

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

ACTIVO	MARZO 2020	DICIEMBRE 2019	MARZO 2019
DISPONIBILIDADES	17,720	17,171	11,185
INVERSIONES EN VALORES	21,765	9,697	7,526
Títulos para negociar	20,751	8,683	6,512
Títulos conservados al vencimiento (neto)	1,014	1,014	1,014
DEUDORES POR REPORTEO	18,701	13,625	5,202
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	49,124	48,834	45,055
Créditos al consumo	39,616	39,184	35,160
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	3,930	3,953	3,797
De interés social	5,578	5,697	6,098
Total créditos a la vivienda	9,508	9,650	9,895
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,445	1,529	1,611
Créditos al consumo	846	926	1,044
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	60	58	45
De interés social	539	545	522
Total créditos a la vivienda	599	603	567
TOTAL CARTERA DE CREDITO	50,569	50,363	46,666
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,843)	(1,892)	(1,835)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	48,726	48,471	44,831
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	177	204	169
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	30	29	28
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,299	1,338	1,477
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	1,096	1,107	1,006
OTROS ACTIVOS	129	166	140
TOTAL ACTIVO	109,646	91,811	71,567
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	66,367	48,737	31,784
Depósitos de exigibilidad inmediata	30,790	14,851	16,567
Depósitos a plazo	35,577	33,886	15,217
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	140	129	102
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	16,580	16,281	15,538
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	210	100	130
De exigibilidad inmediata	210	100	130
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTEO	490	922	1,527
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,480	5,164	4,122
Impuestos a la utilidad por pagar	212	311	131
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	145	471	482
Acreedores por liquidación de operaciones	0	20	0
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,123	4,362	3,509
CRÉDITOS DIFERIDOS	834	819	741
TOTAL PASIVO	89,101	72,152	53,944
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	4,853
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	15,692	14,806	12,770
Reservas de capital	12,264	12,264	10,307
Resultados de ejercicios anteriores	2,718	0	1,957
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(189)	(176)	(137)
Utilidad Neta	899	2,718	643
TOTAL CAPITAL CONTABLE	20,545	19,659	17,623
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	109,646	91,811	71,567

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

	MARZO 2020	MARZO 2019
Ingresos por intereses	2,608	2,026
Gastos por intereses	(757)	(543)
MARGEN FINANCIERO	1,851	1,483
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(101)	(118)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,750	1,365
Comisiones y tarifas cobradas	171	185
Comisiones y tarifas pagadas	(18)	(17)
Resultado por intermediación	16	9
Otros ingresos (egresos) de la operación	18	35
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,937	1,577
Gastos de administración y promoción	(633)	(629)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,304	948
Impuestos a la utilidad causados	(405)	(308)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	3
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	899	643
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
RESULTADO NETO	899	643

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	Remediación por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	Total capital contable
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	7,353	(2,500)	10,307	-	(124)	1,957	16,993
Capitalización de otras reservas							
Constitución de reservas							0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,957		(1,957)	0
Total	-	-	-	1,957	-	(1,957)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						643	643
-Remediación por beneficios definidos a los empleados					(13)		(13)
-Ajustes por obligaciones laborales al retiro							
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	-	-	-	-	(13)	643	630
Saldo al 31 de Marzo de 2019	7,353	(2,500)	10,307	1,957	(137)	643	17,623
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	7,353	(2,500)	12,264	-	(176)	2,718	19,659
Constitución de reservas			0	-			0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				2,718		(2,718)	0
Total	0	0	0	2,718	0	(2,718)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						899	899
-Remediación por beneficios definidos a los empleados					(13)		(13)
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	-	-	-	-	(13)	899	886
Saldo al 31 de Marzo de 2020	7,353	-2,500	12,264	2,718	(189)	899	20,545

