

**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 2021	DICIEMBRE 2020	MARZO 2020
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>29,822</b>	<b>27,004</b>	<b>17,720</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>38,061</b>	<b>22,595</b>	<b>21,765</b>
Títulos para negociar	38,061	22,595	20,751
Títulos conservados al vencimiento (neto)	0	0	1,014
<b>DEUDORES POR REPORTEO</b>	<b>11,277</b>	<b>15,280</b>	<b>18,701</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>49,140</b>	<b>49,296</b>	<b>49,124</b>
Créditos al consumo	39,916	39,914	39,616
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	4,065	4,097	3,930
De interés social	5,159	5,285	5,578
Total créditos a la vivienda	9,224	9,382	9,508
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>1,393</b>	<b>1,382</b>	<b>1,445</b>
Créditos al consumo	785	794	846
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	74	64	60
De interés social	534	524	539
Total créditos a la vivienda	608	588	599
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>50,533</b>	<b>50,678</b>	<b>50,569</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,558)	(1,629)	(1,843)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)</b>	<b>48,975</b>	<b>49,049</b>	<b>48,726</b>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	383	305	177
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	24	26	30
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,346	1,307	1,299
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	1,467	1,549	1,096
OTROS ACTIVOS	65	147	129
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>131,423</b>	<b>117,265</b>	<b>109,646</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	<b>83,083</b>	<b>69,112</b>	<b>66,367</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	35,018	29,612	30,790
Depósitos a plazo	48,065	39,500	35,577
<b>CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS</b>	<b>162</b>	<b>160</b>	<b>140</b>
<b>FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES</b>	<b>17,340</b>	<b>17,197</b>	<b>16,580</b>
<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>160</b>	<b>200</b>	<b>210</b>
De exigibilidad inmediata	160	200	210
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
<b>ACREEDORES POR REPORTEO</b>	<b>613</b>	<b>634</b>	<b>490</b>
<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4,708</b>	<b>5,839</b>	<b>4,480</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	74	357	212
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	102	549	145
Acreedores por liquidación de operaciones	0	57	0
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,532	4,876	4,123
<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>	<b>818</b>	<b>835</b>	<b>834</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>106,884</b>	<b>93,977</b>	<b>89,101</b>
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>14,925</b>	<b>14,925</b>	<b>4,853</b>
Capital social	14,925	14,925	4,853
<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>9,614</b>	<b>8,363</b>	<b>15,692</b>
Reservas de capital	4,909	4,909	12,264
Resultados de ejercicios anteriores	3,681	0	2,718
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(227)	(227)	(189)
Utilidad Neta	1,251	3,681	899
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>24,539</b>	<b>23,288</b>	<b>20,545</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>131,423</b>	<b>117,265</b>	<b>109,646</b>

**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 2021	MARZO 2020
Ingresos por intereses	2,587	2,608
Gastos por intereses	(576)	(757)
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>2,011</b>	<b>1,851</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(28)	(101)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,983</b>	<b>1,750</b>
Comisiones y tarifas cobradas	185	171
Comisiones y tarifas pagadas	(22)	(18)
Resultado por intermediación	(14)	16
Otros ingresos (egresos) de la operación	102	18
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>	<b>2,234</b>	<b>1,937</b>
Gastos de administración y promoción	(617)	(633)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>1,617</b>	<b>1,304</b>
Impuestos a la utilidad causados	(310)	(405)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(56)	0
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS</b>	<b>1,251</b>	<b>899</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1,251</b>	<b>899</b>

