

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 2020	DICIEMBRE 2019	JUNIO 2019
DISPONIBILIDADES	20,098	17,171	13,901
INVERSIONES EN VALORES	30,621	9,697	7,912
Títulos para negociar	30,012	8,683	6,897
Títulos conservados al vencimiento (neto)	609	1,014	1,015
DEUDORES POR REPORTO	4,850	13,625	3,402
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	49,142	48,834	48,218
Créditos al consumo	39,666	39,184	38,388
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	3,993	3,953	3,841
De interés social	5,483	5,697	5,989
Total créditos a la vivienda	9,476	9,650	9,830
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,451	1,529	1,629
Créditos al consumo	842	926	1,039
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	63	58	53
De interés social	546	545	537
Total créditos a la vivienda	609	603	590
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	50,593	50,363	49,847
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,808)	(1,892)	(1,966)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	48,785	48,471	47,881
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	216	204	214
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	29	29	28
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,337	1,338	1,430
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	1,133	1,107	956
OTROS ACTIVOS	108	166	91
TOTAL ACTIVO	107,180	91,811	75,818
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	61,120	48,737	35,739
Depósitos de exigibilidad inmediata	36,377	14,851	18,047
Depósitos a plazo	24,743	33,886	17,692
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	139	129	114
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	16,825	16,281	16,033
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	210	100	100
De exigibilidad inmediata	210	100	100
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTO	1,863	922	1,110
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,758	5,164	3,713
Impuestos a la utilidad por pagar	326	311	138
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	307	471	238
Acreedores por liquidación de operaciones	0	20	2
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,125	4,362	3,335
CRÉDITOS DIFERIDOS	833	819	820
TOTAL PASIVO	85,748	72,152	57,629
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	4,853
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	16,579	14,806	13,336
Reservas de capital	14,982	12,264	12,264
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(202)	(176)	(149)
Utilidad Neta	1,799	2,718	1,221
TOTAL CAPITAL CONTABLE	21,432	19,659	18,189
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	107,180	91,811	75,818

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

Concepto	SEGUNDO TRIMESTRE	SEGUNDO TRIMESTRE	JUNIO	JUNIO
	2020	2019	2020	2019
Ingresos por intereses	2,492	2,026	5,164	4,138
Gastos por intereses	(661)	(543)	(1,332)	(1,032)
MARGEN FINANCIERO	1,831	1,483	3,832	3,106
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(97)	(118)	(184)	(327)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,734	1,365	3,648	2,779
Comisiones y tarifas cobradas	180	185	321	411
Comisiones y tarifas pagadas	(21)	(17)	(36)	(49)
Resultado por intermediación	16	9	56	12
Otros ingresos (egresos) de la operación	(4)	35	17	34
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,905	1,577	4,006	3,187
Gastos de administración y promoción	(629)	(629)	(1,350)	(1,303)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,276	948	2,656	1,884
Impuestos a la utilidad causados	(396)	(308)	(896)	(611)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	29	3	39	(52)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	909	643	1,799	1,221
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	909	643	1,799	1,221

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 Contribuido		Capital Ganado				Total Capital Contable
	Capital social	Capital social no exhibido	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediación por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
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			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 INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						1,221	1,221
-Remediación por beneficios definidos a los empleados					(25)		(25)
-Ajustes por obligaciones laborables al retiro							
-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
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	7,353	(2,500)	12,264	-	(176)	2,718	19,659
Constitución de reservas			2,718	(2,718)			0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				2,718		(2,718)	0
Total	0	0	2,718	0	0	(2,718)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						1,799	1,799
-Remediación por beneficios definidos a los empleados					(26)		(26)
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	-	-	-	-	(26)	1,799	1,773
Saldo al 30 de Junio de 2020	7,353	(2,500)	14,982	0	(202)	1,799	21,432

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

Concepto	JUNIO 2020	JUNIO 2019
Resultado neto	1,799	1,221
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	98	106
Amortizaciones de activos intangibles	35	40
Provisiones	94	162
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	856	662
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	(284)	(296)
	799	674
	2,598	1,895
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(20,960)	1,980
Cambio en deudores por reporto	8,775	(202)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(314)	(3,904)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	1
Cambio en otros activos operativos (neto)	26	363
Cambio en captación tradicional	12,938	7,996
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	110	-110
Cambio en acreedores por reporto	940	(2,740)
Cambio en otros pasivos operativos	(139)	(1,134)
Pago de Impuestos a la utilidad	(911)	465
	465	1,597
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,063	3,492
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1	3
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(138)	(126)
Cobros por dividendos en efectivo	1	1
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(136)	(122)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	2,927	3,370
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	20,098	13,901

