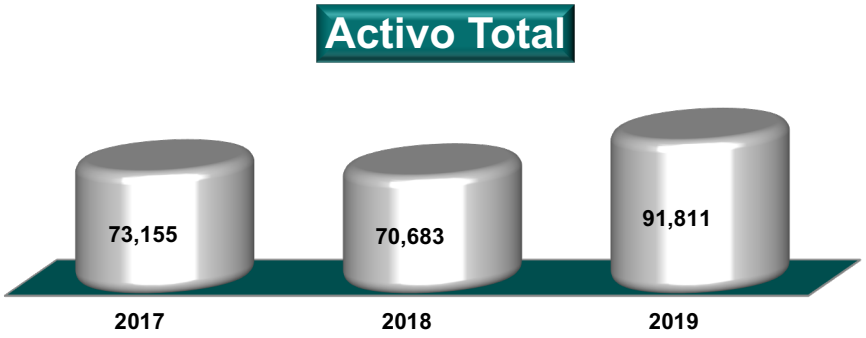
BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera

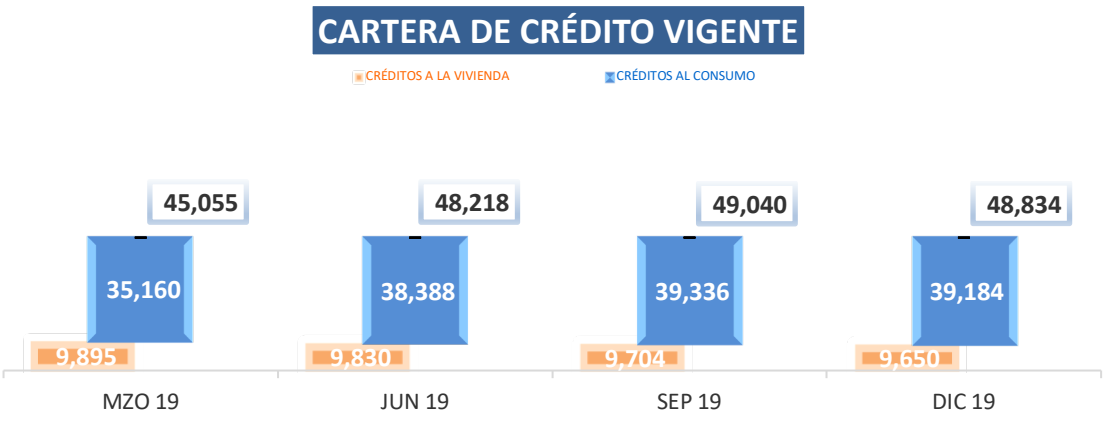
- **Activo**

Los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascienden a $91,811 mostrando un incremento anual de $21,128 (equivalente al 29.89%), en comparación a los existentes a diciembre del ejercicio anterior.



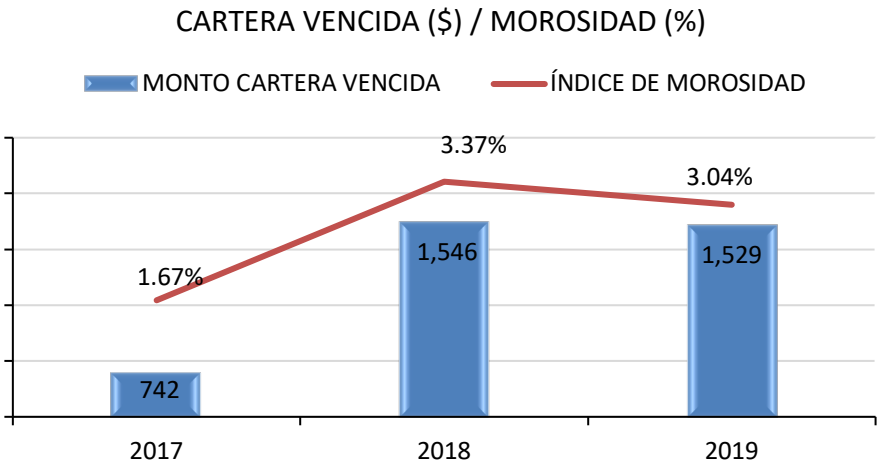
El origen se da principalmente, en el rubro de Deudores por Reporto, incrementando en $10,425 (equivalente al 325.78%) respecto a las existentes al mismo periodo del año anterior, esta situación se deriva por un mayor número de operaciones de valor gubernamental realizadas con intermediarios financieros, así mismo el rubro de Disponibilidades creció en $6,640 (equivalente al 63.05%), lo cual se explica por los depósitos en otras entidades financieras, derivado del vencimiento de las inversiones, y por último la cartera de crédito vigente al cierre del cuarto trimestre de 2019 asciende a $48,834 (equivalente al 53.19%) del total del activo, mostrando un incremento $4,560 (equivalente al 10.30%), impulsado por la colocación de créditos al consumo principalmente en los productos “PQ Especial a 2 años” y, “PP Especial Retirados Oficiales”.

