

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

ACTIVO	SEPTIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019	SEPTIEMBRE 2019
DISPONIBILIDADES	19,442	17,171	10,790
INVERSIONES EN VALORES	18,977	9,697	9,306
Títulos para negociar	18,367	8,683	8,289
Títulos conservados al vencimiento (neto)	610	1,014	1,017
DEUDORES POR REPORTEO	9,650	13,625	5,388
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	49,597	48,834	49,040
Créditos al consumo	40,171	39,184	39,336
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	4,042	3,953	3,874
De interés social	5,384	5,697	5,830
Total créditos a la vivienda	9,426	9,650	9,704
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,453	1,529	1,565
Créditos al consumo	846	926	962
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	67	58	58
De interés social	540	545	545
Total créditos a la vivienda	607	603	603
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	51,050	50,363	50,605
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,746)	(1,892)	(1,896)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	49,304	48,471	48,709
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	365	204	270
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	29	29	28
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,321	1,338	1,371
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	1,251	1,107	994
OTROS ACTIVOS	86	166	76
TOTAL ACTIVO	100,428	91,811	76,935
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	54,717	48,737	35,700
Depósitos de exigibilidad inmediata	35,951	14,851	20,047
Depósitos a plazo	18,766	33,886	15,653
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	149	129	119
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	16,965	16,281	16,075
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	100	100	120
De exigibilidad inmediata	100	100	120
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTEO	614	922	731
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,673	5,164	4,414
Impuestos a la utilidad por pagar	358	311	237
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	435	471	356
Acreedores por liquidación de operaciones	0	20	1
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,880	4,362	3,820
CRÉDITOS DIFERIDOS	845	819	838
TOTAL PASIVO	78,063	72,152	57,997
CAPITAL CONTRIBUIDO	14,925	4,853	4,853
Capital social	14,925	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	7,440	14,806	14,085
Reservas de capital	4,909	12,264	12,264
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	0
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(214)	(176)	(162)
Utilidad Neta	2,745	2,718	1,983
TOTAL CAPITAL CONTABLE	22,365	19,659	18,938
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	100,428	91,811	76,935

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	TERCER	TERCER	SEPTIEMBRE	SEPTIEMBRE
	TRIMESTRE	TRIMESTRE	2020	2019
	2020	2019		
Ingresos por intereses	2,463	2,304	7,627	6,442
Gastos por intereses	(488)	(547)	(1,820)	(1,579)
MARGEN FINANCIERO	1,975	1,757	5,807	4,863
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(29)	(137)	(213)	(464)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,946	1,620	5,594	4,399
Comisiones y tarifas cobradas	204	232	525	643
Comisiones y tarifas pagadas	(25)	(30)	(61)	(79)
Resultado por intermediación	10	12	66	24
Otros ingresos (egresos) de la operación	(151)	4	(134)	38
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,984	1,838	5,990	5,025
Gastos de administración y promoción	(750)	(757)	(2,100)	(2,060)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,234	1,081	3,890	2,965
Impuestos a la utilidad causados	(388)	(356)	(1,284)	(967)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	100	37	139	(15)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	946	762	2,745	1,983
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	946	762	2,745	1,983

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						1,983	1,983
-Remediación por beneficios definidos a los empleados					(38)		(38)
-Ajustes por obligaciones laborables al retiro							
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
Total	-	-	-	-	(38)	1,983	1,945
Saldo al 30 de septiembre de 2019	7,353	(2,500)	12,264	0	(162)	1,983	18,938
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	7,353	(2,500)	12,264	-	(176)	2,718	19,659
Capitalización de otras reservas	15,262	(5,189)	(10,073)				0
Constitución de reservas			2,718	(2,718)			0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				2,718		(2,718)	0
Total	15,262	(5,189)	(7,355)	0	0	(2,718)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						2,745	2,745
-Remediación por beneficios definidos a los empleados					(39)		(39)
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	-	-	-	-	(39)	2,745	2,706
Saldo al 30 de septiembre de 2020	22,615	(7,689)	4,909	0	(215)	2,745	22,365

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	SEPTIEMBRE 2020	SEPTIEMBRE 2019
Resultado neto	2,745	1,983
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	148	157
Amortizaciones de activos intangibles	48	62
Provisiones	163	142
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,145	982
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	(454)	(412)
	1,050	931
	3,795	2,914
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(9,314)	580
Cambio en deudores por reporto	3,975	(2,188)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(833)	(4,732)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(1)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	(192)	287
Cambio en captación tradicional	6,684	8,004
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-	(90)
Cambio en acreedores por reporto	(308)	(3,120)
Cambio en otros pasivos operativos	(89)	(350)
Pago de Impuestos a la utilidad	(1,268)	(909)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,449	396
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1	3
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(180)	(141)
Cobros por dividendos en efectivo	1	1
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(178)	(137)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	2,271	259
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	19,442	10,790