**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 2019	7,353	(2,500)	12,264	0	(176)	2,718	19,659
Capitalización de otras reservas							
Constitución de reservas			0	0			0
Trasaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				2,718		(2,718)	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,718</b>	<b>0</b>	<b>(2,718)</b>	<b>0</b>
<b>MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>							
<b>Utilidad integral</b>							
-Resultado neto						899	899
-Remediación por beneficios definidos a los empleados					(13)		(13)
-Ajustes por obligaciones laborables al retiro							
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(13)</b>	<b>899</b>	<b>886</b>
Saldo al 31 de Marzo de 2020	7,353	(2,500)	12,264	2,718	(189)	899	20,545
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	22,615	(7,689)	4,909	0	(228)	3,681	23,288
Constitución de reservas							0
Trasaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				3,681		(3,681)	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,681</b>	<b>0</b>	<b>(3,681)</b>	<b>0</b>
<b>MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>							
<b>Utilidad integral</b>							
-Resultado neto						1,251	1,251
-Remediación por beneficios definidos a los empleados							0
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,251</b>	<b>1,251</b>
Saldo al 31 de Marzo de 2021	22,615	(7,689)	4,909	3,681	(228)	1,251	24,539

**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 2021	MARZO 2020
<b>Resultado neto</b>	<b>1,251</b>	<b>899</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	35	50
Amortizaciones de activos intangibles	10	19
Provisiones	65	80
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	366	405
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	(157)	(141)
	<u>319</u>	<u>413</u>
	1,570	1,312
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores	(15,443)	(12,075)
Cambio en deudores por reporto	4,003	(5,076)
Cambio en cartera de crédito (neto)	74	(255)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	2	(1)
Cambio en otros activos operativos (neto)	88	76
Cambio en captación tradicional	14,117	17,940
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(40)	110
Cambio en acreedores por reporto	(20)	(433)
Cambio en otros pasivos operativos	(856)	(484)
Pago de Impuestos a la utilidad	(593)	(733)
	<u>1,332</u>	<u>(733)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>2,902</b>	<b>579</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1	1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(84)	(31)
	<u>(83)</u>	<u>(30)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(83)</b>	<b>(30)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>2,819</b>	<b>549</b>
<b>Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio de período</b>	<b>27,004</b>	<b>17,171</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	<b>29,822</b>	<b>17,720</b>

**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 2021.**  
(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.
  - ✓ Las disponibilidades al cierre del primer trimestre de 2021 alcanzaron un saldo de \$29,822, mostrando un crecimiento anual del 68.3% (\$12,102). Este incremento al cierre del primer trimestre de 2021 se derivó de una mejora de tasas de interés otorgada por la banca múltiple, y así, mantener el nivel de liquidez y mejorar el rendimiento de la tesorería.
  - ✓ Las inversiones en valores al 31 de marzo de 2021, tuvieron un incremento de \$16,296 y \$15,466, con relación a los reportados a marzo del año anterior y diciembre de 2020, respectivamente, derivado del crecimiento en el portafolio de títulos para negociar.
  - ✓ Al 31 de marzo de 2021, deudores por reporto disminuyeron en \$7,424 y \$4,003, con relación a los reportados en el mismo trimestre del año anterior y al último trimestre del 2020, respectivamente, derivado de un menor volumen de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora, principalmente papel gubernamental.
  - ✓ 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,

aumentó en \$17,498 equivalente al 21.06% y \$14,116 equivalente al 16.3% respecto a los reportados a marzo 2020 y a diciembre del año anterior respectivamente, ubicándose al cierre del primer trimestre de 2021 en \$100,585.

El aumento en la captación fue principalmente en los depósitos a plazo y de exigibilidad inmediata. Incluyendo, los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en \$760 con respecto al mismo trimestre del año anterior y \$143 en comparación con el último trimestre del 2020, manteniendo su tendencia de crecimiento.

