



Reporte de la Administración sobre los Resultados de Operación y Situación Financiera al 31 de marzo de 2022.

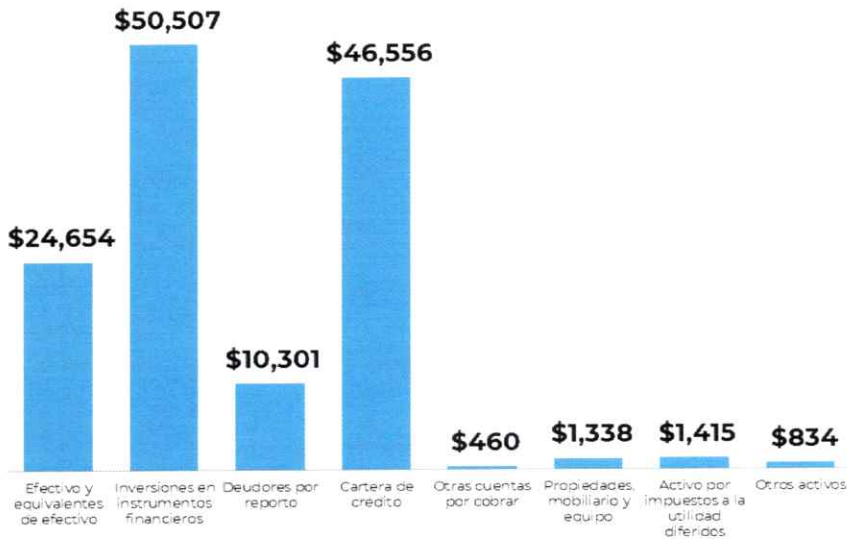
**BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y
ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo**

Reporte de la Administración sobre los Resultados de Operación y Situación Financiera al 31 de marzo de 2022. (Cifras expresadas en millones de pesos)

a) Análisis y comentarios sobre el Estado de Situación Financiera.

✓ Activo

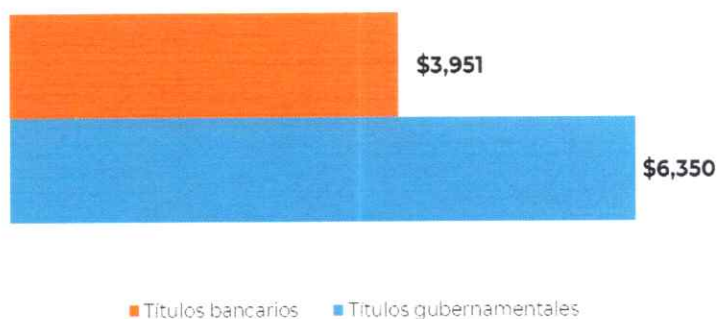
Al 31 de marzo de 2022, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascendieron a \$136,065, mismos que se encuentran conformados por los rubros siguientes:



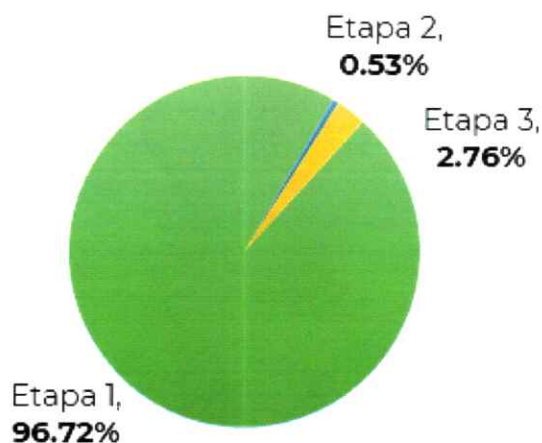
- I. El rubro Efectivo y Equivalentes de Efectivo se ubicó en \$24,654, integrado principalmente por depósitos en otras entidades financieras por \$20,122, caja por \$3,467, depósitos en Banco de México por \$305, divisas por entregar \$(12) y efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía por \$772.