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre 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 tercer trimestre de 2020 un saldo de \$51,050, mostrando un crecimiento anual del 0.9% (\$445). Esta evolución muestra un crecimiento al cierre del tercer trimestre de 2020 de \$687, en comparación con diciembre de 2019.
 - ✓ Las inversiones en valores al 30 de septiembre de 2020, tuvieron un incremento de \$9,280, con relación a los reportados a diciembre de 2019, derivado del crecimiento en el portafolio de títulos para negociar.
 - ✓ Al 30 de septiembre de 2020, deudores por reporto disminuyeron en \$3,975, 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 septiembre de 2020 aumentó en \$6,684 equivalente al 10% respecto a los reportados a diciembre de 2019, ubicándose al cierre del tercer trimestre de 2020 en \$71,831.

El aumento en la captación al tercer trimestre se originó por los depósitos de exigibilidad inmediata. Adicionalmente, los fondos de ahorro y de trabajo aumentaron en \$684, con respecto al mismo trimestre del año anterior, manteniendo su tendencia de crecimiento.

- ✓ Por su parte, acreedores por reporto al mes de septiembre de 2020, disminuyó en \$308, con respecto a lo obtenido a diciembre 2019; ubicándose al cierre del tercer trimestre en \$614.
- ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de septiembre de 2020, se ubicaron en \$4,673, mostrando una disminución por \$491 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 al tercer trimestre, principalmente.
- ✓ Al cierre del tercer trimestre de 2020, el margen financiero se ubicó en \$5,807, equivalente a un crecimiento anual del 19.4% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito.
- ✓ El resultado de operación a septiembre 2020 incrementó en \$925, antes de impuestos; siendo mayor en un 31.2% al obtenido al mismo trimestre del año anterior.
- ✓ Con todo lo anterior, el resultado neto de la Institución al cierre del tercer trimestre de 2020 se ubicó en \$2,745, un 38.4% mayor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, el incremento se da principalmente por el aumento de los ingresos por intereses.

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 julio 2020 se registró el incremento al capital social derivado de la autorización del pasado 30 de junio de 2020 por la S.H.C.P. para que dicho capital social esté representado por 1,492,535,418 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 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.
- ✓ Al cierre del tercer trimestre de 2020 las reservas de capital se ubicaron en \$4,909.

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

- ✓ A partir de julio 2020 se inició el registro de reservas preventivas por deterioro que se tenía con las inversiones de PRLV con Banco Ahorro FAMSA S.A., derivado de la publicación de la SHCP de que dicha Institución, se encuentra en estado de liquidación, asimismo, y una vez vencido los plazos de los pagarés, se continúa registrando la reserva como cuentas incobrables.
- ✓ Banjercito en agosto 2020 requirió formalmente al IPAB el pago de los PRLV's, cabe señalar que se está en espera de la publicación de la lista de acreedores no preferentes (entre ellos Banjercito) y actualmente está en proceso los trámites legales para la recuperación del importe adeudado.

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:

	sep-20		dic-19		sep-19	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
<u>Créditos al Consumo</u>						
Tarjeta de Crédito	241	16	244	14	260	14
Personales	38,205	818	37,149	901	37314	937
Automotriz	1,722	12	1,788	11	1760	11
Adquisición bienes muebles	3	0	3	0	2	0
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0
Total consumo	40,171	846	39,184	926	39,336	962
<u>Créditos a la Vivienda</u>						
Vivienda Interés Social	5,384	540	5,697	545	5830	545
Vivienda Media Residencial	4,042	67	3,953	58	3874	58
Total vivienda	9,426	607	9,650	603	9,704	603
Cartera de crédito total	49,597	1,453	48,834	1,529	49,040	1,565

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	1.81%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	4.67%
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 tercer trimestre de 2020.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 30 de Junio de 2020	\$ 842	\$ 609	\$ 1,451
Menos:			
Liquidaciones y pagos	69	5	74
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	3	3
Quitas	0	0	0
Castigos	82	17	99
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	47	33	80
	198	58	256
Más:			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	197	56	253
Por sobregiro en cuentas de cheques	5	0	5
	202	56	258
Saldo al 30 de Septiembre de 2020	\$ 846	\$ 607	\$ 1,453

Durante el segundo trimestre de 2020, se castigaron y eliminaron del activo 993 créditos por un monto de \$101, 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	sep-20		dic-19		sep-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	5,328	5,348	553	556	638	640
Valores Bancarios	12,359	12,404	7,587	7,610	6,894	6,918
Total de valores sin restricción	17,687	17,752	8,140	8,166	7,532	7,558
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>						
Valores Gubernamentales	612	615	514	517	729	731
Total de valores restringidos	612	615	514	517	729	731
Total para negociar	\$ 18,299	\$ 18,367	\$ 8,654	\$ 8,683	\$ 8,261	\$ 8,289