- ✓ Por su parte, acreedores por reporto a marzo de 2021, ascendió a \$613, incrementándose en \$123 con respecto a marzo 2020, derivado a un mayor número de operaciones de reporto con clientes, principalmente.
  - ✓ Otras cuentas por pagar al cierre de marzo de 2021, se ubicaron en \$4,708, mostrando una reducción en el saldo por \$1,131 con respecto al reportado a diciembre de 2020, 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, pago de obligaciones contraídas y provisionadas durante 2020, principalmente.
  - ✓ Al cierre del primer trimestre de 2021, el margen financiero se ubicó en \$2,011, equivalente a un crecimiento anual del 8.6% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito. La utilidad antes de impuestos ascendió a \$1,617, mayor en un 24.0% 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 2021 se ubicó en \$1,251 un 39.2% mayor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, el incremento se da 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.
- 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-21		dic-20		mar-20	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
<b>Créditos al Consumo</b>						
Tarjeta de Crédito	238	13	228	14	249	13
Personales	37,970	760	37,956	766	37,527	823
Automotriz	1,705	12	1,727	12	1,838	10
Adquisición bienes muebles	3	0	3	0	2	0
Otros créditos de consumo	0	0	0	2	0	0
<b>Total consumo</b>	<b>39,916</b>	<b>785</b>	<b>39,914</b>	<b>794</b>	<b>39,616</b>	<b>846</b>
<b>Créditos a la Vivienda</b>						
Vivienda Interés Social	5,158	534	5,285	524	5,578	539
Vivienda Media Residencial	4,066	74	4,097	64	3,930	60
<b>Total vivienda</b>	<b>9,224</b>	<b>608</b>	<b>9,382</b>	<b>588</b>	<b>9,508</b>	<b>599</b>
<b>Cartera de crédito total</b>	<b>\$ 49,140</b>	<b>\$ 1,393</b>	<b>\$ 49,296</b>	<b>\$ 1,382</b>	<b>\$ 49,124</b>	<b>\$ 1,445</b>

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
<b>Moneda Nacional</b>	
Captación Tradicional	1.98%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	4.06%
<b>Dólares</b>	
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 2021.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2020</b>	<b>\$ 794</b>	<b>\$ 588</b>	<b>\$ 1,382</b>
<b>Menos:</b>			
Liquidaciones y pagos	102	12	114
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	3	3
Quitas	1	0	1
Castigos	91	14	105
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	39	26	65
	<b>233</b>	<b>55</b>	<b>288</b>
<b>Más:</b>			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	224	75	299
Por sobregiro en cuentas de cheques	0	0	0
	<b>224</b>	<b>75</b>	<b>299</b>
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2021</b>	<b>\$ 785</b>	<b>\$ 608</b>	<b>\$ 1,393</b>

Durante el primer trimestre de 2021, se castigaron y eliminaron del activo 889 créditos por un monto de \$ 105, 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-21		dic-20		mar-20	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
<b>Títulos para negociar</b>						
<i><u>Sin Restricción</u></i>						
Valores Gubernamentales	17,293	17,316	9,091	9,116	984	989
Valores Bancarios	20,120	20,129	12,817	12,843	19,649	19,676
<b>Total de valores sin restricción</b>	<b>37,413</b>	<b>37,445</b>	<b>21,908</b>	<b>21,959</b>	<b>20,633</b>	<b>20,665</b>
<i><u>Restringidos como colateral por reporto</u></i>						
Valores Gubernamentales	613	616	634	636	84	86
<b>Total de valores restringidos</b>	<b>613</b>	<b>616</b>	<b>634</b>	<b>636</b>	<b>84</b>	<b>86</b>
<b>Total para negociar</b>	<b>\$ 38,026</b>	<b>\$ 38,061</b>	<b>\$ 22,542</b>	<b>\$ 22,595</b>	<b>\$ 20,717</b>	<b>\$ 20,751</b>

Emisor	mar-21		dic-20		mar-20	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
<b>Títulos conservado a vencimiento</b>						
<i><u>Sin Restricción</u></i>						
Valores Gubernamentales	-	-	-	-	607	609
Valores Bancarios	-	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	607	609
<i><u>Restringidos como colateral por reporto</u></i>						
Valores Gubernamentales	-	-	-	-	399	405
<b>Total de valores restringidos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>399</b>	<b>405</b>
<b>Total conservados a vencimiento</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,006</b>	<b>\$ 1,014</b>

