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 2019	DICIEMBRE 2018	JUNIO 2018
DISPONIBILIDADES	**13,901**	**10,531**	**8,992**
INVERSIONES EN VALORES	**7,912**	**9,892**	**8,114**
Títulos para negociar	6,897	8,879	7,101
Títulos conservados al vencimiento (neto)	1,015	1,013	1,013
DEUDORES POR REPORTO	**3,402**	**3,200**	**7,002**
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	**48,218**	**44,274**	**44,011**
Créditos al consumo	38,388	34,306	34,038
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	3,841	3,791	3,576
De interés social	5,989	6,177	6,397
Total créditos a la vivienda	9,830	9,968	9,973
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	**1,629**	**1,546**	**1,223**
Créditos al consumo	1,039	999	728
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	53	44	36
De interés social	537	503	459
Total créditos a la vivienda	590	547	495
TOTAL CARTERA DE CREDITO	**49,847**	**45,820**	**45,234**
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,966)	(1,844)	(1,427)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	**47,881**	**43,976**	**43,807**
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	214	273	204
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	28	29	28
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,430	1,451	1,419
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	956	1,011	841
OTROS ACTIVOS	91	317	335
TOTAL ACTIVO	**75,818**	**70,683**	**70,745**
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	**35,739**	**28,612**	**33,192**
Depósitos de exigibilidad inmediata	18,047	13,210	13,977
Depósitos a plazo	17,692	15,402	19,215
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	**114**	**99**	**88**
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	**16,033**	**15,180**	**14,862**
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	**100**	**210**	**100**
De exigibilidad inmediata	100	210	100
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTO	**1,110**	**3,851**	**1,791**
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	**0**	**0**	**0**
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	**3,713**	**5,005**	**3,898**
Impuestos a la utilidad por pagar	138	179	19
Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar	238	383	196
Acreedores por liquidación de operaciones	2	10	2
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,335	4,433	3,681
CRÉDITOS DIFERIDOS	**820**	**733**	**715**
TOTAL PASIVO	**57,629**	**53,690**	**54,646**
CAPITAL CONTRIBUIDO	**4,853**	**4,853**	**4,853**
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	**13,336**	**12,140**	**11,246**
Reservas de capital	12,264	10,307	8,221
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	2,086
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(149)	(124)	(99)
Utilidad Neta	1,221	1,957	1,038
TOTAL CAPITAL CONTABLE	**18,189**	**16,993**	**16,099**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	**75,818**	**70,683**	**70,745**

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 2019	SEGUNDO TRIMESTRE 2018	JUNIO 2019	JUNIO 2018
Ingresos por intereses	2,112	1,986	4,138	3,908
Gastos por intereses	(489)	(572)	(1,032)	(1,154)
MARGEN FINANCIERO	**1,623**	**1,414**	**3,106**	**2,754**
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(209)	(226)	(327)	(484)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	**1,414**	**1,188**	**2,779**	**2,270**
Comisiones y tarifas cobradas	226	217	411	396
Comisiones y tarifas pagadas	(32)	(25)	(49)	(42)
Resultado por intermediación	3	5	12	8
Otros ingresos (egresos) de la operación	(1)	20	34	57
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	**1,610**	**1,405**	**3,187**	**2,689**
Gastos de administración y promoción	(674)	(675)	(1,303)	(1,232)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	**936**	**730**	**1,884**	**1,457**
Impuestos a la utilidad causados	(303)	(241)	(611)	(487)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(55)	14	(52)	68
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	**578**	**503**	**1,221**	**1,038**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	**578**	**503**	**1,221**	**1,038**