Emisor	sep-20		dic-19		sep-19	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos conservado a vencimiento						
<i>Sin Restricción</i>						
Valores Gubernamentales	607	610	607	608	1,007	1,017
Valores Bancarios	-	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-	-	-	-
	607	610	607	608	1,007	1,017
<i>Restringidos como colateral por reporte</i>						
Valores Gubernamentales	-	-	400	406	-	-
Total de valores restringidos	-	-	400	406	-	-
Total conservados a vencimiento	\$ 607	\$ 610	\$ 1,007	\$ 1,014	\$ 1,007	\$ 1,017

Reportos

Instrumento	sep-20	dic-19	sep-19
Deudores por reporte			
Títulos Gubernamentales	5,500	13,625	4,655
Títulos Bancarios	4,150	-	733
Total deudores por reporte	\$ 9,650	\$ 13,625	\$ 5,388
Acreeedores por reporte			
Títulos Gubernamentales	614	922	731
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporte	\$ 614	\$ 922	\$ 731

En el tercer trimestre de 2020, la Institución a partir de julio registró las reservas preventivas por deterioro que se tenía con Banco Ahorro FAMSA S.A., derivado de la publicación de la SHCP de que dicha Institución, se encuentra en estado de liquidación, asimismo, y una vez vencido los plazos de los pagarés, se reclasificaron como un deudor dentro del rubro de otras cuentas por cobrar y se continúa registrando la reserva como cuentas incobrables.

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).

	sep-20	sep-19
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	0	0
Resultado por Valuación a valor razonable	34	7
Resultado por compra venta de valores	4	1
Resultado por compra venta de divisas	28	16
Resultado por intermediación	66	24

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:

	sep-20	sep-19
Recuperaciones de cartera de crédito	0	0
Otras recuperaciones	28	25
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	(162)	13
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (134)	\$ 38

La variación se deriva principalmente por el registro de la estimación por irrecuperabilidad con la Institución Banco Ahorro FAMSA S.A.

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.	847	254	84
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	17	5	2
Provisión de PTU	1,120	335	0
Provisiones no deducibles	213	64	21
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	1,070	321	107
Estimación Castigo Inmuebles Adjudicados	70	21	7
Resultados actuariales en OBD	70	21	7
Resultado en el retorno de Activos del Plan	47	14	4
	3,453	1,035	232
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	40	12	4
	40	12	4
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 3,413	\$ 1,023	\$ 228

XIII. Índice de Capitalización.

Concepto	Porcentaje
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	38.01
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	26.06

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	22,125.20
Capital Complementario	0.00
Capital Neto	22,125.20

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	58,216.24
Riesgo de Mercado	12,993.55
Riesgo Operacional	13,676.26

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	\$8.339
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.

Banajercito 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 septiembre de 2020 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de septiembre 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 Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA en la OBD				
1) Saldo de GPA en la OBD al 01-01-2017	110	348	(2)	458
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2017	35.58	30.86	28.52	
3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en la OBD en el año 2017	6	22	0	28
Reciclaje de Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA de los Activos del Plan (AP)				
1) Saldo de GPA en los AP al 01-01-2017	92	206	(2)	296
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2017	35.58	30.86	28.52	
3) Reciclaje de 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 tercer trimestre de 2020, son los siguientes:

Reconocimiento en el capital ganado:	
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	
Reconocimiento inicial (pérdida)	\$(152)
Reciclaje contra resultados	(95)
ISR y PTU diferidos	33
Saldo en balance	\$(214)

Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	\$ 247
Impuestos diferidos (neto – a favor)	33

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, sólo cuando éstos últimos sean atribuibles al segmento.

- **Operaciones crediticias de primer piso**

Activos			
Operaciones crediticias de primer piso			
Concepto	sep-20	dic-19	sep-19
Cartera de Crédito Vigente	49,597	48,834	49,040
Créditos al Consumo	40,171	39,184	39,336
Créditos a la Vivienda	9,426	9,650	9,704
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	1,453	1,529	1,565
Créditos al Consumo	846	926	962
Créditos a la Vivienda	607	603	603
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	51,050	50,363	50,605
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,746)	(1,892)	(1,896)
Cartera de créditos neta	49,304	48,471	48,709

Pasivos				
Operaciones crediticias de primer piso				
Concepto	sep-20	dic-19	sep-19	
Captación Tradicional *	51,050	50,363	50,605	
Captación Ventanilla	35,821	36,090	34,580	
Mercado de Dinero	0	0	1,201	
Fondos	15,229	14,273	14,038	
Acreeedores por Reporto	0	0	731	
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	55	

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos				
Operaciones de Tesorería				
Concepto	sep-20	dic-19	sep-19	
Disponibilidades	19,442	17,171	10,790	
Inversiones en Valores	18,977	9,697	9,306	
Deudores por Reporto	9,650	13,625	5,388	