## Reportos

Instrumento	mar-21	dic-20	mar-20
<b>Deudores por reporte</b>			
Títulos gubernamentales	7,200	11,930	16,701
Títulos Bancarios	4,077	3,350	2,000
<b>Total deudores por reporte</b>	<b>\$ 11,277</b>	<b>\$ 15,280</b>	<b>\$ 18,701</b>
<b>Acreedores por reporte</b>			
Títulos gubernamentales	613	634	490
Títulos Bancarios	-	-	-
<b>Total acreedores por reporte</b>	<b>\$ 613</b>	<b>\$ 634</b>	<b>\$ 490</b>

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-21	mar-20
Resultado por Valuación a valor razonable (Títulos para negociar)	(22)	8
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	8	8
<b>Resultado por intermediación</b>	<b>\$ (14)</b>	<b>\$ 16</b>

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-21	mar-20
Recuperaciones de cartera de crédito	0	0
Otras recuperaciones	102	22
Resultado en venta de bienes adjudicados	1	1
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	(4)	(8)
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	3	3
<b>Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación</b>	<b>\$ 102</b>	<b>\$ 18</b>

**XII.** Monto de los impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida según su origen.

<b>Origen</b>	<b>Base</b>	<b>I.S.R.</b>	<b>P.T.U.</b>
<b><u>Impuesto diferido activo</u></b>			
Valuación de instrumentos financieros	0	0	0
Comisiones por apertura de crédito y anualidad T.C.	813	244	81
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	7	2	1
Provisión de PTU	1357	407	0
Provisiones no deducibles	147	44	14
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	1,047	314	104
Estimación Castigo Inmuebles Adjudicados	83	25	8
Resultados actuariales en OBD	73	22	7
Resultado en el retorno de Activos del Plan	47	14	5
Activo Fijo	440	132	44
	<b>4,013</b>	<b>1204</b>	<b>264</b>
<b><u>Impuesto diferido pasivo</u></b>			
Valuación de Títulos	3	1	0
Gastos Anticipados	0	0	0
	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto Diferido (Neto)</b>	<b>\$ 4,010</b>	<b>\$ 1203</b>	<b>\$ 264</b>

**XIII.** Índice de capitalización desglosado sobre activos en riesgo de crédito, y sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.

<u>Concepto</u>	<u>Porcentaje</u>
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	40.95
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	27.56

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

*Cifras previas al cierre de marzo de 2021*

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Capital Básico	24,263.01
Capital Complementario	0.0
Capital Neto	<u>\$24,263.01</u>

**XV.** El monto de los activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado

*Cifras al cierre de marzo de 2021*

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 59,251.87
Riesgo de Mercado	\$ 14,335.18
Riesgo Operacional	\$ 14,438.47

**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:	\$ 12.69
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo:	0.516%

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 2021 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 31 de marzo de 2021, 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 se 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
<b>Reciclaje de Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA en la OBD</b>				
1) Saldo de GPA en la OBD al 01-01-2020	275	870	(5)	1,145
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2020	88.95	77.15	71.3	
3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en la OBD en el año 2020	15	55	0	70
<b>Reciclaje de Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA de los Activos del Plan (AP)</b>				
1) Saldo de GPA en los AP al 01-01-2020	230	515	(5)	740
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2020	88.95	77.15	71.3	
3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en los AP en el año 2020	10	35	0	45
<b>Saldo a Reconocer en ORI por GPA ejercicio 2020*</b>				
1) Saldo total reconocido en ORI por GPA para ejercicio 2020	100	280	0	380

De acuerdo al cuadro anterior, los rubros y montos del balance que se reconocieron en el primer trimestre de 2021, son los siguientes:

