
Total conservados a vencimiento	$ **1,006**	$ **1,013**	$ **2,524**	$ **2,540**	$ **3,019**	$ **3,040**

Reportos

Instrumento	jun-18	dic-17	jun-17
Deudores por reporto			
Títulos Gubernamentales	5,111	5,664	4,300
Títulos Bancarios	1,891	699	1,000
Total Deudores por reporto	$ **7,002**	$ **6,363**	$ **5,300**
Acreedores por reporto			
Títulos Gubernamentales	1,791	4,822	6,061
Títulos Bancarios	-	-	-
Total Acreedores por reporto	$ **1,791**	$ **4,822**	$ **6,061**

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).

	jun-18	jun-17
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	2	(1)
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	6	11
Resultado por intermediación	**$ 8**	**$ 10**

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:

	jun-18	jun-17
Recuperaciones de cartera de crédito	37	50
Otras recuperaciones	1	10
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	19	37
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	**$ 57**	**$ 97**

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.	717	215	72
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	7	2	1
Provisión de PTU	357	107	0
Provisiones no deducibles	73	22	8
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	973	292	97
Resultados actuariales en OBD	37	11	8
Resultado en el retorno de Activos del Plan	23	7	5
	2,187	**656**	**191**
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	13	4	2
	13	**4**	**2**
Impuesto Diferido (Neto)	**$ 2,174**	**$ 652**	**$ 189**

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

Concepto	Porcentaje
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	32.46
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	22.20

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

Cifras previas en millones de pesos al cierre de junio de 2018

Concepto	2018
Capital Básico	15,813.42
Capital Complementario	0.00
Capital Neto	$15,813.42

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

Cifras previas en millones de pesos al cierre de junio de 2018

Concepto	Monto
Riesgo de Crédito	$ 48,716.53
Riesgo de Mercado	$ 11,855.88
Riesgo Operacional	$ 10,647.24

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 junio de 2018.

Concepto	**Monto**
- Valor de riesgo de mercado promedio del periodo:	$ 0.934
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo:	0.0059%

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

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

Banjercito tiene acciones con carácter de permanente, de empresas en las que no se tiene control o influencia significativa, las cuales se valúan al costo de adquisición, de conformidad con lo establecido en la NIF C-7 emitida por el CINIF y con el Criterio A-2 emitido por la Comisión.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de junio de 2018 de $3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de junio del 2018, 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.- 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 de 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.

2.- 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 Pensiones	Gastos Médicos	Prima de Antigüedad	Total
Reciclaje de Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA en la OBD				
1) Saldo de GPA en la OBD al 01-01-2017	110	348	(2)	458
2)Vida laboral remanente promedio al 01-01-2017	35.58	30.86	28.52	
3) Reciclaje de gancias y pérdidas en la OBD en el año 2017	6	22	0	28
Reciclaje de Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA de los Activos del Plan (AP)				
1) Saldo de GPA en los AP al 01-01-2017	92	206	(2)	296
2)Vida laboral remanente promedio al 01-01-2017	35.58	30.86	28.52	
3) Reciclaje de gancias y pérdidas en los AP en el año 2017	4	14	0	18
Saldo a Reconocer en ORI por GPA ejercicio 2017*				
1) Saldo total reconocido en ORI por GPA para ejercicio 2017	40	112	0	152

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)	$(152)
Reciclaje contra resultados	22
ISR y PTU diferidos	31
Saldo en balance	$(99)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	$ 130
Impuestos diferidos (neto – a favor)	31

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	Jun-18	Dic-17	Jun-17
Cartera de Crédito Vigente	**44,011**	**43,738**	**41,342**
Créditos al Consumo	34,038	33,528	31,207
Créditos a la Vivienda	9,973	10,210	10,135
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	**1,223**	**742**	**457**
Créditos al Consumo	728	283	46
Créditos a la Vivienda	495	459	411
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	**45,234**	**44,480**	**41,799**
Estimación preventiva para riesgos crediticios	**(1,427)**	**(994)**	**(572)**
Cartera de créditos neta	**43,807**	**43,486**	**41,227**

Pasivos
Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)

Concepto	Jun-18	Dic-17	Jun-17
Captación Tradicional *	**45,234**	**44,480**	**41,799**
Captación Ventanilla	34,572	33,524	31,693
Fondos	10,662	10,956	10,106
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	**0**	**0**	**0**

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Jun-18	Dic-17	Jun-17
Disponibilidades	8,992	9,230	8,711
Inversiones en Valores	8,114	11,204	13,398
Deudores por Reporto	7,002	6,363	5,300

Pasivos
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Jun-18	Dic-17	Jun-17
Captación Tradicional *	**2,908**	**3,511**	**4.592**
Captación Ventanilla	440	276	776
Fondos	2,468	3,235	3,816
Acreedores por Reporto	**1,791**	**4,811**	**6,061**
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	**100**	**100**	**188**