Por otra parte, el rubro de Otros Activos refleja una disminución anual de $151 (equivalente al 47.63%) derivado de los gastos anticipados, de inversión física y por el aumento en las amortizaciones acumuladas de otros intangibles.



La Cartera de Crédito Vigente se incrementó en $4,560 comparada con la cifra de cierre del ejercicio anterior, esta originado por la entrada en vigor del nuevo producto denominado “PQ a 3 años” el cual tuvo una exitosa aceptación entre nuestra clientela.

Por lo que se refiere a la Cartera Vencida mostró una disminución anual de $17 comparado con el ejercicio anterior. El índice de morosidad se ubicó en 3.04%; no obstante que el índice disminuyo, se mantiene en un nivel adecuado, acorde al crecimiento y madurez de la cartera de crédito.



Es importante destacar que de los $1,529 de Cartera Vencida que muestra la gráfica, $329 son recuperables al 100% por ser de carácter administrativo, $7 está cubierto por el Fondo de Garantía y $1,193 requieren de gestiones de cobranza para su recuperación.

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito Anexo 33 “Criterios Contables” B-6 “Cartera de Créditos”, se aplicaron castigos y eliminaciones de 2,162 créditos por un monto de $208, lo anterior considerando que se tienen riesgos asociados a bajas de personal, desertores y procesados, principalmente.

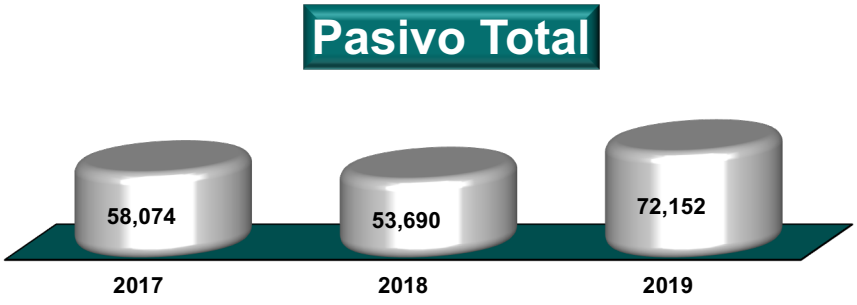
La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios presentó un aumento neto en $48 (equivalente al 2.60%), debido a la creación de reservas asociadas al otorgamiento de nuevos créditos, a la madurez de la cartera.

Con respecto al Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 123.72%, el cual es congruente con los niveles de cartera y con la metodología establecida para la calificación de cartera, manteniéndose una adecuada calidad de los activos que integran la cartera de crédito.