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

	MARZO 2020	MARZO 2019
Resultado neto	899	643
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	50	53
Amortizaciones de activos intangibles	19	19
Provisiones	80	89
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	405	305
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	(141)	(124)
	<u>413</u>	<u>342</u>
	1,312	985
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(12,075)	2,363
Cambio en deudores por reporto	(5,076)	(2,002)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(255)	(854)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(1)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	76	291
Cambio en captación tradicional	17,940	3,534
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	110	(80)
Cambio en acreedores por reporto	(433)	(2,323)
Cambio en otros pasivos operativos	(484)	(808)
Pago de Impuestos a la utilidad	(535)	(356)
	<u>(733)</u>	<u>(235)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	579	750
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1	4
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(31)	(100)
	<u>(30)</u>	<u>(96)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(30)	(96)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	549	654
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-	-
Efectivo y equivalentes al inicio de período	17,171	10,531
Efectivo y equivalentes al final del período	17,720	11,185

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2020.
(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 del Banco del Ejército Fuerza Aérea y Armada S.N.C. (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 primer trimestre de 2020 un saldo de \$50,569, mostrando un crecimiento anual del 8.4% (\$3,903). Esta evolución muestra un crecimiento al cierre del primer trimestre de 2020 de \$206.
 - ✓ Las inversiones en valores al 31 de marzo de 2020, tuvieron un incremento de \$12,068, con relación a los reportados a diciembre de 2019, derivado del crecimiento en el portafolio de títulos para negociar.
 - ✓ Al 31 de marzo de 2020, deudores por reporto aumentaron en \$5,076, con relación a los reportados al último trimestre del año anterior, derivado del crecimiento en la captación del sector gubernamental, generó mayores operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros.
 - ✓ La captación bancaria, que incluye vista, plazo, fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas y la cuenta global de captación sin movimientos, a marzo de 2020 aumentó en \$17,940 equivalente al 27.54% respecto a los

reportados a diciembre de 2019, ubicándose al cierre del primer trimestre de 2020 en \$83,087.

El aumento en la captación en el primer trimestre fue principalmente en los depósitos de exigibilidad inmediata. Adicionalmente, los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en \$299 manteniendo su tendencia de crecimiento.

- ✓ Por su parte, acreedores por reporto a marzo de 2020, ascendió \$490, descendiendo en el primer trimestre del año en \$432, derivado de la reducción en las operaciones de reporto con intermediarios financieros, principalmente.
- ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de marzo de 2020, se ubicaron en \$4,480, mostrando una reducción en el saldo por \$684 con respecto al reportado a diciembre de 2019, este comportamiento se explica por la reducción de los depósitos en garantía recibidos para la internación por la importación temporal de vehículos derivado de los retornos durante el trimestre, la aplicación de los recursos recibidos del sector para él envió de órdenes de pago internacionales, principalmente.
- ✓ Al cierre del primer trimestre de 2020, el margen financiero se ubicó en \$1,851, equivalente a un crecimiento anual del 24.8% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito. La utilidad antes de impuestos ascendió a \$1,304, mayor en un 37.6% a la obtenida al mismo trimestre del año anterior.
- ✓ Con todo lo anterior, la utilidad neta de la institución al cierre del primer trimestre de 2020 se ubicó en \$899, un 39.8% mayor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, el incremento se da por el aumento de los ingresos por intereses.
- ✓ En relación a los “Criterios contables especiales, aplicables a las instituciones de crédito, ante la contingencia COVID-19”, emitidos con carácter temporal por la CNBV mediante comunicado No. 029 del 26 de marzo de 2020, en los que se dan a conocer los beneficios respecto a los créditos para los clientes cuya fuente de pagos se encuentre afectada por la contingencia. La institución no se encuentra aplicando ningún criterio contable especial, ya que los clientes se mantienen sin impacto salarial.

II. Las principales características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo.

- La Institución no tiene deudas a largo plazo.

III. Los incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.

- Durante el primer trimestre el capital social no presentó movimientos.

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:

	mar-20		dic-19		mar-19	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	249	13	244	14	244	9
Personales	37,527	823	37,149	901	33,078	1,027
Automotriz	1,838	10	1,788	11	1,835	8
Adquisición bienes muebles	2	0	3	0	3	0
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0
Total consumo	39,616	846	39,184	926	35,160	1,044
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	5,578	539	5,697	545	6,098	522
Vivienda Media Residencial	3,930	60	3,953	58	3,797	45
Total vivienda	9,508	599	9,650	603	9,895	567
Cartera de crédito total	\$ 49,124	\$ 1,445	\$ 48,834	\$ 1,529	\$ 45,055	\$ 1,611

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	4.09%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	6.98%
Dólares	
Captación Tradicional	0.01%

VII. Movimientos en la cartera vencida de un período a otro, identificando, entre otros, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, así como desde la cartera vigente.