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 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 Nacional 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 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 2020 un saldo de \$50,593, mostrando un crecimiento anual del 1.50% (\$746). Esta evolución muestra un crecimiento al cierre del segundo trimestre de 2020 de \$230, en comparación con diciembre de 2019.
 - ✓ Las inversiones en valores al 30 de junio de 2020, tuvieron un incremento de \$20,924, con relación a los reportados a diciembre de 2019, derivado del crecimiento en el portafolio de títulos para negociar.
 - ✓ Al 30 de junio de 2020, deudores por reporto disminuyeron en \$8,775, con relación a los reportados al último trimestre del año anterior, la disminución neta corresponde al cambio de instrumento de inversión utilizado por Banjercito.
 - ✓ La captación bancaria, que incluye: i) Depósitos de exigibilidad inmediata, ii) Depósitos a plazo y fondos de ahorro y de trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, iii) Cuenta global de captación sin movimientos; es importante mencionar que al mes de junio de 2020 aumentó en \$12,937 equivalente al 20% respecto a los reportados a diciembre de 2019, ubicándose al cierre del segundo trimestre de 2020 en \$78,084.

El aumento en la captación en el segundo trimestre se originó por los depósitos de exigibilidad inmediata. Adicionalmente, los fondos de ahorro y de trabajo aumentaron en \$245 manteniendo su tendencia de crecimiento.

- ✓ Por su parte, acreedores por reporto al mes de junio de 2020, ascendió en \$941, con respecto a lo obtenido a diciembre 2019; ubicándose al cierre del segundo trimestre en \$1,863.
- ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de junio de 2020, se ubicaron en \$4,758, mostrando una disminución por \$406 con respecto a lo reportado en diciembre 2019, este comportamiento se explica por la baja de los depósitos en garantía recibidos por la importación temporal de vehículos derivado de los retornos durante el trimestre, asimismo la aplicación de los recursos recibidos del sector para el envío de órdenes de pago internacionales, principalmente.
- ✓ Al cierre del segundo trimestre de 2020, el margen financiero se ubicó en \$3,832, equivalente a un crecimiento anual del 23.4% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito.
- ✓ El resultado de operación a junio 2020 fue de \$2,656, antes de impuestos; siendo mayor en un 40.9% al obtenido al mismo trimestre del año anterior.
- ✓ Con todo lo anterior, el resultado neto de la Institución al cierre del segundo trimestre de 2020 se ubicó en \$1,799, un 47.3% mayor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, el incremento se da principalmente por el aumento de los ingresos por intereses, así como una disminución del 29% en el pago de gastos de intereses en las cuentas de captación.

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.

- ✓ En el ejercicio 2019 se obtuvo una utilidad neta por \$2,718. El 10% del monto total de la utilidad neta se aplicó a la reserva legal en cumplimiento a la fracción I del artículo 29 del Reglamento Orgánico de la Institución; es decir, \$271.8, y se aplicaron \$2,446.2 a otras reservas de capital, al amparo de lo establecido en el último párrafo del inciso b) del artículo 29 del Reglamento Orgánico de la Institución.
- ✓ Al cierre del segundo trimestre de 2020 las reservas de capital se ubicaron en \$14,982.

IV. Eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la emisión de la información financiera a fechas intermedias, que hayan producido un impacto sustancial.

- ✓ Al 30 de junio de 2020, se tiene una inversión en Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) emitidos por el Banco Ahorro FAMSA, por un monto original invertido de \$300, cuyo vencimiento se tenía pactado el 19 de agosto de 2020 por \$200 y el 24 de septiembre de 2020 por los otros \$100; es importante señalar que el 1° de Julio de 2020, la CNBV dio a conocer en el Diario Oficial de la Federación, la decisión de retirar la licencia de operación a Banco Ahorro FAMSA.
- ✓ El 30 de junio de 2020 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo 63/2020 respecto a la modificación del artículo 7° del Reglamento Orgánico del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.:

“ÚNICO.- Se reforman los párrafos primero y segundo del artículo 7o. del Reglamento Orgánico del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 2 de abril de 1991, reformado mediante Acuerdos publicados en el mismo medio de difusión los días 22 de enero de 1992, 23 de marzo de 1994, 13 de febrero de 1995, 7 de octubre de 1996, 9 de julio de 2003, 6 de junio de 2008, 7 de septiembre de 2012 y 25 de agosto de 2015, para quedar en los siguientes términos:”

“Artículo 7o.- El capital social del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, es de \$22,614,173,001.80 (veintidós mil seiscientos catorce millones ciento setenta y tres mil uno pesos 80/100 M.N.).

