

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 2021	DICIEMBRE 2020	JUNIO 2020
DISPONIBILIDADES	32,811	27,004	20,098
INVERSIONES EN VALORES	37,130	22,595	30,621
Títulos para negociar	37,130	22,595	30,012
Títulos conservados al vencimiento (neto)	0	0	609
DEUDORES POR REPORTE	8,582	15,280	4,850
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	49,095	49,296	49,142
Créditos al consumo	39,934	39,914	39,666
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	4,101	4,097	3,993
De interés social	5,060	5,285	5,483
Total créditos a la vivienda	9,161	9,382	9,476
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,384	1,382	1,451
Créditos al consumo	785	794	842
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	83	64	63
De interés social	516	524	546
Total créditos a la vivienda	599	588	609
TOTAL CARTERA DE CREDITO	50,479	50,678	50,593
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,530)	(1,629)	(1,808)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	48,949	49,049	48,785
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	446	305	216
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	24	26	29
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,333	1,307	1,337
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	1,531	1,549	1,133
OTROS ACTIVOS	25	147	108
TOTAL ACTIVO	130,834	117,265	107,180
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	81,214	69,112	61,120
Depósitos de exigibilidad inmediata	55,808	29,612	36,377
Depósitos a plazo	25,406	39,500	24,743
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	172	160	139
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	17,490	17,197	16,825
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	200	200	210
De exigibilidad inmediata	200	200	210
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	638	634	1,863
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,838	5,839	4,758
Impuestos a la utilidad por pagar	86	357	326
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	252	549	307
Acreedores por liquidación de operaciones	0	57	0
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,500	4,876	4,125
CRÉDITOS DIFERIDOS	790	835	833
TOTAL PASIVO	105,342	93,977	85,748
CAPITAL CONTRIBUIDO	14,925	14,925	4,853
Capital social	14,925	14,925	4,853
CAPITAL GANADO	10,567	8,363	16,579
Reservas de capital	8,590	4,909	14,982
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	0
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(308)	(227)	(202)
Utilidad Neta	2,285	3,681	1,799
TOTAL CAPITAL CONTABLE	25,492	23,288	21,432
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	130,834	117,265	107,180

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

	SEGUNDO TRIMESTRE 2021	SEGUNDO TRIMESTRE 2020	JUNIO 2021	JUNIO 2020
Ingresos por intereses	2,655	2,556	5,242	5,164
Gastos por intereses	(545)	(575)	(1,121)	(1,332)
MARGEN FINANCIERO	2,110	1,981	4,121	3,832
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(79)	(83)	(107)	(184)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,031	1,898	4,014	3,648
Comisiones y tarifas cobradas	239	150	424	321
Comisiones y tarifas pagadas	(38)	(18)	(60)	(36)
Resultado por intermediación	(13)	40	(27)	56
Otros ingresos (egresos) de la operación	(2)	(1)	100	17
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	2,217	2,069	4,451	4,006
Gastos de administración y promoción	(787)	(717)	(1,404)	(1,350)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,430	1,352	3,047	2,656
Impuestos a la utilidad causados	(455)	(491)	(765)	(896)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	59	39	3	39
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	1,034	900	2,285	1,799
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	1,034	900	2,285	1,799

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 2019	7,353	(2,500)	12,264	0	(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	0	0	0	0	(26)	1,799	1,773
Saldo al 30 de Junio de 2020	7,353	(2,500)	14,982	0	(202)	1,799	21,432
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	22,614	(7,689)	4,909	0	(227)	3,681	23,288
Constitución de reservas			3,681	(3,681)			0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				3,681		(3,681)	0
Total	0	0	3,681	0	0	(3,681)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
-Resultado neto						2,285	2,285
-Remediación por beneficios definidos a los empleados					(81)		(81)
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito							
TOTAL	0	0	0	0	(81)	2,285	2,204
Saldo al 30 de Junio de 2021	22,614	(7,689)	8,590	0	(308)	2,285	25,492