- II. Las Inversiones en Instrumentos Financieros se ubicaron en \$50,507, compuestos por títulos para negociar sin restricción de deuda gubernamental por \$23,311 y deuda bancaria por \$26,281 e Instrumentos financieros negociables restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto por \$915.
- III. El rubro de Deudores por Reporto presentó un saldo de \$10,301, conformado por \$6,350 en títulos gubernamentales y \$3,951 en títulos bancarios derivado de operaciones realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora.



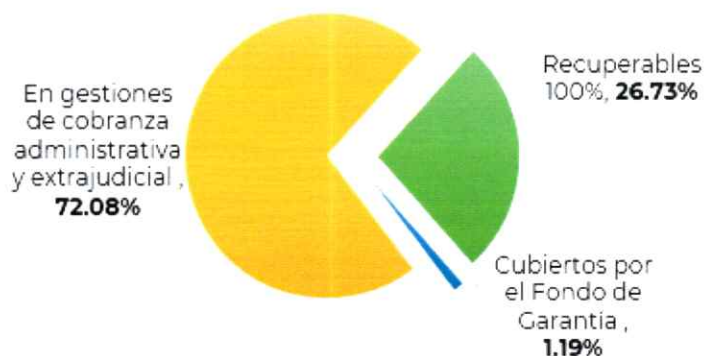
- IV. La Cartera de Crédito alcanzó un saldo de \$46,556, misma se encuentra conformada por la Cartera con Riesgo de Crédito Etapa 1 por \$47,124, Etapa 2 por \$257 y Etapa 3 por \$1,343, en todos los casos la colocación de créditos al consumo es mayor que los créditos a la vivienda.



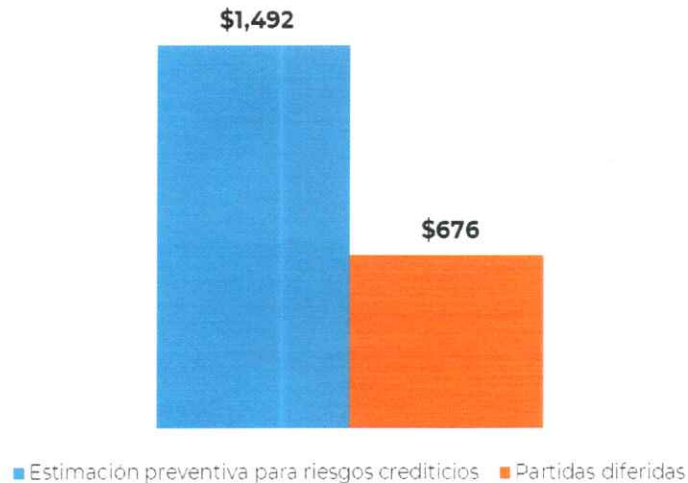
La Institución cuenta con un índice de morosidad al cierre del primer trimestre de 2022, de 2.76%. Durante el trimestre en comento se aplicaron 710 créditos contra la Estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de \$65, lo anterior considerando que los militares tienen riesgo asociado por causa de baja, desertión y proceso judicial, principalmente.

Es importante destacar que, considerando las causas de incumplimiento de los acreditados, del monto total de la Cartera con Riesgo de Crédito Etapa 3, \$359 son recuperables al 100% por ser de carácter administrativo y \$15 están cubiertos por el Fondo de Garantía.

Recuperabilidad de la Cartera con Riesgo de Crédito Etapa 3



Banjercito presenta estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$1,492 y Partidas diferidas por \$676; el índice de cobertura de la Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 alcanzó un 111.14%, mostrando un nivel adecuado, acorde a los riesgos asociados al sector encomendado.