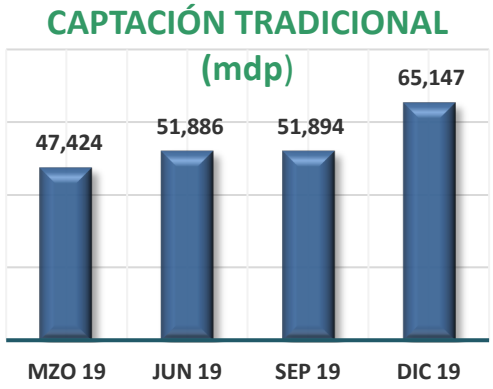
- **Pasivo**

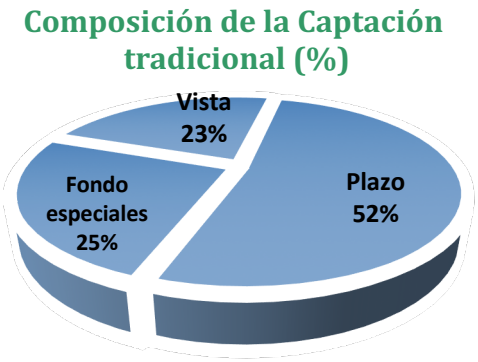
Los pasivos totales se ubicaron en $72,152 mostrando un incremento anual de $18,462 (equivalente al 34.39%), originado principalmente por la Captación Tradicional en $21,256 (equivalente en 48.43%), derivado por los depósitos a la Vista y Plazo del Público en General, principalmente por las obras del aeropuerto administrados por la SEDENA, ubicándose al cierre del cuarto trimestre de 2019 en $65,147; adicionalmente, los Fondos de Ahorro y Trabajo crecieron $1,101, los cuales mantienen su tendencia. El rubro de Otras Cuentas por Pagar aumentó $159 (equivalente en 3.18%), derivado principalmente de los Impuestos a la Utilidad a Pagar, por la compensación de movimientos en cajeros automáticos y provisiones por beneficios a los empleados.

Por otra parte, el rubro de Acreedores por Reporto disminuyó en $2,929 (equivalente en 76.06%), derivado de la reducción en las operaciones con intermediarios financieros y clientes.



La captación en el ejercicio 2019 se presenta como a continuación se muestra:

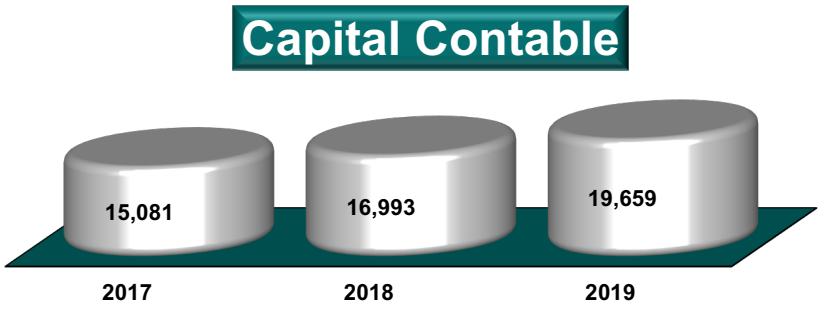




- **Capital Contable**

Se ubicó en $19,659, mostrando un incremento anual de $2,666 equivalente al 15.69%, el cual se debe a los resultados netos obtenidos durante el 2019. El rendimiento sobre el capital contable (ROE) se ubicó en 14.79% para este año y de 12.11% para el año anterior.

En el mes de abril de 2019, se realizó la aplicación de utilidades del ejercicio 2018 por $1,957, distribuyendo el 10% equivalente a $196 a la Reserva Legal en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 53 de la Ley Orgánica de la Institución y el 90% equivalente a $1,761 restante a Otras Reservas de Capital, mismas que fueron autorizadas por el H. Consejo Directivo en su sesión 2,392, de 29 abril 2019.



Estado de Resultados.

La Utilidad Neta fue de $2,718, mostrando un incremento por $761 equivalente al 38.89% respecto a la obtenida en el ejercicio anterior, representando un rendimiento sobre el Activo (ROA) del 3.56%(*).

Los movimientos en la utilidad neta comparada con el mismo periodo del 2018, se explican principalmente por lo siguiente:

1. El Margen Financiero se ubicó en $6,661, mostrando un crecimiento anual en $978 equivalente al 17.21%, impulsado por un mayor Ingreso por Intereses, por el volumen de créditos, especialmente de consumo y en la cartera de valores, los certificados de depósito bancarios, principalmente.

2. La disminución anual de las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios registradas en resultados se ubicó en $397, derivado de la aplicaciones de las eliminaciones de balance de cartera de créditos teniendo a su vez un efecto de saneamiento de la cartera, el Margen Financiero ajustado a diciembre de 2019 asciende a $6,008, equivalente al 29.68% mayor al obtenido en el año anterior.