* 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	**Segundo Trimestre 2018**	**Segundo Trimestre 2017**	**Jun-18**	**Jun-17**
Interés Cartera de Crédito	1,399	1,288	2,767	2,448
Comisiones de cartera de crédito	191	191	358	393
Revalorización Crédito en Salarios Mínimos	0	0	0	0
Total de Ingresos	**1,590**	**1,479**	**3,125**	**2,841**
*Captación Ventanilla **	(763)	(403)	(763)	(720)
*Fondos **	(149)	(103)	(276)	(187)
Total de Gastos	**(912)**	**(507)**	**(1,039)**	**(907)**

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	**Segundo Trimestre 2018**	**Segundo Trimestre 2017**	**Jun-18**	**Jun-17**
Cartera de Valores	178	242	361	469
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	99	80	194	147
Premios por reporto	119	61	228	110
Total de Ingresos	**396**	**383**	**783**	**726**
Captación Ventanilla *	(46)	(3)	(51)	(18)
Fondos *	(24)	(41)	(64)	(70)
Total de Gastos	**(70)**	**(44)**	**(115)**	**(88)**

* 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	**Segundo Trimestre 2018**	**Segundo Trimestre 2017**	**Jun-18**	**Jun-17**
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	145	132	256	233
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	13	13	22	21

Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	45	44	87	82
Costo corporativo (Indirecto)	19	15	29	27
	64	59	116	109
Resultado antes de ISR y PTU	**68**	**60**	**118**	**103**

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

   a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	**Segundo Trimestre 2018**	**Segundo Trimestre 2017**	**Jun-18**	**Jun-17**
Ingreso por Intereses	1,590	1,479	3,125	2,841
Gastos por Intereses	(912)	(507)	(1,039)	(907)
Margen Financiero	**678**	**972**	**2,086**	**1,934**

Operaciones de Tesorería

Concepto	**Segundo Trimestre 2018**	**Segundo Trimestre 2017**	**Jun-18**	**Jun-17**
Ingreso por Intereses	396	383	783	726
Gastos por Intereses	(70)	(44)	(115)	(88)
Margen Financiero	**326**	**339**	**668**	**638**

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de junio de 2018 fue de $1,038 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	**Segundo Trimestre 2018**	**Segundo Trimestre 2017**	**Jun-18**	**Jun-17**
Resultado antes de ISR y PTU	68	60	118	103
Impuesto	(27)	(24)	(47)	(41)
Utilidad (pérdida) Neta	41	36	71	62

Durante el segundo trimestre de 2018, 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	Segundo Trimestre 2018	Segundo Trimestre 2017	Jun-18	Jun-17
Costo Operativo (Directo)	45	44	87	82
Costo Corporativo (Indirecto)	**19**	15	**29**	27
Costo Total	**64**	**59**	**116**	**109**

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	Jun-18	Dic-17	Jun-17
	Operaciones crediticias de primer piso	43,807	43,486	41,227
	Operaciones de Tesorería	24,108	26,797	27,409
(+)	Otros Activos	2,830	2,871	2,417
	Activos Totales	**70,745**	**73,154**	**71,053**

	Pasivos	Jun-18	Dic-17	Jun-17
(+)	Operaciones crediticias de primer piso	45,234	44,480	41,799
	Operaciones de Tesorería	2,908	3,511	4,592
	Captación Tradicional	**48,142**	**47,991**	**46,391**
	Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	0
	Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	100	100	188
	Acreedores por Reporto	1,791	4,822	6,061
	Otros Pasivos	4,613	5,161	4,205
	Pasivos Totales	**54,646**	**58,074**	**56,847**

Resultados	Segundo Trimestre 2018	Segundo Trimestre 2017	Jun-18	Jun-17
Operaciones crediticias de primer piso	1,590	1,479	3,125	2,841
Operaciones de Tesorería	396	383	783	726
Ingreso por Intereses	**1,986**	**1,862**	**3,908**	**3,567**
Operaciones crediticias de primer piso	(912)	(507)	(1,039)	(907)
Operaciones de Tesorería	(70)	(44)	(115)	(88)
Gastos por Intereses	**(982)**	**(551)**	**(1,154)**	**(995)**
Margen Financiero	**1,004**	**1,311**	**2,754**	**2,572**

b) Segmento operativo adicional

	Ingresos por Servicios	Segundo Trimestre 2018	Segundo Trimestre 2017	Jun-18	Jun-17
	Ingreso por servicios bancarios fronterizos	145	132	256	233
(+)	Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	11	12	22	22
(+)	Resultados por Intermediación	5	4	8	11
(+)	Otros Ingresos y gastos netos	56	152	133	330
(=)	**INGRESOS POR SERVICIO**	**217**	**300**	**419**	**596**

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

XXI. Razón de Apalancamiento.

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2018.

Concepto	Cifra
Capital Básico	15,813
Activos Ajustados	65,651
Razón de Apalancamiento	24.09%

XXII. Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores.

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2018.

Monto máximo de financiamiento de los principales deudores:

Financiamiento 1	$ 846
Financiamiento 2	844
Financiamiento 3	403