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

	JUNIO 2021	JUNIO 2020
Resultado neto	2,285	1,799
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	71	98
Amortizaciones de activos intangibles	19	35
Provisiones	87	94
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	762	856
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	(338)	(284)
	<u>601</u>	<u>799</u>
	2,886	2,598
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(14,492)	(20,960)
Cambio en deudores por reporto	6,698	8,775
Cambio en cartera de crédito (neto)	101	(314)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	2	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	7	26
Cambio en captación tradicional	12,408	12,938
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-	110
Cambio en acreedores por reporto	5	940
Cambio en otros pasivos operativos	(657)	(139)
Pago de Impuestos a la utilidad	(1,037)	(911)
	<u>3,035</u>	<u>465</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	5,921	3,063
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	2	1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(117)	(138)
Cobros por dividendos en efectivo	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(114)	(136)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	5,807	2,927
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-	0
Efectivo y equivalentes al inicio de período	27,004	17,171
Efectivo y equivalentes al final del período	32,811	20,098

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 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 segundo trimestre de 2021 alcanzaron un saldo de \$32,811, mostrando un crecimiento anual del 63.3% (\$12,713). Este incremento al cierre del segundo 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 30 de junio de 2021, tuvieron un incremento de \$6,509 y \$14,535, con relación a los reportados a junio del año anterior y diciembre de 2020, respectivamente, derivado del crecimiento en la captación de nuevos clientes e inversionistas en el portafolio de títulos para negociar.
 - ✓ Al 30 de junio de 2021, deudores por reporto aumentaron en \$3,732 con relación a los reportados en el mismo trimestre del año anterior, derivado de un mayor volumen de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora, principalmente con papel gubernamental., y en contraparte se requirió menor fondeo por aumento en los flujos de inversión ya que disminuyó \$6,698 en comparación con el último trimestre del 2020, derivado de un menor volumen de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora, principalmente papel gubernamental.

- ✓ El rubro de Otras Cuentas por Cobrar asciende a \$446, cabe mencionar que dentro de este rubro se mantiene un saldo de \$325 derivado de las demandas penales y civiles que Banjercito interpuso en contra de Banco Ahorro FAMSA por los Pagarés no liquidados a Banjercito. La autoridad ministerial está en espera del expediente requerido a la CNBV, en contra de Banco Ahorro FAMSA y por lo que corresponde al proceso de liquidación, se está a la espera de que el Juzgado Séptimo de Distrito en Materia Civil de la Ciudad de México, emita sentencia de reconocimiento, graduación y prelación de créditos.
- ✓ La Captación Tradicional, que se ubica al cierre del segundo trimestre de 2021 en \$98,876 incluye vista, plazo, fondos de ahorro y trabajo del personal de las Fuerzas Armadas y la cuenta global de captación sin movimientos, aumentó en \$20,792 equivalente al 26.63% y \$12,407 equivalente al 14.35% respecto a los reportados a junio 2020 y a diciembre del año anterior, respectivamente.

El aumento en la captación fue principalmente en los depósitos de exigibilidad inmediata. Incluyendo, los fondos de ahorro y trabajo aumentaron en \$665 con respecto al mismo trimestre del año anterior y \$293 en comparación con el último trimestre del 2020, manteniendo su tendencia de crecimiento.

- ✓ Por su parte, Acreedores por Reporto a junio de 2021, alcanzó un saldo de \$638, disminuyéndose en \$1,225 con respecto a junio 2020, derivado a que se requirió menor fondeo por un mayor número de operaciones de reporto con clientes, principalmente.
- ✓ Otras Cuentas por Pagar al cierre de junio de 2021, se ubicaron en \$4,838, mostrando una reducción en el saldo por \$1,001 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.
- ✓ En el segundo trimestre de 2021 se realizó la aplicación contable de la utilidad neta del ejercicio 2020 por \$3,681, de la cual el 10% es decir, \$368 se aplicaron a la Reserva Legal en cumplimiento a la fracción I del artículo 29 del Reglamento Orgánico de la Institución; y \$3,313 a otras reservas de capital, al amparo de lo establecido en el último párrafo inciso b) del artículo 29 del Reglamento Orgánico, lo cual fue aprobado mediante sesión número 2,414 del Consejo Directivo.
- ✓ Al cierre del segundo trimestre de 2021, el margen financiero se ubicó en \$4,121, equivalente a un crecimiento anual del 7.5% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor volumen de crédito. La utilidad antes de impuestos ascendió a \$3,047, mayor en un 14.7% a la obtenida al mismo trimestre del año anterior.