Dicho capital social estará representado por 1,492,535,418 (mil cuatrocientos noventa y dos millones quinientos treinta y cinco mil cuatrocientos dieciocho) certificados de aportación patrimonial de la Serie "A", con valor nominal de \$10.00 (diez pesos 00/100 M.N.) cada uno, exhibidos y pagados, y por 768,881,882 (setecientos sesenta y ocho millones ochocientos ochenta y uno mil ochocientos ochenta y dos) certificados de aportación patrimonial de la Serie "B" nominativos, con valor nominal de \$10.00 (diez pesos 00/100 M.N.) cada uno, exhibidos, no pagados.

...

Dicho Acuerdo entró en vigor al día siguiente de su publicación.

V. Identificación de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y por tipo de moneda.

Actualmente solo se otorgan créditos en moneda nacional. La cartera vigente y vencida se integra de la siguiente manera:

	jun-20		dic-19		jun-19	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	223	17	244	14	242	12
Personales	37,694	811	37,149	901	36,357	1,020
Automotriz	1,747	14	1,788	11	1,786	7
Adquisición bienes muebles	2	0	3	0	3	0
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0
Total consumo	39,666	842	39,184	926	38,388	1,039
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	5,483	546	5,697	545	5,990	537
Vivienda Media Residencial	3,993	63	3,953	58	3,840	53
Total vivienda	9,476	609	9,650	603	9,830	590
Cartera de crédito total	49,142	1,451	48,834	1,529	48,218	1,629

VI. Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, identificados por tipo de moneda son las siguientes:

Tipo de Captación	Tasa Promedio
Moneda Nacional	
Captación Tradicional	2.91%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	5.77%
Dólares	
Captación Tradicional	0.01%

VII. Los 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 segundo trimestre de 2020.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Marzo de 2020	846	599	1,445
Menos:			
Liquidaciones y pagos	62	8	70
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	1	1
Quitas	0	0	0
Castigos y Eliminaciones	112	11	123
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	50	39	89
	224	59	283
Más:			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	220	69	289
Por sobregiro en cuentas de cheques	0	0	0
	220	69	289
Saldo al 30 de Junio de 2020	842	609	1,451

Durante el segundo trimestre de 2020, se castigaron y eliminaron del activo 1,322 créditos por un monto de \$125, 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. El 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 son las que se muestran a continuación:

Inversiones en Valores

Emisor	jun-20		dic-19		jun-19	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos para negociar						
<u>Sin Restricción</u>						
Valores Gubernamentales	2,758	2,764	553	556	661	663
Valores Bancarios	25,326	25,375	7,587	7,610	5,513	5,528
Total de valores sin restricción	28,084	28,139	8,140	8,166	6,174	6,191
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>						
Valores Gubernamentales	1,859	1,871	514	517	705	706
Total de valores restringidos	1,859	1,871	514	517	705	706
Total para negociar	29,943	30,010	8,654	8,683	6,879	6,897

Emisor	jun-20		dic-19		jun-19	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos conservado a vencimiento						
<u>Sin Restricción</u>						
Valores Gubernamentales	607	610	607	608	607	610
Valores Bancarios	-	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-	-	-	-
Total de valores sin restricción	607	610	607	608	607	610
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>						
Valores Gubernamentales	-	-	400	406	399	405
Total de valores restringidos	-	-	400	406	399	405
Total conservados a vencimiento	607	610	1,007	1,014	1,006	1,015

Reportos

Instrumento	jun-20	dic-19	jun-19
Deudores por reporto			
Títulos gubernamentales	1,500	13,625	2,501
Títulos Bancarios	3,350	-	901
Total deudores por reporto	4,850	13,625	3,402
Acreeedores por reporto			
Títulos gubernamentales	1,863	922	1,110
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporto	1,863	922	1,110

Al cierre del segundo trimestre de 2020, la Institución tiene dos inversiones en depósitos a plazo fijo en Banco Sabadell, S.A. Institución de Banca Múltiple, una por un monto de \$1,000 a un plazo de 360 días, con fecha inicial de la inversión del 28 de febrero del 2020 y vencimiento el 22 de febrero del 2021 y otra por un monto de \$1,000 a un plazo de 180 días, con fecha inicial de la inversión del 28 de febrero del 2020 y vencimiento el 26 de agosto del 2020, en con modalidad de 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 compra-venta, 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).