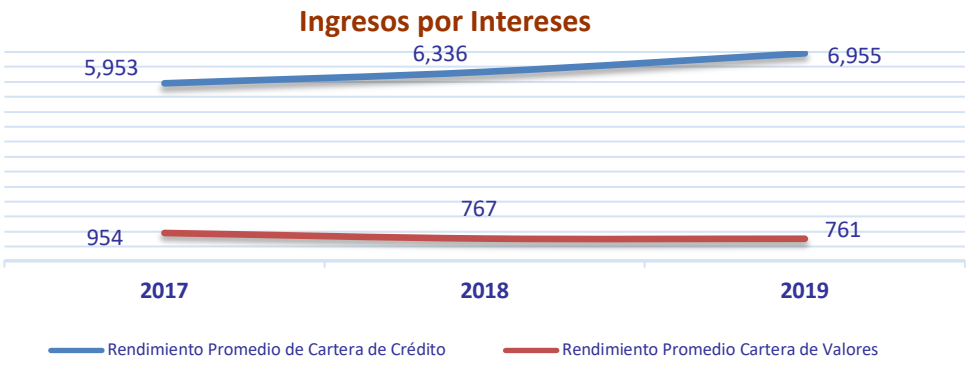
3. Los Gastos de Administración y Promoción al cierre de 2019 se ubicaron en $2,993, que se integra por el costo de personal por $1,002, de operación y administración por $1,102, estos últimos integrados principalmente por los gastos de reparación y mantenimiento $187 gastos de vigilancia y sistema de seguridad por $204, gastos de seguros y fianza $49, gastos de asistencia técnica y tecnología por $221, de las depreciaciones y amortizaciones $293; disminuyendo en $29 equivalente al 1.00%.

Análisis de los resultados.

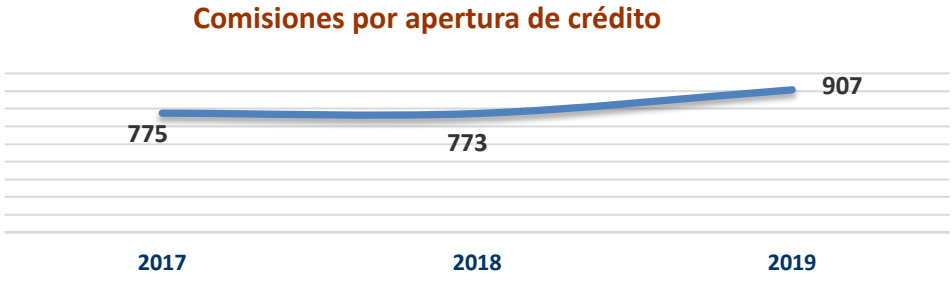
1. Los rendimientos de la Cartera de Crédito Vigente ascendieron a $1,813, equivalente al 14.45% del saldo Total de la Cartera Vigente (incluye comisiones que se afectan al margen), mismos que se incrementaron por el otorgamiento de créditos al consumo y vivienda.

2. Los Intereses de la Cartera de Valores, éstos ascendieron a $761 representando un rendimiento promedio ponderado del 8.59% anual con respecto a la cartera total de valores, manteniendo el portafolio de valores a un nivel óptimo de rendimiento por encima de los Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES).

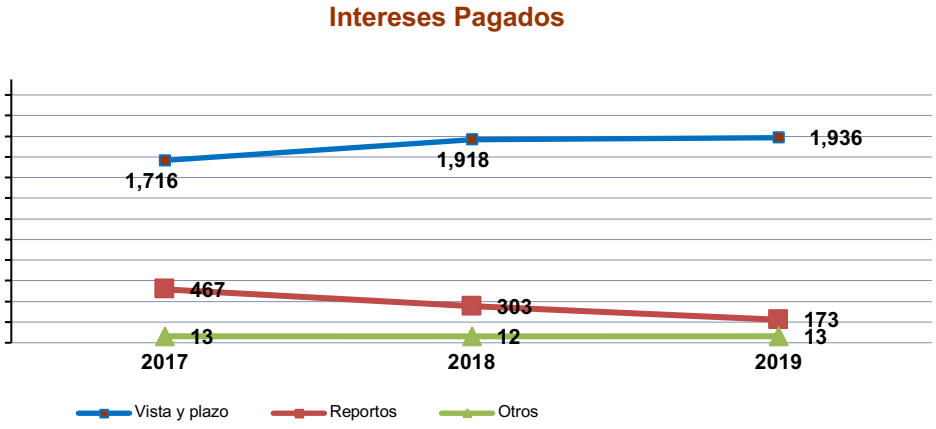
(*) Calculado conforme a la metodología a que se refiere el anexo 34 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.



3. Las comisiones por apertura de crédito que inciden en el Margen Financiero ascendieron a $907, incrementando en $135 equivalente al 17.42% respecto a las cobradas en el ejercicio anterior.