- ✓ Con todo lo anterior, la utilidad neta de la Institución al cierre del segundo trimestre de 2021 se ubicó en \$2,285 un 27.0% mayor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, el incremento se da por el aumento de los ingresos por intereses y una disminución en los gastos 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 segundo trimestre el capital social no presentó movimientos, y no hubo pagos de Aprovechamientos.
 - 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:

	jun-21		dic-20		jun-20	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
<u>Créditos al Consumo</u>						
Tarjeta de Crédito	245	12	228	14	223	17
Personales	38,012	761	37,956	766	37,694	811
Automotriz	1,675	12	1,727	12	1,747	14
Adquisición bienes muebles	2	0	3	0	2	0
Otros créditos de consumo	0	0	0	2	0	0
Total consumo	39,934	785	39,914	794	39,666	842
<u>Créditos a la Vivienda</u>						
Vivienda Interés Social	5,060	516	5,285	524	5,483	546
Vivienda Media Residencial	4,101	83	4,097	64	3,993	63
Total vivienda	9,161	599	9,382	588	9,476	609
Cartera de crédito total	\$ 49,095	\$ 1,384	\$ 49,296	\$ 1,382	\$ 49,142	\$ 1,451

VI. Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, identificados por tipo de moneda.

Tipo de Captación	Tasa Promedio
Moneda Nacional	
Captación Tradicional	1.72%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	3.95%
Dólares	
Captación Tradicional	0.01%

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

➤ Cartera vencida durante el segundo trimestre de 2021.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Marzo de 2021	\$ 785	\$ 608	1,393
Menos:			
Liquidaciones y pagos	59	8	67
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	13	13
Quitas	1	0	1
Castigos	104	22	126
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	29	46	75
	193	89	282
Más:			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	191	80	271
Por sobregiro en cuentas de cheques	2	0	2
	193	80	273
Saldo al 30 de Junio de 2021	\$ 785	\$ 599	1,384

Durante el segundo trimestre de 2021, se castigaron y eliminaron del activo 1,043 créditos por un monto de \$126, 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	jun-21		dic-20		jun-20	
	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	20,840	20,873	9,091	9,116	2,758	2,764
Valores Bancarios	15,613	15,618	12,817	12,843	25,326	25,375
Total de valores sin restricción	36,453	36,491	21,908	21,959	28,084	28,139
<u>Restringidos como colateral por reporte</u>						
Valores Gubernamentales	638	639	634	636	1,859	1,871
Total de valores restringidos	638	639	634	636	1,859	1,871
Total para negociar	\$ 37,091	\$ 37,130	\$ 22,542	\$ 22,595	\$ 29,943	\$ 30,010

Emisor	jun-21		dic-20		jun-20	
	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
Valores Bancarios	-	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	607	610
<u>Restringidos como colateral por reporte</u>						
Valores Gubernamentales	-	-	-	-	-	-
Total de valores restringidos	-	-	-	-	-	-
Total conservados a vencimiento	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 607	\$ 610

Reportos

Instrumento	jun-21	dic-20	jun-20
Deudores por reporte			
Títulos gubernamentales	4,816	11,930	1,500
Títulos Bancarios	3,766	3,350	3,350
Total deudores por reporte	\$ 8,582	\$ 15,280	\$ 4,850
Acreeedores por reporte			
Títulos gubernamentales	638	634	1,863
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporte	\$ 638	\$ 634	\$ 1,863

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).

	jun-21	jun-20
Resultado por Valuación a valor razonable (Títulos para negociar)	(43)	37
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	16	19
Resultado por intermediación	\$ (27)	\$ 56

- 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-21	jun-20
Recuperaciones de cartera de crédito	0	0
Otras recuperaciones	108	25
Resultado en venta de bienes adjudicados	2	0
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	(22)	(9)
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	12	1
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 100	\$ 17

- 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.	790	237	79
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	0	0	0
Provisión de PTU	1510	453	0
Provisiones no deducibles	163	49	16
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	1,037	311	104
Estimación Castigo Inmuebles Adjudicados	103	31	10
Resultados actuariales en OBD	97	29	10
Resultado en el retorno de Activos del Plan	50	15	5
Activo Fijo	440	132	43
Valuación de Títulos	17	5	2
	4,207	1,262	269
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	0	0	0
Gastos Anticipados	0	0	0
	0	0	0
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 4,207	\$ 1,262	\$ 269

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	42.32
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	28.31

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

Cifras previas al cierre de junio de 2021

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Capital Básico	25,213.85
Capital Complementario	0.0
Capital Neto	<u>\$25,213.85</u>

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

Cifras al cierre de junio de 2021

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 59,578.70
Riesgo de Mercado	\$ 14,614.88
Riesgo Operacional	\$ 14,883.86

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.