	jun-20	jun-19
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	37	0
Resultado por Valuación a valor razonable	0	0
Resultado por compra venta de valores	0	2
Resultado por compra venta de divisas	19	10
Resultado por intermediación	56	12

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-20	jun-19
Recuperaciones de cartera de crédito	0	0
Otras recuperaciones	25	26
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Estimación por perdida de valor de bienes adjudicados	-9	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	1	8
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	17	34

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.	833	250	83
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	12	4	1
Provisión de PTU	972	292	0
Provisiones no deducibles	155	47	15
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	972	292	97
Estimación Castigo Inmuebles Adjudicados	68	20	7
Resultados actuariales en OBD	66	20	7
Resultado en el retorno de Activos del Plan	43	13	4
	3,121	936	214
Impuesto diferido pasivo			
Gastos Anticipados	1	0	0
Valuación de Títulos	44	13	4
	45	13	4
Impuesto Diferido (Neto)	3,076	923	210

XIII. Índice de Capitalización.

Concepto	Porcentaje
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	34.14
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	25.05

- 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.

Concepto	2020
Capital Básico	21,205.91
Capital Complementario	0.00
Capital Neto	21,205.91

- 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.

Concepto	Monto
Riesgo de Crédito	58,685.13
Riesgo de Mercado	12,673.37
Riesgo Operacional	13,304.65

- 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.

Concepto	Monto
Valor de riesgo de mercado promedio del periodo	\$8.319
Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo	0.040%

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 2020 de \$5.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de junio 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 de la Federación 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).

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 primer semestre de 2020, son los siguientes:

Reconocimiento en el capital ganado:	
Remediones por beneficios definidos a los empleados	
Reconocimiento inicial (pérdida)	\$(152)
Reciclaje contra resultados	(82)
ISR y PTU diferidos	<u>32</u>
Saldo en balance	\$(202)
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	\$ 234
Impuestos diferidos (neto – a favor)	32

3.- Criterios Contables Especiales.

En relación a los “Criterios Contables Especiales en adelante (CCE), 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 del 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, venció el pasado 26 de junio del presente. Sin embargo, considerando las condiciones actuales, la CNBV decidió ampliar hasta el 31 de julio la vigencia de los CCE.

Por lo anterior se precisa que Banjercito, no se encuentra aplicando ningún criterio contable especial, ya que los clientes se mantienen sin impacto salarial.

4.- Cambios en los Criterios Contables de la CNBV.

A efecto de dar facilidades administrativas la CNBV posterga la entrada en vigor de estándares internacionales y otros preceptos prudenciales contenidos en las Disposiciones, en particular:

La entrada en vigor de la Resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 13 de marzo de 2020, referente a la implementación del estándar internacional conocido como IFRS9 y la recalibración de la cartera crediticia comercial, será el 1° de enero de 2022, la cual originalmente estaba prevista para el 1° de enero de 2021.

El 4 de noviembre de 2019, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Reforma al artículo Cuarto Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1° de enero de 2022.

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.

Banajercito 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 Banajercito 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, solo cuando éstos últimos sean atribuibles al segmento.

- **Operaciones crediticias de primer piso**

Activos			
Operaciones crediticias de primer piso			
Concepto	jun-20	dic-19	jun-19
Cartera de Crédito Vigente	49,142	48,834	48,218
Créditos al Consumo	39,666	39,184	38,388
Créditos a la Vivienda	9,476	9,650	9,830
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	1,451	1,529	1,629
Créditos al Consumo	842	926	1,039
Créditos a la Vivienda	609	603	590
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	50,593	50,363	49,847
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-1,808	-1,892	-1,966
Cartera de créditos neta	48,785	48,471	47,881

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso			
Concepto	jun-20	Dic-19	jun-19
Captación Tradicional *	50,593	50,363	49,847
Captación Ventanilla	35,643	36,090	33,748
Mercado de Dinero	0	0	2,142
Fondos	14,950	14,273	13,957
Acreeedores por Reporto	0	0	0
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	0

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos			
Operaciones de Tesorería			
Concepto	jun-20	Dic-19	jun-19
Disponibilidades	20,098	17,171	13,901
Inversiones en Valores	30,621	9,697	7,912
Deudores por Reporto	4,850	13,625	3,402