4. El total de Gastos por Intereses y Premios Pagados en el ejercicio 2019, ascendieron a $2,123 los cuales disminuyeron en $110 equivalente en 4.94% respecto a los pagados en el año anterior, lo cual se explica por la disminución de premios pagados por reporto, principalmente.



5. La Institución, por el periodo de 2019 no emitió certificados de depósitos.

6. Los ingresos por servicios registraron un flujo anual de $941, destacando los Servicios Bancarios Fronterizos, integrados como sigue:

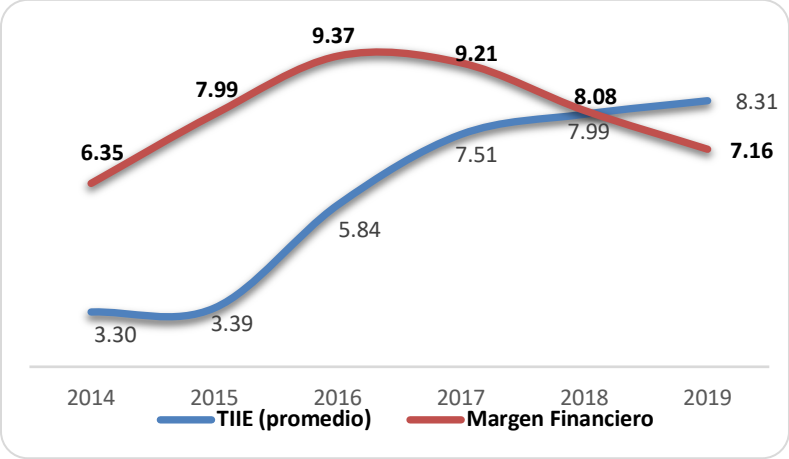
Ingresos en mdp	2018	2019
Servicios Bancarios Fronterizos	703	719
Fiduciarios y Bancarios	45	48
Resultado por Intermediación	17	27
Otros Ingresos y gastos netos	503	147
Ingresos por servicios	**1,268**	**941**

7. El resultado por valuación de títulos se mantuvo en $2 con respecto al ejercicio anterior, acorde a las tasas de mercado y movimientos en la integración del portafolio de valores. El resultado de compra-venta de divisas aumento en $7, originado principalmente por un mayor volumen en las operaciones de compra-venta de divisas. Asimismo la Institución no realiza operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.

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

9. La Institución no reconoció en los resultados del ejercicio de 2019, pérdidas por deterioro o incremento en revaluación de títulos.

10. El Margen Financiero ascendió a $6,661 teniendo un incremento con respecto al año anterior de $978 (17.21%), impulsado principalmente por un mayor ingreso por intereses de crédito en el ejercicio 2019.



Como se puede observar, el Margen Financiero presenta una reducción como consecuencia del incremento en las tasas de interés, ocasionando que los rendimientos anualizados se ubiquen por debajo de la TIIE.

11. Se obtuvo un Resultado Fiscal por $4,396, causando un Impuesto Sobre la Renta de $1,319. Esta situación se originó principalmente por el incremento en la utilidad contable y la disminución de gastos por programa de austeridad.

12. Por lo que se refiere al ISR y PTU diferidos, éstos se ubicaron en $1,107, originado principalmente por el reconocimiento de la PTU, de la reserva preventiva de riesgo de crédito y de las comisiones por apertura de crédito.

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.

2. Políticas para el Pago de Dividendos.

El Órgano de Gobierno de la Institución aprobó en la sesión 2,392 del 29 de abril del 2019, el proyecto de aplicación de las utilidades obtenidas en el ejercicio 2018, en donde no se incluyó el pago de dividendos, incrementando la reserva legal y otras reservas.

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 definir la estrategia en cuanto a la distribución de recursos excedentes, buscando maximizar los rendimientos de los mismos, dentro de los lineamientos y facultades autorizados por el Comité de Tesorería.

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

Todas las operaciones de la Tesorería se ajustan a los límites de riesgo establecidos por el H. Consejo Directivo a través del Comité de Administración Integral de Riesgos. El perfil de riesgo determinado para la Institución por el H. Consejo Directivo es de carácter conservador.

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

4. Los créditos o Adeudos Fiscales.

La Institución no cuenta con crédito o adeudos fiscales.