Pasivos				
Operaciones de Tesorería				
Concepto	sep-20	dic-19	sep-19	
Captación Tradicional *	20,781	14,784	2,075	
Captación Ventanilla	20,781	14,784	2,075	
Mercado de Dinero	0	0	0	
Fondos	0	0	0	
Acreeedores por Reporto	614	922	0	
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	100	100	65	

* 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	Tercer Trimestre 2020	Tercer Trimestre 2019	sep-20	sep-19
Interés Cartera de Crédito	1,624	1,600	4,712	4,494
Comisiones de cartera de crédito	219	247	703	674
Revalorización Crédito en Salarios Mínimos	0	0	0	0
Total de Ingresos	1,843	1,847	5,415	5,168
Captación Ventanilla *	(254)	356	(799)	(980)
Fondos *	(207)	190	(542)	(542)
Total de Gastos	(461)	546	(1,341)	(1,522)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Tercer Trimestre 2020	Tercer Trimestre 2019	sep-20	sep-19
Cartera de Valores	169	330	1,085	523
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	175	239	664	487
Premios por reporto	113	51	463	264
Total de Ingresos	457	620	2,212	1,274
Captación Ventanilla *	(1)	(27)	(479)	(57)
Fondos *	0	0	0	0
Total de Gastos	(1)	(27)	(479)	(57)

* 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	Tercer Trimestre 2020	Tercer Trimestre 2019	sep-20	sep-19
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	140	159	335	435
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	13	18	29	42
Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	37	46	98	137
Costo corporativo (Indirecto)	12	165	33	46
	49	61	131	183
Resultado antes de ISR y PTU	78	80	175	210

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	Tercer Trimestre 2020	Tercer Trimestre 2019	sep-20	sep-19
Ingreso por Intereses	1,843	1,847	5,415	5,168
Gastos por Intereses	(461)	(546)	(1,341)	(1,522)
Margen Financiero	1,382	1,301	4,074	3,646

Operaciones de Tesorería

Concepto	Tercer Trimestre 2020	Tercer Trimestre 2019	sep-20	sep-19
Ingreso por Intereses	620	457	2,212	1,274
Gastos por Intereses	(27)	(1)	(479)	(57)
Margen Financiero	593	456	1,733	1,217

b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de septiembre de 2020 fue de \$5,807 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	Tercer Trimestre 2020	Tercer Trimestre 2019	sep-20	sep-19
Resultado antes de ISR y PTU	78	80	175	210
Impuesto	(27)	(32)	(61)	(84)
Utilidad (pérdida) Neta	51	48	114	126

Durante el tercer 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	Tercer Trimestre 2020	Tercer Trimestre 2019	sep-20	sep-19
Costo Operativo (Directo)	37	46	98	137
Costo Corporativo (Indirecto)	12	15	33	46
Costo Total	49	61	131	183

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	sep-20	dic-19	sep-19
Operaciones crediticias de primer piso	49,158	48,471	48,709
Operaciones de Tesorería	48,069	40,493	25,484
(+) Otros Activos	2,826	2,847	2,742
Activos Totales	100,053	91,811	76,935

Pasivos	sep-20	dic-19	sep-19
(+) Operaciones crediticias de primer piso	51,050	50,363	50,605
Operaciones de Tesorería	20,781	14,784	2,075
Captación Tradicional	71,831	65,147	52,680
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	0
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	100	100	65
Acreedores por Reporto	614	922	0
Otros Pasivos	5,518	5,954	5,252
Pasivos Totales	78,063	72,123	57,997

Resultados	Tercer Trimestre 2020	Tercer Trimestre 2019	sep-20	sep-19
Operaciones crediticias de primer piso	1,843	1,847	5,415	5,168
Operaciones de Tesorería	620	457	2,212	1,274
Ingreso por Intereses	2,463	2,304	7,627	6,422
Operaciones crediticias de primer piso	(461)	(546)	(1,341)	(1,522)
Operaciones de Tesorería	(27)	(1)	(479)	(57)
Gastos por Intereses	(488)	(547)	(1,820)	(1,579)
Margen Financiero	1,975	1,757	5,807	4,863

b) Segmento operativo adicional

Ingresos por Servicios	Tercer Trimestre 2020	Tercer Trimestre 2019	sep-20	sep-19
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	140	159	335	435
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	11	12	39	36
(+) Resultados por Intermediación	10	12	66	24
(+) Otros Ingresos y gastos netos	(136)	34	(44)	130
(=) Ingresos por servicios	25	217	396	625

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	22,125
Activos Ajustados	90,561
Razón de Apalancamiento	24.43%

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

	Monto
Financiamiento 1	\$2,700
Financiamiento 2	\$1,654
Financiamiento 3	\$996