Cifras al cierre de junio de 2021

<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 junio de 2021 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de junio 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:

Estimación de la Información a Revelar al 31 de diciembre de 2021

	Plan de Pensiones	Gastos Médicos	Prima de Antigüedad	Beneficios por Terminación	Total
B. Aportaciones y Pagos Estimados en el año 2021					
1 Aportaciones estimadas al fondo	70,042,245	64,756,819	6,772,961	0	141,572,025
2 Pagos estimados del fondo	44,894,598	18,056,231	4,447,569	0	67,398,398
3 Pagos estimados de la reserva	0	0	0	28,031,578	28,031,578
C. Montos Reconocidos en ORI al 31 de diciembre de 2021					
1 Saldo de otro resultado integral (ORI) al 1/1/2021	180,914,184	210,502,632	11,527,177	12,004,818	414,948,811
2 Reciclaje de ORI en Resultados	-10,302,630	-13,164,642	-806,096	-1,087,393	-25,360,761
3 (Ganancias) / pérdidas actuariales del periodo	0	0	0	0	0
4 Saldo de otro resultado integral (ORI) al 31/12/2021	170,611,554	197,337,990	10,721,081	10,917,425	389,588,050
D. Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021					
1 Obligación por beneficios definidos (OBD)	-1,046,126,058	-1,023,020,326	-48,687,452	-123,664,839	-2,241,498,675
2 Activos del plan (AP)	875,448,126	825,682,326	36,244,319	0	1,737,374,771
3 (Déficit) / superávit del plan	-170,677,932	-197,338,000	-12,443,133	-123,664,839	-504,123,904

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

Reconocimiento en el capital ganado:

Saldo en Balance General al 31 de dic 2020	\$ (227)
ORI a Junio 2021	<u>(81)</u>
Saldo en Balance General al 30 de Junio 2021	\$ (308)
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	
Provisiones para obligaciones laborales al retiro	\$ 382

Se tiene adicionales por reconocer de \$81 de acuerdo al resultado del estudio actuarial en el saldo de Otros Resultados Integrales, el saldo al 31 de Diciembre de 2021 estimado es de \$389 en la Estimación de la Información a Revelar al 31 de diciembre de 2021.

XIX. Contingencias y Compromisos.

Al 30 de junio de 2021, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar asciende a \$ 1,240, de los cuales \$252, \$525 y \$463 corresponden a los ejercicios de junio 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 diciembre del año 2020 existía una demanda de amparo indirecto promovida por dos empleadas de la Institución, asimismo, durante el segundo trimestre del año 2021 se recibieron cinco demandas de amparo indirecto reclamando el pago por concepto de participación en las utilidades correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020; todas estas demandas se encuentran pendientes de resolución.

No se puede aseverar que éstas sean las únicas demandas presentadas, 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**

Activos			
Operaciones crediticias de primer piso			
Concepto	jun-21	dic-20	jun-20
Cartera de Crédito Vigente	49,095	49,296	49,142
Créditos al Consumo	39,934	39,914	39,666
Créditos a la Vivienda	9,161	9,382	9,476
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	1,384	1,382	1,451
Créditos al Consumo	785	794	842
Créditos a la Vivienda	599	588	609
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	50,479	50,678	50,593
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,530)	(1,629)	(1,808)
Cartera de créditos neta	48,949	49,049	48,785

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso			
Concepto	jun-21	dic-20	jun-20
Captación Tradicional *	50,479	50,678	50,593
Captación Ventanilla	34,313	35,117	35,647
Mercado de Dinero	0	0	0
Fondos	16,166	15,561	14,950

* Destinada a Operaciones de Tesorería

- **Operaciones de tesorería**

Activos			
Operaciones de Tesorería			
Concepto	jun-21	dic-20	jun-20
Disponibilidades	32,811	27,004	20,098
Inversiones en Valores	37,130	22,595	30,621
Deudores por Reporto	8,582	15,280	4,850

Pasivos				
Operaciones de Tesorería				
Concepto	jun-21	dic-20	jun-20	
Captación Tradicional *	48,397	35,791	27,491	
Captación Ventanilla	48,397	35,791	27,491	
Fondos	0	0	0	
Acreedores por Reporto	638	0	1,863	
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	200	634	210	