➤ Cartera vencida durante el primer trimestre de 2020.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	\$ 926	\$ 603	\$ 1,529
Menos:			
Liquidaciones y pagos	92	7	99
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	8	8
Quitas	0	0	0
Castigos	152	7	159
Trasposos de Cartera de Vencida a Vigente	79	51	130
	323	73	396
Más:			
Trasposos de Cartera Vigente a Vencida	243	69	312
Por sobregiro en cuentas de cheques	0	0	0
	243	69	312
Saldo al 31 de Marzo de 2020	\$ 846	\$ 599	\$ 1,445

Durante el primer trimestre de 2020, se castigaron y eliminaron del activo 1,917 créditos por un monto de \$ 162, 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 encuentren restringidos como colateral por reporto y préstamo de valores, por tipo genérico de emisor.

Inversiones en Valores

Emisor	mar-20		dic-19		mar-19	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Titulos para negociar						
<i>Sin Restricción</i>						
Valores Gubernamentales	984	989	553	556	249	250
Valores Bancarios	19,649	19,676	7,587	7,610	5,114	5,138
Total de valores sin restricción	20,633	20,665	8,140	8,166	5,363	5,388
<i>Restringidos como colateral por reporte</i>						
Valores Gubernamentales	84	86	514	517	1,117	1,124
Total de valores restringidos	84	86	514	517	1,117	1,124
Total para negociar	\$ 20,717	\$ 20,751	\$ 8,654	\$ 8,683	\$ 6,480	\$ 6,512

Emisor	mar-20		dic-19		mar-19	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Titulos conservado a vencimiento						
<i>Sin Restricción</i>						
Valores Gubernamentales	607	609	607	608	607	609
Valores Bancarios	-	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-	-	-	-
	607	609	607	608	607	609
<i>Restringidos como colateral por reporte</i>						
Valores Gubernamentales	400	405	400	406	399	405
Total de valores restringidos	400	405	400	406	399	405
Total conservados a vencimiento	\$ 1,007	\$ 1,014	\$ 1,007	\$ 1,014	\$ 1,006	\$ 1,014

Reportos

Instrumento	mar-20	dic-19	mar-19
Deudores por reporte			
Títulos gubernamentales	17,701	13,625	3,501
Títulos Bancarios	1,000	-	1,701
Total deudores por reporte	\$ 18,701	\$ 13,625	\$ 5,202
Acreedores por reporte			
Títulos gubernamentales	490	922	1,527
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporte	\$ 490	\$ 922	\$ 1,527

Al cierre de primer trimestre la Institución tiene una inversión en Deposito plazo Fijo por un monto \$1,000 a un plazo de 360 días en Banco Sabadell depósito de capital e intereses.

IX. Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente.

➤ La Institución no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

X. Resultados por valuación y, en su caso, por compraventa, reconocidos en el período de referencia, clasificándolas de acuerdo al tipo de operación que les dio origen (inversiones en valores, reportos, préstamo de valores y derivados).

	mar-20	mar-19
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	0	0
Resultado por Valuación a valor razonable	8	3
Resultado por compra venta de valores	0	2
Resultado por compra venta de divisas	8	4
Resultado por intermediación	\$ 16	\$ 9

XI. Monto y origen de las principales partidas que, con respecto al resultado neto del periodo de referencia, integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación, así como de partidas no ordinarias.