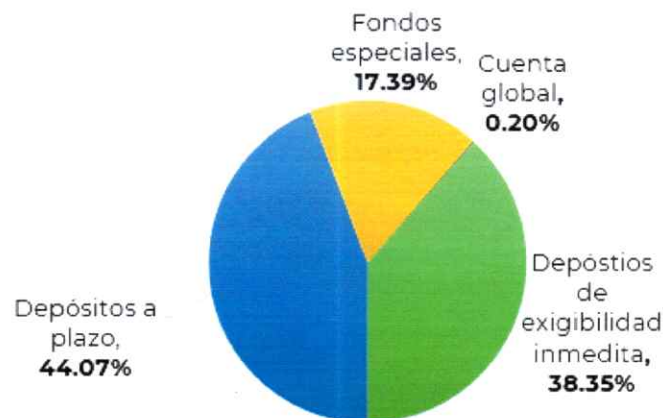
- V. El rubro de Otras Cuentas por Cobrar asciende a \$460, cabe mencionar que dentro de este rubro se mantiene un saldo de \$325 derivado de las demandas penales y civiles que Banjercito interpuso en contra de Banco Ahorro FAMSA, S.A. por los Pagarés no liquidados, así como su estimación por irrecuperabilidad por el mismo importe. La demanda se encuentra admitida a trámite de recurso de apelación interpuesto por Banjercito en contra de la sentencia de reconocimiento, graduación y prelación de créditos.

✓ **Pasivo.**

Al 31 de marzo de 2022 los pasivos totales se ubicaron en \$109,256, conformados principalmente de la siguiente manera:



- I. La Captación Tradicional alcanzó un saldo de \$102,783, incluye depósitos a la vista por \$39,413, depósitos a plazo por \$45,294, Fondos especiales (de ahorro y de trabajo de las Fuerzas Armadas) por \$17,872 y la cuenta global de captación sin movimientos por \$204.



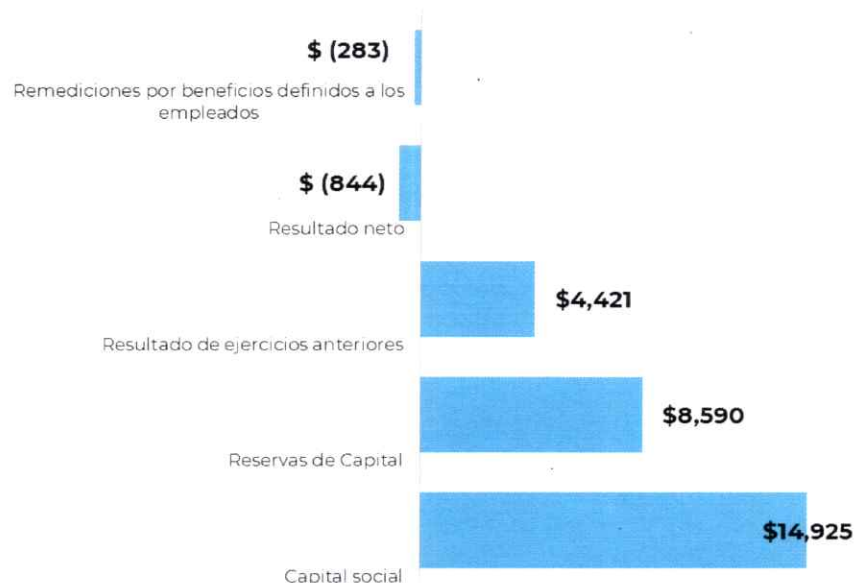
- II. El rubro de Préstamos Interbancarios, en específico de exigibilidad inmediata se ubicó en \$150 derivado de operaciones de call money recibidos.
- III. El rubro de Acreedores por Reporto se ubicó en \$914 por operaciones propias invertidas con títulos gubernamentales.
- IV. Otras Cuentas por Pagar al cierre de marzo 2022, se ubicaron en \$3,055, este saldo se integra principalmente por los depósitos en garantía

recibidos por la importación temporal de vehículos, provisiones de gasto corriente e inversión y compensaciones en cajeros automáticos.

- V. El Pasivo por Beneficios a los Empleados presentó un saldo de \$2,299 conformado principalmente por las utilidades pendientes de pago de los ejercicios 2019, 2020 y 2021 así como las provisiones para obligaciones laborales al retiro.