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 2017	7,353	(2,500)	8,221	-	(79)	2,086	15,081
Capitalización de otras reservas							
Constitución de reservas							0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				2,086		(2,086)	0
Total	-	-	-	2,086	-	(2,086)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD							
Utilidad integral							
-Resultado neto						1,038	1,038
-Remedición por beneficios definidos a los empleados					(20)		(20)
-Ajustes por obligaciones laborables al retiro							
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	-	-	-	-	(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
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	7,353	(2,500)	10,307	-	(124)	1,957	16,993
Constitución de reservas			1,957	(1,957)			0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,957		(1,957)	0
Total	-	-	1,957	0	-	(1,957)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD							
Utilidad integral							
-Resultado neto						1,221	1,221
-Remedición por beneficios definidos a los empleados					(25)		(25)
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	-	-	-	-	(25)	1,221	1,196
Saldo al 30 de Junio de 2019	7,353	(2,500)	12,264	0	(149)	1,221	18,189

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 2019		JUNIO 2018	
Resultado neto		**1,221**		**1,038**
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:				
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	106		103	
Amortizaciones de activos intangibles	40		40	
Provisiones	162		0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	662		418	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0		0	
Operaciones discontinuadas	0		0	
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(296)	674	(275)	286
		1,895		1,324
Actividades de operación				
Cambio en inversiones en valores	1,980		3,090	
Cambio en deudores por reporto	(202)		(639)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(3,904)		(321)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	1		(1)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	363		125	
Cambio en captación tradicional	7,996		151	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-110		0	
Cambio en acreedores por reporto	(2,740)		(3,031)	
Cambio en otros pasivos operativos	(1,134)		(313)	
Pago de Impuestos a la utilidad	(653)	1,597	(450)	(1,389)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,492		(65)
Actividades de inversión				
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		3		0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(126)		(174)
Cobros de dividendos en efectivo		1		1
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(122)		(173)
Actividades de financiamiento				
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0		0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		3,370		(238)
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0		0
Efectivo y equivalentes al inicio de período		10,531		9,230
Efectivo y equivalentes al final del período		**13,901**		**8,992**

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 2019.
(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 (Disposiciones). 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, 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 2019 un saldo de $49,847, mostrando un crecimiento anual del 10.2% ($4,613). Esta evolución muestra un crecimiento al cierre del segundo trimestre de 2019 de $4,027.

- ✓ Las inversiones en valores al 30 de junio de 2019, descendieron en $1,980, con relación a los reportados a diciembre de 2018, derivado de la reducción en el portafolio de títulos para negociar.

- ✓ Al 30 de junio de 2019, deudores por reporto aumentaron en $202, 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 2019 aumentó en $7,995 equivalente al 18.2% respecto a los reportados

a diciembre de 2018, ubicándose al cierre del segundo trimestre de 2019 en $51,886.

El aumento en la captación fue principalmente en los depósitos de exigibilidad inmediata y depósitos a plazo. Adicionalmente, los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en $853 manteniendo su tendencia de crecimiento.

- ✓ Por su parte, acreedores por reporto a junio 2019, ascendió a $1,110, descendiendo en el segundo trimestre del año en $2,741, derivado de la reducción en las operaciones de reporto con intermediarios financieros, principalmente.

- ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de junio del 2019, se ubicaron en $3,713, mostrando una reducción en el saldo por $1,292 con respecto al reportado a diciembre de 2018, 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, en servicios bancarios cheques de caja y certificados, la aplicación de los recursos recibidos del sector para él envió de órdenes de pago internacionales, principalmente.

- ✓ Al cierre del segundo trimestre de 2019, el margen financiero se ubicó en $3,106, equivalente a un crecimiento anual del 12.8% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito. La utilidad antes de impuestos ascendió a $1,884, mayor en un 29.3% a la obtenida al mismo trimestre del año anterior.

- ✓ Con todo lo anterior, la utilidad neta de la institución al cierre del segundo trimestre de 2019 se ubicó en $1,221, un 17.6% mayor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, lo que se explica por un incremento en el margen financiero.