➤ Las principales partidas que integran este rubro son las siguientes:

	mar-20	mar-19
Recuperaciones de cartera de crédito	0	13
Otras recuperaciones	25	22
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-8	-1
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	1	1
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 18	\$ 35

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.	834	250	83
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	13	4	1
Provisión de PTU	824	247	
Provisiones no deducibles	145	44	15
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	974	292	97
Estimación Castigo Inmuebles Adjudicados	66	20	7
Resultados actuariales en OBD	63	19	6
Resultado en el retorno de Activos del Plan	41	12	4
	2,960	888	213
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	1	0	0
	14	4	1
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 15	4	1
	2945 \$	884 \$	212

XIII. Índice de Capitalización.

<u>Concepto</u>	<u>Porcentaje</u>
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	36.02
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	24.82

XIV. El monto del Capital Neto identificando la parte básica, señalando el Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental, así como la parte complementaria, a que se refiere el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>
Capital Básico	20,308.45
Capital Complementario	0.0
Capital Neto	<u>\$20,308.45</u>

XV. El monto de los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales y su desglose por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por Riesgo Operacional.

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 56,381.99
Riesgo de Mercado	\$ 12,539.24
Riesgo Operacional	\$ 12,886.11

XVI. Valor en riesgo de mercado promedio del período y porcentaje que representa de su Capital Neto al cierre del período, comúnmente conocido por sus siglas en el idioma inglés como VAR.

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
- Valor de riesgo de mercado promedio del periodo:	\$ 2.731
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo:	0.013%

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 marzo de 2020 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 31 de marzo de 2020, es la siguiente:

Empresa	% de participación			Actividad
	Serie A	Serie B	Serie C	
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).

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 Remediones 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 ganancias y pérdidas en la OBD en el año 2017	6	22	0	28
Reciclaje de Remediones 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 ganancias 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:

Remediones por beneficios definidos a los empleados

Reconocimiento inicial (pérdida)	\$(152)
Reciclaje contra resultados	(69)
ISR y PTU diferidos	<u>32</u>
Saldo en balance	\$(189)

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

Provisiones para obligaciones laborales al retiro	\$ 211
---	--------

<u>Impuestos diferidos (neto – a favor)</u>	32
---	----

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 Contables”.

- 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.

Banjecito 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 Banjecito 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				
Concepto	Mar-20	Dic-19	Mar-19	
Cartera de Crédito Vigente	49,124	48,834	45,055	
Créditos al Consumo	39,616	39,184	35,160	
Créditos a la Vivienda	9,508	9,650	9,895	
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0	
Cartera de Crédito Vencida	1,445	1,529	1,611	
Créditos al Consumo	846	926	1,044	
Créditos a la Vivienda	599	603	567	
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	50,569	50,363	46,666	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,843)	(1,892)	(1,835)	
Cartera de créditos neta	48,726	48,471	44,831	

Pasivos				
Operaciones crediticias de primer piso				
Concepto	Mar-20	Dic-19	Mar-19	
Captación Tradicional *	50,569	50,363	46,666	
Captación Ventanilla	35,937	36,090	31,405	
Mercado de Dinero	0	0	2,409	
Fondos	14,632	14,273	11,820	
Acreedores por Reporto	0	0	1,032	
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	0	0	0	

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos				
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)				
Concepto	Mar-20	Dic-19	Mar-19	
Disponibilidades	17,720	17,171	11,185	
Inversiones en Valores	21,765	9,697	7,526	
Deudores por Reporto	18,701	13,625	5,202	

Pasivos			
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)			
Concepto	Mar-20	Dic-19	Mar-19
Captación Tradicional *	32,518	14,784	1,790
Captación Ventanilla	32,518	14,784	0
Fondos	0	0	1,790
Acreedores por Reporto	490	922	495
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	210	100	130

* Destinada a Operaciones de Tesorería

- **Servicio Bancarios Fronterizos**

La naturaleza de la operación para el otorgamiento de permisos por servicios Bancarios Fronterizos es de servicio, por lo que no tiene asignado activos productivos ni pasivos con costo.