✓ **Capital Contable.**

El Capital Contable al 31 de marzo de 2022, se ubicó en \$26,809.



Al cierre del primer trimestre de 2022, el Rendimiento sobre el Capital Contable (ROE) fue de (16.48 %).

✓ **Estado de Resultados.**

El Resultado Neto alcanzado al cierre del primer trimestre de 2022, es de \$(844), representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) de (3.30%).

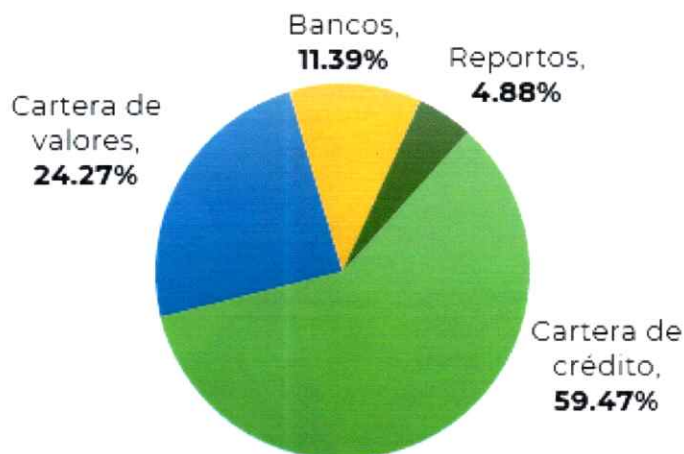
El Resultado Neto se compone principalmente de la siguiente manera:

- I. El Margen Financiero se ubicó en \$2,264, conformado por Ingresos por intereses por \$3,074 y gastos por intereses por \$810.

- II. La Estimación preventiva para riegos crediticios registró un saldo de \$54, con lo que el Margen Financiero Ajustado a marzo de 2022 asciende a \$2,210.
- III. Las Comisiones y Tarifas Cobradas se ubicaron en \$196, conformadas principalmente por las operaciones asociadas a los servicios bancarios fronterizos de internación e importación temporal de vehículos y de verificación y confronta por la importación definitiva de vehículos, principalmente.
- IV. Las Comisiones y Tarifas Pagadas registraron un saldo de \$31 integrado por comisiones pagadas por el uso de tarjetas por servicios de importación temporal de vehículos por un importe de \$19 y uso de tarjetas en comercios afiliados por \$5 y otras comisiones (compras de tiempo aire y retiros de efectivo) por \$7.
- V. El Resultado por Intermediación asciende a \$13 derivado de la valuación de Instrumentos financieros para negociar.
- VI. El rubro de Otros Ingresos (egresos) de la Operación se ubicó en \$(1,935) derivado principalmente por un aprovechamiento de \$2,000 realizado a esta S.N.C. por parte del Ejecutivo Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público por concepto de la garantía soberana del Gobierno Federal que se aplicó en el mes de marzo 2022, de conformidad con el oficio 368-027/2022 de 02 de marzo del 2022.

✓ **Resultado de Operación.**

- I. Durante el primer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$1,816 que representa una tasa de rendimiento del 10.50% (incluye comisiones por apertura de crédito). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascendieron a \$746, representando un rendimiento promedio ponderado en el trimestre del 5.94% con respecto a la cartera total de valores.
- II. En el trimestre en comento, los ingresos por intereses se ubicaron en \$3,074 conformados por intereses recibidos de la cartera de crédito por \$1,828 y de la cartera de valores por \$746, los depósitos en bancos por \$350 y operaciones de reporto por \$150.