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-19		dic-18		jun-18	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	242	12	239	12	231	21
Personales	36,357	1,020	32,285	982	32,187	702
Automotriz	1,786	7	1,779	5	1,616	5
Adquisición bienes muebles	3	0	3	0	4	0
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0
Total consumo	**38,388**	**1,039**	**34,306**	**999**	**34,038**	**728**
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	5,990	537	6,177	503	6,397	459
Vivienda Media Residencial	3,840	53	3,791	44	3,576	36
Total vivienda	**9,830**	**590**	**9,968**	**547**	**9,973**	**495**
Cartera de crédito total	**$ 48,218**	**$ 1,629**	**$ 44,274**	**$ 1,546**	**$ 44,011**	**$ 1,223**

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	3.69%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	8.23%
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 2019.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Marzo de 2019	**$ 1,044**	**$ 567**	**$ 1,611**
Menos:			
Liquidaciones y pagos	60	7	67
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	4	4
Quitas	0	0	0
Castigos	87	0	87
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	60	39	99
	207	**50**	**257**
Más:			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	199	73	272
Por sobregiro en cuentas de cheques	3	0	3
	202	**73**	**275**
Saldo al 30 de Junio de 2019	**$ 1,039**	**$ 590**	**$ 1,629**

Durante el segundo trimestre de 2019, se castigaron y eliminaron del activo 1,266 créditos por un monto de $95, 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-19 Costo de Adquisición	jun-19 Valor de Mercado	dic-18 Costo de Adquisición	dic-18 Valor de Mercado	jun-18 Costo de Adquisición	jun-18 Valor de Mercado
Títulos para negociar						
Sin Restricción						
Valores Gubernamentales	661	663	215	215	578	579
Valores Bancarios	5,513	5,528	4,793	4,812	4,708	4,729
Total de valores sin restricción	**6,174**	**6,191**	**5,008**	**5,027**	**5,286**	**5,308**
Restringidos como colateral por reporto						
Valores Gubernamentales	705	706	3,835	3,852	1,789	1,793
Total de valores restringidos	**705**	**706**	**3,835**	**3,852**	**1,789**	**1,793**
Total para negociar	**$ 6,879**	**$ 6,897**	**$ 8,843**	**$ 8,879**	**$ 7,075**	**$ 7,101**

Emisor	jun-19 Costo de Adquisición	jun-19 Valor de Mercado	dic-18 Costo de Adquisición	dic-18 Valor de Mercado	jun-18 Costo de Adquisición	jun-18 Valor de Mercado
Títulos conservado a vencimiento						
Sin Restricción						
Valores Gubernamentales	607	610	1,006	1,013	1,006	1,013
Valores Bancarios	-	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-	-	-	-
	607	**610**	**1,006**	**1,013**	**1,006**	**1,013**
Restringidos como colateral por reporto						
Valores Gubernamentales	399	405	-	-	-	-
Total de valores restringidos	**399**	**405**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total conservados a vencimiento	**$ 1,006**	**$ 1,015**	**$ 1,006**	**$ 1,013**	**$ 1,006**	**$ 1,013**

Reportos

Instrumento	jun-19	dic-18	jun-18
Deudores por reporto			
Títulos Gubernamentales	2,501	1,500	5,111
Títulos Bancarios	901	1,700	1,891
Total deudores por reporto	**$ 3,402**	**$ 3,200**	**$ 7,002**
Acreedores por reporto			
Títulos Gubernamentales	1,110	3,851	1,791
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporto	**$ 1,110**	**$ 3,851**	**$ 1,791**

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-19	jun-18
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	0	2
Resultado por Valuación a valor razonable	0	0
Resultado por compra venta de valores	2	0
Resultado por compra venta de divisas	10	6
Resultado por intermediación	**$ 12**	**$ 8**

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-19	jun-18
Recuperaciones de cartera de crédito	0	37
Otras recuperaciones	26	1
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	8	19
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	**$ 34**	**$ 57**

A junio 2019 las recuperaciones de créditos castigados o eliminados se reconocieron en el resultado del ejercicio dentro del rubro de Estimación preventiva para riesgos crediticios de conformidad con el criterio contable B-6 “Cartera de Crédito”.