Reconocimiento en el capital ganado:	
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	
Reconocimiento inicial (pérdida)	\$(380)
Reciclaje contra resultados	(120)
ISR y PTU diferidos	<u>33</u>
Saldo en balance	\$(227)
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	\$ 260
Impuestos diferidos (neto – a favor)	33

**XIX. Contingencias y Compromisos.**

Al 31 de marzo de 2021, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar asciende a \$ 1,122, de los cuales \$102, \$549 y \$471 corresponden a los ejercicios de marzo 2021, diciembre 2020 y diciembre 2019, respectivamente, las creaciones de estos registros se encuentran en cumplimiento a la Norma de Información Financiera (NIF) D-3, así como a los criterios prudenciales establecidos en las mismas NIF, ya que se originan de obligaciones establecidas para calcular una Renta Gravable para PTU de conformidad con la Ley del Impuesto Sobre la Renta y la Ley Federal del Trabajo.

Es preciso hacer mención que con fecha 29 de diciembre de 2019, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público emitió oficio a los Directores Generales de las Instituciones de Banca de Desarrollo, mediante el cual establece que con el propósito de observar y dar cumplimiento a las disposiciones en materia de remuneraciones y servicios personales de los trabajadores que laboran en las Instituciones de Banca de Desarrollo y, atendiendo a la política de austeridad, se hace del conocimiento de los Directores Generales, que en virtud de que el Apartado B del artículo 123 Constitucional no establece que los trabajadores tendrán derecho a una participación en las utilidades de las empresas, cualquier disposición que pretenda normar o regular dicha participación, será contraria a la propia Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y en lo particular a su artículo 123, Apartado B, por lo que no existe obligación de efectuar pago alguno a los trabajadores de esas entidades financieras por dicho concepto.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros existe demanda de amparo indirecto promovida por dos empleadas de la Institución, la cual se encuentra pendiente de resolución; sin embargo, no se puede aseverar que esta sea la única demanda presentada, pues en diversos Estados de la República, las labores de los Juzgados Federales han sido intermitentes y en otros se encuentran suspendidas con motivo de la contingencia sanitaria por el COVID-19, por lo que una vez regularizadas las actividades de la autoridad judicial, es posible se notifiquen inconformidades.

Derivado de lo anterior, y en apego a la NIF D-3 se continúa registrando las provisiones de la PTU por los ejercicios 2019, 2020 y 2021.

**XX.** La descripción de las actividades que realicen las instituciones de crédito por segmentos, identificando como mínimo los señalados por el criterio C-4 “Información por segmentos” conforme a los “Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito”.

a. Factores utilizados para identificar los segmentos operativos adicionales o subsegmentos.

La operación de la Institución consiste básicamente en otorgar servicios de Banca y Crédito de primer piso al personal militar, al tiempo de captar recursos financieros del público en general; sin embargo, tiene encomendado por parte del Gobierno Federal la prestación de diversos servicios Bancarios Fronterizos a través del otorgamiento de permisos para la Internación e Importación Temporal de Vehículos (IITV), el servicio relacionado con la verificación física y confronta del historial de los vehículos importados definitivamente al país y el cobro del Derecho de Actividad No Remunerada, principalmente, servicios que se otorgan a través de una Red de Módulos que se encuentra distribuida a lo largo de la Frontera Norte y Sur del País.

Por su trascendencia, la Institución identifica esta última actividad como un segmento importante adicional de su operación.

Banjercito no realiza operaciones de segundo piso; no actúa como agente financiero del Gobierno Federal, no presta asistencia técnica, ni lleva a cabo operaciones por cuenta de terceros.

Por lo antes expuesto, los segmentos que conforman la operación de Banjercito son: operaciones crediticias de primer piso, operaciones de tesorería y servicios Bancarios Fronterizos.

b. Información derivada de la operación de cada uno de los segmentos.