- III. Los Intereses Pagados durante el primer trimestre se ubicaron en \$810, integrados por el pago de intereses de inversiones a plazo (Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento) por \$553, los Fondos Especiales por \$182, cuentas de cheques y ahorros por \$56, operaciones por reporto por \$16 y préstamos interbancarios y de otros organismos por \$3.
- IV. Los Intereses por Préstamos Interbancarios y de otros organismos pagados, ascienden a \$3.
- V. Al cierre del primer trimestre 2022, no se emitieron Certificados de Depósitos colocados en bancos y casas de bolsa.
- VI. Los ingresos por Servicios Bancarios Fronterizos registraron un flujo acumulado de \$126, destacando el servicio por la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva de vehículos.
- VII. El Resultado por Intermediación se ubicó en \$13 principalmente por la valuación Instrumentos financieros.
- VIII. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
- IX. La Institución determinó que no existen pérdidas por deterioro o incremento por revaluación de títulos.
- X. Durante el mes de marzo de 2022, el Ejecutivo Federal a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público realizó un aprovechamiento por \$2,000, mismo que se encuentra registrado en el rubro de Otros Ingresos (egresos) de la Operación y razón por la cual el Resultado Neto de esta S.N.C. se ubicó con una pérdida del ejercicio por \$(844).

- XI. Los Gastos de Administración y Promoción ascendieron a \$957, compuesto principalmente por remuneraciones y prestaciones al personal, incluidas las provisiones para obligaciones laborales.
- XII. Al cierre del primer trimestre de 2022, se obtuvo una pérdida fiscal de \$650. Por lo que respecta al ISR diferido en el primer trimestre se presentó un efecto neto a favor por \$1,415, asimismo, la PTU diferida presentó un efecto neto a favor de \$289.

VI. Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital.

✓ Fuentes de Liquidez y Recursos.

Las fuentes externas de liquidez con las que cuenta la Institución consisten principalmente en los depósitos a la vista, cuentas de ahorro, depósitos a plazo del público en general, mercado de dinero y los fondos de ahorro y de trabajo del personal de las Fuerzas Armadas.

✓ Políticas para el Pago de Dividendos.

Las utilidades generadas se distribuyen en un 10% a reserva legal para cumplir con las disposiciones, y el 90% restante se aplica a otras reservas de reinversión, la cual se destina a fortalecer su capital y solvencia, manteniendo niveles óptimos de capitalización, canalizándose al cumplimiento de los objetivos encomendados a esta Sociedad Nacional de Crédito.

✓ Políticas que rigen a la Tesorería de Banjercito.

La Tesorería, tiene como responsabilidad definir la estrategia en cuanto a la distribución de recursos excedentes, buscando maximizar los rendimientos de los mismos, dentro de los lineamientos y facultades autorizados por el Comité de Tesorería.

De esta manera, la Tesorería fundamentalmente mantiene la liquidez en moneda nacional y divisas que se requiere para hacer frente a las obligaciones, y optimiza el uso de los recursos en los diferentes sistemas de pago electrónico con el Banco de México e Indeval.

Todas las operaciones de la Tesorería se ajustan a los límites de riesgo establecidos por el H. Consejo Directivo a través del Comité de Administración Integral de Riesgos. El perfil de riesgo determinado por el H. Consejo Directivo es de carácter conservador.

Por otra parte, al interior de la Institución se tiene constituido un Comité de Administración de Activos y Pasivos, cuya función consiste en evaluar el comportamiento de la estructura financiera de Banjercito, contando con indicadores de rentabilidad por cada una de las sucursales y de los productos y servicios que se ofrecen a la clientela. Como parte importante de las funciones del Comité, está el seguimiento a las metas establecidas en el Programa Operativo y Financiero de la Institución.

✓ **Créditos o Adeudos Fiscales.**

La Institución no tiene créditos o adeudos fiscales.

✓ **Inversiones Comprometidas en Capital.**

La Institución no tiene inversiones comprometidas en capital.

VII. Descripción del Sistema de Control Interno Institucional (SCII).

Banjercito cuenta con una estructura de Gobierno Corporativo compuesta por el H. Consejo Directivo como máximo órgano de gobierno y con diversos comités donde se analizan y aprueban los temas más relevantes en relación con las estrategias institucionales, los riesgos derivados del desarrollo del objeto social, la delimitación de funciones y responsabilidades, así como la información financiera, jurídica, contable y económica.