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.	820	246	82
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	10	3	1
Provisión de PTU	453	136	0
Provisiones no deducibles	207	62	21
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	887	266	89
Estimación Castigo Inmuebles Adjudicados	50	15	5
Resultados actuariales en OBD	50	15	5
Resultado en el retorno de Activos del Plan	33	10	3
	2,510	**753**	**206**
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	3	2	1
	3	**2**	**1**
Impuesto Diferido (Neto)	**$ 2,507**	**$ 751**	**$ 205**

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	33.11
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	22.90

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

Cifras previas en millones de pesos al cierre de junio de 2019

Concepto	2019
Capital Básico	17,919.85
Capital Complementario	0.0
Capital Neto	$17,919.85

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 2019

Concepto	Monto
Riesgo de Crédito	$ 54,123.43
Riesgo de Mercado	$ 12,305.43
Riesgo Operacional	$ 11,839.19

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 2019

Concepto	**Monto**
- Valor de riesgo de mercado promedio del periodo:	$ 2.808
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo:	0.016%

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 2019 de $3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de junio del 2019, 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. 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 2do. Trimestre son los siguientes:

Reconocimiento en el capital ganado:	
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	
Reconocimiento inicial (pérdida)	$(152)
Reciclaje contra resultados	(30)
ISR y PTU diferidos	33
Saldo en balance	$(149)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	$ 182
Impuestos diferidos (neto – a favor)	33

3.- Criterio contable B-6 Cartera de Crédito de la resolución que modifican las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de crédito, en el párrafo 99, las recuperaciones de créditos castigados o eliminados deberán reconocerse en el resultado del ejercicio dentro del rubro de Estimación preventiva para riesgos crediticios.

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-19	Dic-18	Jun-18
Cartera de Crédito Vigente	**48,218**	**44,274**	**44,011**
Créditos al Consumo	38,388	34,306	34,038
Créditos a la Vivienda	9,830	9,968	9,973
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	**1,629**	**1,546**	**1,223**
Créditos al Consumo	1,039	999	728
Créditos a la Vivienda	590	547	495
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	**49,847**	**45,820**	**45,234**
Estimación preventiva para riesgos crediticios	**(1,966)**	**(1,844)**	**(1,427)**
Cartera de créditos neta	**47,881**	**43,976**	**43,807**

Pasivos
Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)

Concepto	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Captación Tradicional *	**49,847**	**45,820**	**45,234**
Captación Ventanilla	33,748	28,165	34,572
Mercado de Dinero	2,142	2,406	0
Fondos	13,957	11,479	10,662
Acreedores por Reporto	**0**	**3,770**	**0**
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	**0**	**0**	**0**

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Disponibilidades	13,901	10,531	8,992
Inversiones en Valores	7,912	9,892	8,114
Deudores por Reporto	3,402	3,200	7,002

Pasivos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Captación Tradicional *	**2,039**	**1,841**	**2,908**
Captación Ventanilla	634	0	440
Mercado de Dinero	1,405	0	0
Fondos	0	1,841	2,468
Acreedores por Reporto	**1,110**	**81**	**1,791**
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	**100**	**210**	**100**

* Destinada a Operaciones de Tesorería

- **Servicios 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 2019**	**Segundo Trimestre 2018**	**Jun-19**	**Jun-18**
Interés Cartera de Crédito	1,499	1,399	2,894	2,767
Comisiones de cartera de crédito	217	191	427	358
Revalorización Crédito en Salarios Mínimos	0	0	0	0
Total de Ingresos	**1,716**	**1,590**	**3,321**	**3,125**
*Captación Ventanilla **	(262)	(352)	(624)	(763)
*Fondos **	(200)	(149)	(352)	(276)
Total de Gastos	**(462)**	**(501)**	**(976)**	**(1,039)**

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	**Segundo Trimestre 2019**	**Segundo Trimestre 2018**	**Jun-19**	**Jun-18**
Cartera de Valores	159	178	354	361
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	155	99	312	194
Premios por reporto	82	119	151	228
Total de Ingresos	**396**	**396**	**817**	**783**
Captación Ventanilla *	(50)	(46)	(56)	(51)
Fondos *	23	(24)	0	(64)
Total de Gastos	**(27)**	**(70)**	**(56)**	**(115)**