1. Importe de los activos y/o pasivos, sólo cuando éstos últimos sean atribuibles al segmento.

- **Operaciones crediticias de primer piso**

<b>Activos</b>			
Operaciones crediticias de primer piso			
<b>Concepto</b>	<b>mar-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>mar-20</b>
<b>Cartera de Crédito Vigente</b>	<b>49,140</b>	<b>49,296</b>	<b>49,124</b>
Créditos al Consumo	39,916	39,914	39,616
Créditos a la Vivienda	9,224	9,382	9,508
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
<b>Cartera de Crédito Vencida</b>	<b>1,393</b>	<b>1,382</b>	<b>1,445</b>
Créditos al Consumo	785	794	846
Créditos a la Vivienda	608	588	599
<b>Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso</b>	<b>50,533</b>	<b>50,678</b>	<b>50,569</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,558)	(1,629)	(1,843)
<b>Cartera de créditos neta</b>	<b>48,975</b>	<b>49,049</b>	<b>48,726</b>

<b>Pasivos</b>			
Operaciones crediticias de primer piso			
<b>Concepto</b>	<b>mar-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>mar-20</b>
<b>Captación Tradicional *</b>	<b>50,533</b>	<b>50,678</b>	<b>50,569</b>
Captación Ventanilla	34,668	35,117	35,937
Mercado de Dinero	0	0	0
Fondos	15,865	15,561	14,632

\* Destinada a Operaciones de Tesorería

- **Operaciones de tesorería**

<b>Activos</b>			
Operaciones de Tesorería			
<b>Concepto</b>	<b>mar-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>mar-20</b>
Disponibilidades	29,822	27,004	17,720
Inversiones en Valores	38,061	22,595	21,765
Deudores por Reporto	11,277	15,280	18,701

<b>Pasivos</b>			
Operaciones de Tesorería			
Concepto	mar-21	dic-20	mar-20
<b>Captación Tradicional *</b>	<b>50,052</b>	<b>35,791</b>	<b>32,518</b>
Captación Ventanilla	50,052	35,791	32,518
Fondos	0	0	0
<b>Acreedores por Reporto</b>	<b>613</b>	<b>0</b>	<b>490</b>
<b>Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata</b>	<b>160</b>	<b>634</b>	<b>210</b>

\* 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**

<b>Resultados</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Interés Cartera de Crédito	1,601	1,580
Comisiones de cartera de crédito	267	246
Revalorización Crédito en Salarios Mínimos	0	0
<b>Total de Ingresos</b>	<b>1,868</b>	<b>1,826</b>
Captación Ventanilla *	(150)	(295)
Fondos *	(206)	(188)
<b>Total de Gastos</b>	<b>(356)</b>	<b>(483)</b>

\* De los destinados a operaciones crediticias

<b>Resultados</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Cartera de Valores	382	273
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	240	178
Premios por reporto	97	330
<b>Total de Ingresos</b>	<b>719</b>	<b>781</b>
Captación Ventanilla *	(220)	(273)
Fondos *	0	0
<b>Total de Gastos</b>	<b>(220)</b>	<b>(273)</b>

\* 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.

<b>Resultados</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Comisiones y tarifas cobradas		
Por servicio bancario fronterizo	119	104
Comisiones y tarifas pagadas		
Comisiones pagadas	10	8
Gastos de administración y promoción		
Costo operativo (Directo)	31	25
Costo corporativo (Indirecto)	10	9
	41	34
<b>Resultado antes de ISR y PTU</b>	<b>68</b>	<b>62</b>

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

- a) Segmentos mínimos:

**Operaciones Crediticias de Primer Piso**

<b>Concepto</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Ingreso por Intereses	1,868	1,826
Gastos por Intereses	(356)	(483)
<b>Margen Financiero</b>	<b>1,512</b>	<b>1,343</b>

**Operaciones de Tesorería**

<b>Concepto</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Ingreso por Intereses	719	781
Gastos por Intereses	(220)	(273)
<b>Margen Financiero</b>	<b>499</b>	<b>508</b>

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de marzo de 2021 fue de \$44 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.