2. Naturaleza y monto de los ingresos y gastos.

- **Operaciones crediticias de primer piso**

Resultados	Mar-20	Mar-19
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	1,580	1,395
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	246	210
<i>Revalorización Crédito en Salarios Mínimos</i>	0	0
Total de Ingresos	1,826	1,605
<i>Captación Ventanilla *</i>	(295)	(362)
<i>Fondos *</i>	(188)	(152)
Total de Gastos	(483)	(514)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Mar-20	Mar-19
Cartera de Valores	273	195
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	178	157
Premios por reporto	330	69
Total de Ingresos	781	421
<i>Captación Ventanilla *</i>	(273)	(7)
<i>Fondos *</i>	(0)	(23)
Total de Gastos	(273)	(30)

* De los destinados a operaciones de Tesorería

- **Servicio Bancarios Fronterizos.**

Los recursos generados por los servicios Bancarios Fronterizos son considerados como ingresos por servicio, toda vez que se cobra una comisión por los permisos que se otorgan y las verificaciones realizadas. Por su parte, los gastos asociados a este servicio se refieren a los costos derivados de comisiones pagadas, y los gastos de operación y administración de la Red de Módulos Fronterizos.

Resultados	Mar-20	Mar-19
Comisiones y tarifas cobradas		
Por servicio bancario fronterizo	104	123
Comisiones y tarifas pagadas		
Comisiones pagadas	8	9
Gastos de administración y promoción		
Costo operativo (Directo)	25	42
Costo corporativo (Indirecto)	9	14
	34	56
Resultado antes de ISR y PTU	62	58

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso		
Concepto	Mar-20	Mar-19
Ingreso por Intereses	1,826	1,605
Gastos por Intereses	(483)	(514)
Margen Financiero	1,343	1,091
Operaciones de Tesorería		
Concepto	Mar-20	Mar-19
Ingreso por Intereses	781	421
Gastos por Intereses	(273)	(30)
Margen Financiero	508	391

• b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de marzo de 2020 fue de \$40 millones, la cual considera también la transferencia de los costos asociados a la infraestructura del corporativo encargado de la supervisión y administración de este servicio, así como el costo correspondiente a la distribución por producto de la Institución.

Utilidad Neta de los Servicios Bancarios Fronterizos	Mar-20	Mar-19
Resultado antes de ISR y PTU	62	58
Impuesto	(22)	(23)
Utilidad (pérdida) Neta	40	35

Durante el primer trimestre de 2020, los ingresos de los Servicios Bancarios Fronterizos se mantuvieron con respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por 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.

Servicios Bancarios Fronterizos	Mar-20	Mar-19
Costo Operativo (Directo)	26	42
Costo Corporativo (Indirecto)	9	14
Costo Total	34	56

6. Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos de los segmentos operativos revelados, contra el importe total presentado en los estados financieros.

- a) Segmentos mínimos:

	Activos	Mar-20	Dic-19	Mar-19
	Operaciones crediticias de primer piso	48,726	48,471	44,831
	Operaciones de Tesorería	58,186	40,493	23,913
(+)	Otros Activos	2,734	2,847	2,823
	Activos Totales	109,646	91,811	71,567

	Pasivos	Mar-20	Dic-19	Mar-19
(+)	Operaciones crediticias de primer piso	50,569	50,363	46,666
	Operaciones de Tesorería	32,518	14,784	1,790
	Captación Tradicional	83,087	65,147	48,456
	Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	0
	Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	210	100	130
	Acreedores por Reporto	490	922	495

Otros Pasivos	5,314	5,954	4,863
Pasivos Totales	89,101	72,123	53,944

Resultados	Mar-20	Mar-19
Operaciones crediticias de primer piso	1,827	1,605
Operaciones de Tesorería	781	421
Ingreso por Intereses	2,608	2,026
Operaciones crediticias de primer piso	(484)	(514)
Operaciones de Tesorería	(273)	(30)
Gastos por Intereses	(757)	(544)
Margen Financiero	1,851	1,482

b) Segmento operativo adicional

	Ingresos por Servicios	Mar-20	Mar-19
	Ingreso por servicios bancarios fronterizos	104	123
(+)	Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	14	11
(+)	Resultados por Intermediación	16	9
(+)	Otros Ingresos y gastos netos	64	81
(=)	INGRESOS POR SERVICIO	198	224

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.

<u>Concepto</u>	<u>Cifra</u>
Capital Básico	20,308
Activos Ajustados	109,570
Razón de Apalancamiento	18.53%

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

Financiamiento 1	\$ 2,305
Financiamiento 2	1,153
Financiamiento 3	752