5. Inversiones Comprometidas en Capital.

La Institución no tiene inversiones comprometidas en capital.

Evolución de la Institución 2017-2019

Al cierre de 2019, el activo total creció en 25.50% respecto al mostrado al cierre de 2017, destacando el rubro de Deudores por Reporto en 114.13% derivado de las operaciones realizadas con intermediarios, el rubro de Disponibilidades creció 86.03% de los depósitos en otras entidades financieras derivado del vencimiento de inversiones, y el rubro de la Cartera de Crédito Vigente se incrementó 11.65%, destacando el otorgamiento de Créditos al Consumo.

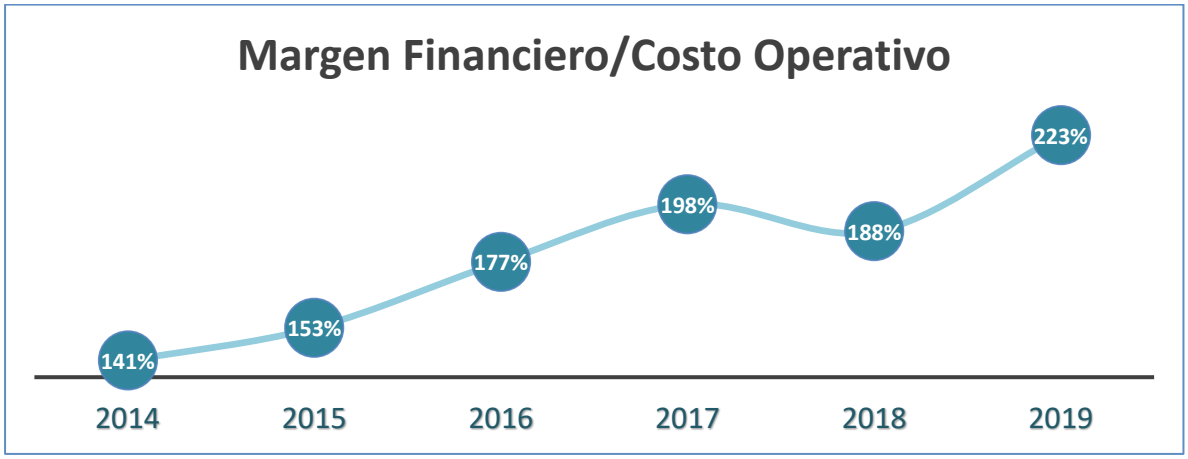
En contraparte, las inversiones en valores descendieron en un 13.45%, motivado por la reducción los títulos de deuda gubernamental de los portafolios de títulos para negociar y conservados a vencimiento.

La estructura del balance durante los últimos tres ejercicios se han modificado de tal forma que la participación de la cartera de crédito en el activo total ha evolucionado de manera importante en los 2 últimos años, de acuerdo al programa operativo y financiero.

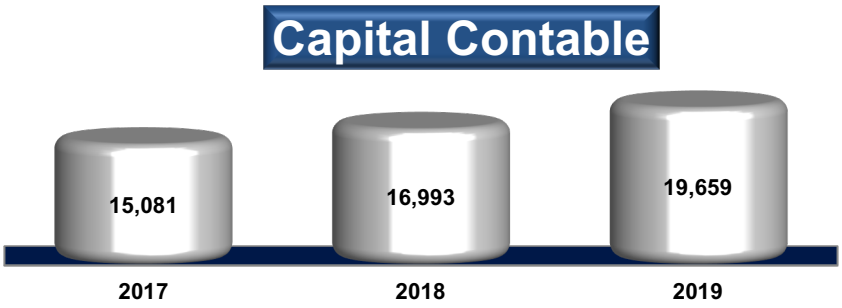
El activo se integra en un 18.70% con el rubro de Disponibilidades, 10.56% por la Cartera de Valores, 14.84% por Deudores por Reporto y 53.19% por la Cartera Vigente. La variación que se observa en relación a la cartera vigente registrada en los ejercicios 2017 y 2019, se debe principalmente al incremento de los recursos destinados al otorgamiento de créditos al consumo.

Por su parte, la Captación Tradicional se incrementó en 35.75% motivado por el aumento en el flujo neto de Captación del Público en General y a la Vista, y a las aportaciones a los Fondos de Ahorro y de Trabajo de los integrantes de las Fuerzas Armadas.