<b>Utilidad Neta de los Servicios Bancarios Fronterizos</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Resultado antes de ISR y PTU	68	62
Impuesto	(24)	(22)
<b>Utilidad (pérdida) Neta</b>	<b>44</b>	<b>40</b>

Durante el primer trimestre de 2021, los ingresos de los Servicios Bancarios Fronterizos aumentaron con respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por el aumento en el número de operaciones de la verificación física y confronta del historial de los vehículos importados definitivamente al país.

4. Otras partidas de gastos e ingresos que por su tamaño, naturaleza e incidencia sean relevantes para explicar el desarrollo de cada segmento reportable.

a) Segmentos mínimos:

La Institución no tiene otras partidas de gasto e ingreso relevantes asociadas a estos segmentos.

b) Segmento operativo adicional:

La Institución no tiene otras partidas de gasto e ingreso relevantes asociadas a los servicios Bancarios Fronterizos.

5. Identificación en forma general de los costos asignados a las operaciones efectuadas entre los distintos segmentos operativos adicionales o subsegmentos de la Institución, explicando las políticas para la fijación de precios.

Los costos asociados al segmento operativo adicional corresponden a los costos derivados de comisiones pagadas y a los gastos de operación y administración de la Red de Módulos Fronterizos.

Se considera también la transferencia de los costos asociados a la infraestructura del Corporativo encargado de la supervisión y administración de este servicio, así como el costo correspondiente a la distribución por producto de la Institución.

<b>Servicios Bancarios Fronterizos</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Costo Operativo (Directo)	31	26
Costo Corporativo (Indirecto)	10	9
<b>Costo Total</b>	<b>41</b>	<b>34</b>

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:

<b>Activos</b>	<b>mar-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>mar-20</b>
Operaciones crediticias de primer	48,975	50,678	48,726
Operaciones de Tesorería	79,160	64,879	58,186
(+) Otros Activos	3,288	2,826	2,734
<b>Activos Totales</b>	<b>131,423</b>	<b>118,383</b>	<b>109,646</b>

<b>Pasivos</b>	<b>mar-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>mar-20</b>
(+) Operaciones crediticias de primer piso	50,533	50,678	50,569
Operaciones de Tesorería	50,052	35,791	32,518
<b>Captación Tradicional</b>	<b>100,585</b>	<b>86,469</b>	<b>83,087</b>
Préstamos de Fondos Fiduciarios	0	0	0
Préstamos Bancarios de exigibilidad	160	200	210
Acreedores por Reporto	613	634	490
Otros Pasivos	5,526	6,674	5,314
<b>Pasivos Totales</b>	<b>106,884</b>	<b>93,977</b>	<b>89,101</b>

  

<b>Resultados</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Operaciones crediticias de primer piso	1,868	1,826
Operaciones de Tesorería	719	781
<b>Ingreso por Intereses</b>	<b>2,587</b>	<b>2,607</b>
Operaciones crediticias de primer piso	(356)	(483)
Operaciones de Tesorería	(220)	(273)
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>(576)</b>	<b>(756)</b>
<b>Margen Financiero</b>	<b>2,011</b>	<b>1,851</b>

b) Segmento operativo adicional

<b>Ingresos por Servicios</b>	<b>mar-21</b>	<b>mar-20</b>
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	119	104
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	11	14
(+) Resultados por Intermediación	14	16
(+) Otros Ingresos y gastos netos	120	64
(=) <b>Ingresos por servicios</b>	<b>264</b>	<b>198</b>

**XXI.** 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

**XXII.** Razón de Apalancamiento.

Cifras al cierre de marzo de 2021

<u>Concepto</u>	<u>Cifra</u>
Capital Básico	24,263
Activos Ajustados	131,169
Razón de Apalancamiento	18.50%

**XXIII.** Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores.

Cifras al cierre de marzo de 2021

Financiamiento 1	\$ 1,702
Financiamiento 2	1,201
Financiamiento 3	1,160