* De los destinados a operaciones de Tesorería

- **Servicios 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 2019	Segundo Trimestre 2018	Jun-19	Jun-18
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	153	145	276	256
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	15	13	24	22
Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	50	45	92	87
Costo corporativo (Indirecto)	16	19	31	29
	66	64	123	116
Resultado antes de ISR y PTU	**72**	**68**	**129**	**118**

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	**Segundo Trimestre 2019**	**Segundo Trimestre 2018**	**Jun-19**	**Jun-18**
Ingreso por Intereses	1,716	1,590	3,321	3,125
Gastos por Intereses	(462)	(501)	(976)	(1,039)
Margen Financiero	**1,254**	**1,089**	**2,345**	**2,086**

Operaciones de Tesorería

Concepto	**Segundo Trimestre 2019**	**Segundo Trimestre 2018**	**Jun-19**	**Jun-18**
Ingreso por Intereses	396	396	817	783
Gastos por Intereses	(27)	(70)	(56)	(115)
Margen Financiero	**369**	**326**	**761**	**668**

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de junio de 2019 fue de $2,345 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 2019**	**Segundo Trimestre 2018**	**Jun-19**	**Jun-18**
Resultado antes de ISR y PTU	72	68	130	118
Impuesto	(29)	(27)	(52)	(47)
Utilidad (pérdida) Neta	43	41	78	71

Durante el segundo trimestre de 2019, los ingresos de los Servicios Bancarios Fronterizos se mantuvieron con respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por el aumento 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 2019**	**Segundo Trimestre 2018**	**Jun-19**	**Jun-18**
Costo Operativo (Directo)	50	45	92	87
Costo Corporativo (Indirecto)	**17**	**19**	**31**	**29**
Costo Total	**67**	**64**	**122**	**116**

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-19**	**Dic-18**	**Jun-18**
	Operaciones crediticias de primer piso	47,881	43,976	43,807
	Operaciones de Tesorería	25,215	23,623	24,108
(+)	Otros Activos	2,722	3,084	2,830
	Activos Totales	**75,818**	**70,683**	**70,745**

	Pasivos	**Jun-18**	**Dic-18**	**Jun-18**
(+)	Operaciones crediticias de primer piso	49,847	45,820	45,234
	Operaciones de Tesorería	2,039	1,841	2,908
	Captación Tradicional	**51,886**	**47,661**	**48,142**
	Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	0
	Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	100	210	100
	Acreedores por Reporto	1,110	81	1,791
	Otros Pasivos	4,533	5,738	4,613
	Pasivos Totales	**57,629**	**53,690**	**54,646**

Resultados	Segundo Trimestre 2019	Segundo Trimestre 2018	Jun-19	Jun-18
Operaciones crediticias de primer piso	1,716	1,590	3,321	3,125
Operaciones de Tesorería	396	396	817	783
Ingreso por Intereses	**2,112**	**1,986**	**4,138**	**3,908**
Operaciones crediticias de primer piso	(462)	(501)	(976)	(1,039)
Operaciones de Tesorería	(27)	(70)	(56)	(115)
Gastos por Intereses	**(489)**	**(571)**	**(1,032)**	**(1,154)**
Margen Financiero	**1,623**	**1,415**	**3,106**	**2,754**

b) Segmento operativo adicional

	Ingresos por Servicios	Segundo Trimestre 2019	Segundo Trimestre 2018	Jun-19	Jun-18
	Ingreso por servicios bancarios fronterizos	153	145	276	256
(+)	Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	13	11	24	22
(+)	Resultados por Intermediación	3	5	12	8
(+)	Otros Ingresos y gastos netos	15	56	96	133
(=)	**INGRESOS POR SERVICIO**	**184**	**217**	**408**	**419**

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 2019

Concepto	Cifra
Capital Básico	17,920
Activos Ajustados	75,131
Razón de Apalancamiento	23.85%

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

Cifras en millones de pesos al cierre de junio de 2019

Monto máximo de financiamiento de los principales deudores:

Financiamiento 1	$ 1,102
Financiamiento 2	652
Financiamiento 3	517