* 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	Segundo Trimestre 2021	Segundo Trimestre 2020	jun-21	jun-20
Interés Cartera de Crédito	1,641	1,507	3,242	3,088
Comisiones de cartera de crédito	244	238	511	484
Revalorización Crédito en Salarios Mínimos	0	0	0	0
Total de Ingresos	1,885	1,745	3,753	3,572
Captación Ventanilla *	(144)	(249)	(294)	(545)
Fondos *	(198)	(147)	(404)	(335)
Total de Gastos	(342)	(396)	(698)	(880)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Segundo Trimestre 2021	Segundo Trimestre 2020	jun-21	jun-20
Cartera de Valores	396	482	778	755
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	284	247	524	425
Premios por reporto	90	82	187	412
Total de Ingresos	770	811	1,489	1,592
Captación Ventanilla *	(203)	(179)	(423)	(452)
Fondos *	0	0	0	0
Total de Gastos	(203)	(179)	(423)	(452)

* 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	Segundo Trimestre	Segundo Trimestre	jun-21	jun-20
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	166	91	285	195
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	20	8	30	16
Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	33	36	64	62
Costo corporativo (Indirecto)	11	12	21	21
	44	48	85	83
Resultado antes de ISR y PTU	102	35	170	96

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	Segundo Trimestre	Segundo Trimestre	jun-21	jun-20
Ingreso por Intereses	1,885	1,745	3,753	3,572
Gastos por Intereses	(342)	(396)	(698)	(880)
Margen Financiero	1,543	1,349	3,055	2,692

Operaciones de Tesorería

Concepto	Segundo Trimestre	Segundo Trimestre	jun-21	jun-20
Ingreso por Intereses	770	811	1,489	1,592
Gastos por Intereses	(203)	(179)	(423)	(452)
Margen Financiero	567	632	1,066	1,140

b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de junio de 2021 fue de \$4,121, 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	Segundo Trimestre	jun-21	jun-20
Resultado antes de ISR y PTU	102	35	170	96
Impuesto	(36)	(12)	(59)	(34)
Utilidad (pérdida) Neta	66	23	111	62

Durante el segundo trimestre de 2021, los ingresos de los Servicios Bancarios Fronterizos aumentaron con respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por el incremento 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 2021	Segundo Trimestre 2020	jun-21	jun-20
Costo Operativo (Directo)	33	36	64	62
Costo Corporativo (Indirecto)	11	12	21	21
Costo Total	44	48	85	83

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-21	dic-20	jun-20
Operaciones crediticias de primer piso	48,949	50,678	48,785
Operaciones de Tesorería	78,523	64,879	55,569
(+) Otros Activos	3,362	2,826	2,826
Activos Totales	130,834	118,383	107,180

Pasivos	jun-21	dic-20	jun-20
(+) Operaciones crediticias de primer piso	50,479	50,678	50,593
Operaciones de Tesorería	48,397	35,791	27,491
Captación Tradicional	98,876	86,469	78,084
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	0	0
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmed	200	200	210
Acreedores por Reporto	638	634	1,863
Otros Pasivos	5,628	6,674	5,591
Pasivos Totales	105,342	93,977	85,748

Resultados	Segundo Trimestre	Segundo Trimestre	jun-21	jun-20
Operaciones crediticias de primer piso	1,885	1,745	3,753	3,572
Operaciones de Tesorería	770	811	1,489	1,592
Ingreso por Intereses	2,655	2,556	5,242	5,164
Operaciones crediticias de primer piso	(342)	(396)	(698)	(880)
Operaciones de Tesorería	(203)	(179)	(423)	(452)
Gastos por Intereses	(545)	(575)	(1,121)	(1,332)
Margen Financiero	2,110	1,981	4,121	3,832

b) Segmento operativo adicional

Ingresos por Servicios	Segundo Trimestre	Segundo Trimestre	jun-21	jun-20
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	166	91	285	195
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	11	14	22	28
(+) Resultados por Intermediación	13	40	27	56
(+) Otros Ingresos y gastos netos	(17)	14	103	78
(=) Ingresos por servicios	173	159	437	357

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 junio de 2021

<u>Concepto</u>	<u>Cifra</u>
Capital Básico	25,214
Activos Ajustados	130,558
Razón de Apalancamiento	19.31%

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

Cifras al cierre de junio de 2021

Financiamiento 1	\$ 3,001
Financiamiento 2	1,705
Financiamiento 3	1,177