Banco Nacional de Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. ha desarrollado procedimientos que permiten administrar los elementos de control, manteniendo una seguridad razonable para prevenir desviaciones materiales, errores, pérdidas o fraude, como se describe a continuación:

- I. Formalización de responsabilidades, funciones y facultades en los documentos normativos internos, quedando definidos por escrito y disponibles en una herramienta informática para su consulta por el personal del banco, permitiendo una adecuada segregación de funciones, evitando duplicidades, identificando las responsabilidades y garantizando independencia entre las diversas Unidades Administrativas.
- II. Generación y comunicación de reportes que incluyen la información financiera, de negocio y funcionamiento del Sistema de Control Interno.

- III. Establecimiento de las condiciones necesarias para la identificación, evaluación y administración de riesgos relacionados con los objetivos institucionales, la información financiera y normativa.
- IV. Seguimiento permanente al cumplimiento y apego a los códigos de ética y de conducta por parte de los colaboradores en la Institución, contribuyendo a la igualdad de trato entre hombres y mujeres y la no discriminación.
- V. Establecimiento de planes estratégicos, evaluando la rentabilidad, ventajas, desventajas, amenazas y oportunidades que traerá consigo la implementación del cambio.
- VI. Definición, desarrollo, comunicación y monitoreo de actividades de control que contribuyan a la reducción de los riesgos.
- VII. Desarrollo y diseño cotidiano y permanente de actividades de control en la operación, para asegurar razonablemente el cumplimiento de los objetivos institucionales.
- VIII. Canales de comunicación adecuados con los requirentes de información, cuidando la integridad de los clientes y cumpliendo con los tiempos establecidos, así como la información completa; incluyendo la publicación de información financiera, la referente a los productos y servicios ofrecidos por la institución y aquella que permita la debida transparencia.
- IX. Se cuenta con un sistema de control interno en materia de seguridad de la información, que incluye lineamientos que norman el uso y mantenimiento de la infraestructura tecnológica.
- X. Revisiones respecto de la efectividad del sistema de control interno abarcando los controles clave, incluidos los financieros, operativos y de cumplimiento, así como la administración integral de riesgos.

Conforme a lo anterior esta Sociedad Nacional de Crédito mantiene un Sistema de Control Interno que funciona adecuadamente, cumpliendo satisfactoriamente con los objetivos institucionales en términos de lo establecido por las disposiciones normativas aplicables, así como con las sanas prácticas bancarias.

✓ **Fondo de Pensión y Jubilaciones de Empleados de Banjercito.**

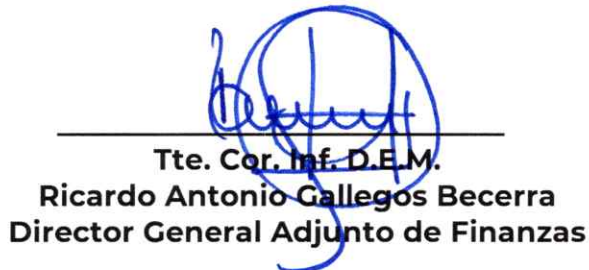
Finalmente, en relación con los planes de pensiones, retiro o similares, se tiene constituido el Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito, con un saldo de \$1,685 al cierre del primer trimestre de 2022, donde se encuentran incluidos pensionados, jubilados y empleados de la Institución.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

Atentamente.



Gral. Bgda. D.E.M.
Ricardo Flores González
Director General



Tte. Cor. Inf. D.E.M.
Ricardo Antonio Gallegos Becerra
Director General Adjunto de Finanzas



C.P.C. y Mtro.
Ricardo Moreno Noguera
Director de Contabilidad



C.P.C. y P.C.FI.
Mario Camacho Hernández
Director de Auditoría Interna



Lic.
Inés Yolanda Ortega Balderas
Contralora Interna

Ciudad de México, a 31 de marzo de 2022.