El Margen Financiero cubre el costo de operación, evitando la dependencia de otros ingresos por servicios para la generación de utilidades. Al cierre de 2019, el Margen Financiero se ubicó 223% por encima del costo operativo.



- El Capital Contable continúa con su tendencia a la alza, producto básicamente de la generación de utilidades y del buen funcionamiento operacional y financiero de la Institución.



- Los principales Indicadores Financieros al cierre de los ejercicios 2017, 2018 y 2019 son los siguientes:

Indicadores Financieros	2017	2018	2019
ÍNDICE DE MOROSIDAD	1.67%	3.37%	3.04%
ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	133.95%	119.26%	123.72%
EFICIENCIA OPERATIVA	4.75%	5.63%	8.31%
ROE	14.64%	12.11%	14.79%
ROA	3.01%	2.78%	3.56%
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN (1)	31.23%	33.66%	34.95%
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN (2)	21.34%	23.07%	24.19%
LIQUIDEZ	1.90	1.70	2.71
MIN	5.57%	6.91%	14.52%

(1) = Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de crédito

(2) = Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado

Como se puede observar, el ROE y ROA muestran niveles óptimos; el índice de capitalización se ha mantenido como consecuencia de los niveles de rentabilidad y la cobertura de reservas a cartera vencida se considera sólida y adecuada.

Descripción del Sistema de Control Interno Institucional (SCII).

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

Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. ha desarrollado procedimientos que permiten administrar los elementos de control, manteniendo una seguridad razonable para prevenir desviaciones materiales, errores, pérdidas o fraude, como se describe a continuación:

a) Establecimiento de delegación de funciones incluidos en la normatividad interna, quedando definidos por escrito y permitiendo la consulta para los involucrados en un tema en específico, permitiendo una adecuada segregación de funciones, evitando duplicidades, identificando las responsabilidades y garantizando independencia entre las diversas Unidades Administrativas.

b) Generación y comunicación de reportes que incluyen la información financiera, información de negocio y funcionamiento del sistema de Control Interno.

c) Establecimiento de las condiciones necesarias para la identificación y evaluación de riesgos relacionados a los objetivos institucionales, la información financiera, normativa y de cumplimiento.

d) Procesos y sistemas para el establecimiento del marco de administración de riesgos que permita identificar, controlar e informar respecto de los mismos.

e) Seguimiento permanente al cumplimiento y apego a los códigos de ética y de conducta por parte de los colaboradores en la Institución, contribuyendo a la igualdad de trato entre hombres y mujeres.

f) Establecimiento de planes estratégicos, evaluando la rentabilidad, ventajas, desventajas, amenazas y oportunidades que traerá consigo la implementación del cambio.

g) Definición, desarrollo, comunicación y monitoreo de actividades de control que contribuyan a la reducción de los riesgos.

h) Desarrollo y diseño permanente del establecimiento y actualización de las actividades de control en la operación, para el cumplimiento de los objetivos de la Institución.

i) Establecimiento de los mecanismos que permitan contar con información de calidad necesaria para el debido funcionamiento y respaldo del Sistema de Control Interno.

j) Canales de comunicación adecuados con los requirentes de información, cuidando la integridad de los clientes y cumpliendo con los tiempos establecidos, así como la información completa; incluyendo la publicación de información financiera, la referente a los productos y servicios ofrecidos por la institución y aquella que permita la debida transparencia.

k) Se cuenta con lineamientos en materia de Seguridad de la Información, que norman el uso de los equipos y servicios de tecnologías de información.

l) Revisiones respecto de la efectividad del sistema de control interno abarcando los controles clave, incluidos los financieros, operativos y de cumplimiento, así como la Administración Integral de Riesgos.

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

Fondo de Pensión y Jubilaciones de Empleados de Banjercito.

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 de $1,429 al cierre del ejercicio 2019, 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, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera y operacional".

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

Atentamente,

Gral. Bgda. D.E.M. Ricardo Flores González
Director General

Tte. Cor. Inf. D.E.M.
Ricardo Antonio Gallegos Becerra
Director General Adjunto de Finanzas

C.P.C. y Mtro. Ricardo Moreno Noguera
Director de Contabilidad

C.P.C. y P.C.FI. Mario Camacho Hernández
Director de Auditoría Interna

Ciudad de México, a 28 de Febrero de 2020