Pasivos				
Operaciones de Tesorería				
Concepto	jun-20	dic-19	jun-19	
Captación Tradicional *	27,491	14,784	2,039	
Captación Ventanilla	27,491	14,784	634	
Mercado de Dinero	0	0	1,405	
Fondos	0	0	0	
Acreedores por Reporto	1,863	922	1,110	
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	210	100	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 2020	Segundo Trimestre 2019	jun-20	jun-19
Interés Cartera de Crédito	1,507	1,499	3,088	2,894
Comisiones de cartera de crédito	238	217	484	427
Revalorización Crédito en Salarios Mínimos	0	0	0	0
Total de Ingresos	1,745	1,716	3,572	3,321
Captación Ventanilla *	-249	-262	-545	-624
Fondos *	-147	-200	-335	-352
Total de Gastos	-396	-462	-880	-976

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Segundo Trimestre 2020	Segundo Trimestre 2019	jun-20	jun-19
Cartera de Valores	482	159	755	354
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	247	155	425	312
Premios por reporto	82	82	412	151
Total de Ingresos	811	396	1,592	817
Captación Ventanilla *	-179	-50	-452	-56
Fondos *	0	23	0	0
Total de Gastos	-179	-27	-452	-56

* 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 2020	Segundo Trimestre 2019	jun-20	jun-19
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	91	153	195	276
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	8	15	16	24
Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	36	50	62	92
Costo corporativo (Indirecto)	12	16	21	31
	48	66	83	123
Resultado antes de ISR y PTU	35	72	96	129

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	Segundo Trimestre 2020	Segundo Trimestre 2019	jun-20	jun-19
Ingreso por Intereses	1,745	1,716	3,572	3,321
Gastos por Intereses	-396	-462	-880	-976
Margen Financiero	1,349	1,254	2,692	2,345

Operaciones de Tesorería

Concepto	Segundo Trimestre 2020	Segundo Trimestre 2019	jun-20	jun-19
Ingreso por Intereses	811	396	1,592	817
Gastos por Intereses	-179	-27	-452	-56
Margen Financiero	632	369	1,140	761

b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de junio de 2020 fue de \$3,832 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 2020	Segundo Trimestre 2019	jun-20	jun-19
Resultado antes de ISR y PTU	35	72	96	130
Impuesto	-12	-29	-34	-52
Utilidad (pérdida) Neta	23	43	62	78

Durante el segundo trimestre de 2020, los ingresos de los Servicios Bancarios Fronterizos disminuyeron 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.

Servicios Bancarios Fronterizos	Segundo Trimestre 2020	Segundo Trimestre 2019	jun-20	jun-19
Costo Operativo (Directo)	36	50	62	92
Costo Corporativo (Indirecto)	12	17	21	30
Costo Total	48	67	83	122

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-20	dic-19	jun-19
Operaciones crediticias de primer piso	48,785	48,471	47,881
Operaciones de Tesorería	55,569	40,493	25,215
(+) Otros Activos	2,826	2,847	2,722
Activos Totales	107,180	91,811	75,818

Pasivos	jun-20	dic-19	jun-19
(+) Operaciones crediticias de primer piso	50,593	50,363	49,847
Operaciones de Tesorería	27,491	14,784	2,039
Captación Tradicional	78,084	65,147	51,886
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	0
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	210	100	100
Acreedores por Reporto	1,863	922	1,110
Otros Pasivos	5,591	5,954	4,533
Pasivos Totales	85,748	72,123	57,629

Resultados	Segundo Trimestre 2020	Segundo Trimestre 2019	jun-20	jun-19
Operaciones crediticias de primer piso	1,745	1,716	3,572	3,321
Operaciones de Tesorería	811	396	1,592	817
Ingreso por Intereses	2,556	2,112	5,164	4,138
Operaciones crediticias de primer piso	-396	-462	-880	-976
Operaciones de Tesorería	-179	-27	-452	-56
Gastos por Intereses	-575	-489	-1,332	-1,032
Margen Financiero	1,981	1,623	3,832	3,106

b) Segmento operativo adicional

Ingresos por Servicios	Segundo Trimestre 2020	Segundo Trimestre 2019	jun-20	jun-19
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	91	153	195	276
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	14	13	28	24
(+) Resultados por Intermediación	40	3	56	12
(+) Otros Ingresos y gastos netos	14	15	78	96
(=) Ingresos por servicios	159	184	357	408

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.

Concepto	Cifra
Capital Básico	21,206
Activos Ajustados	102,127
Razón de Apalancamiento	20.76%

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

	Monto
Financiamiento 1	\$9,950
Financiamiento 2	\$4,500
Financiamiento 3	\$1,202