

Reporte de la Administración sobre los Resultados de Operación y Situación Financiera al 30 de junio de 2022.

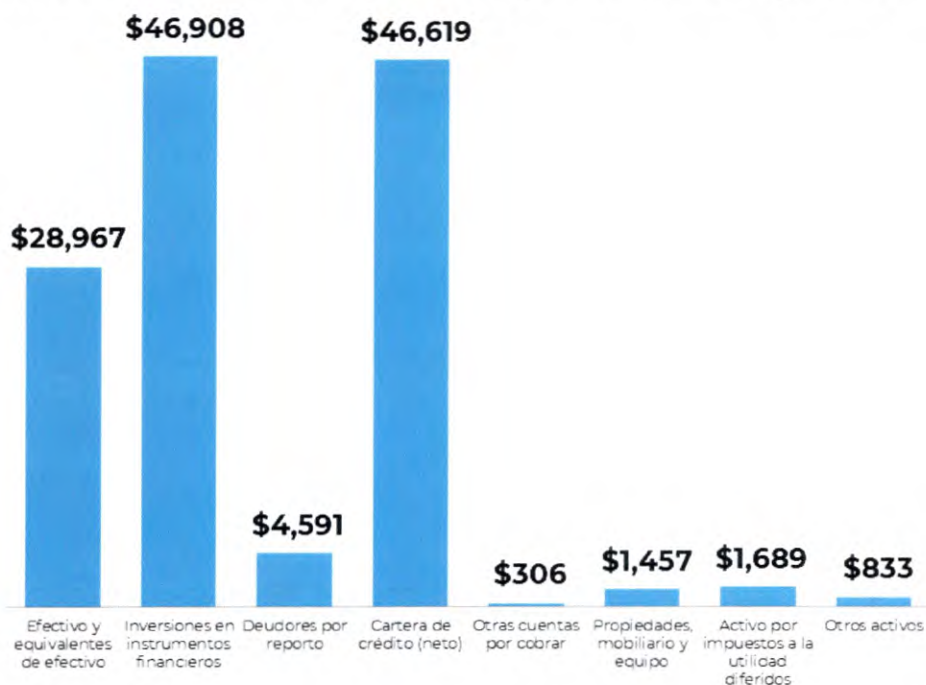
**BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y
ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo**

Reporte de la Administración sobre los Resultados de Operación y Situación Financiera al 30 de junio de 2022. (Cifras expresadas en millones de pesos)

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

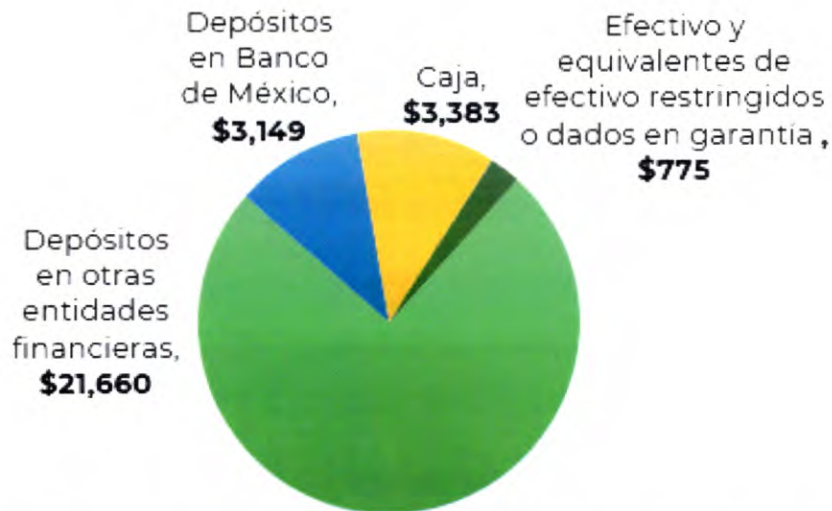
✓ Activo

Al 30 de junio de 2022, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascendieron a \$131,370, mostrando una disminución respecto al trimestre anterior del \$4,695 (equivalente al 3.45%), éstos se encuentran conformados por los rubros siguientes:

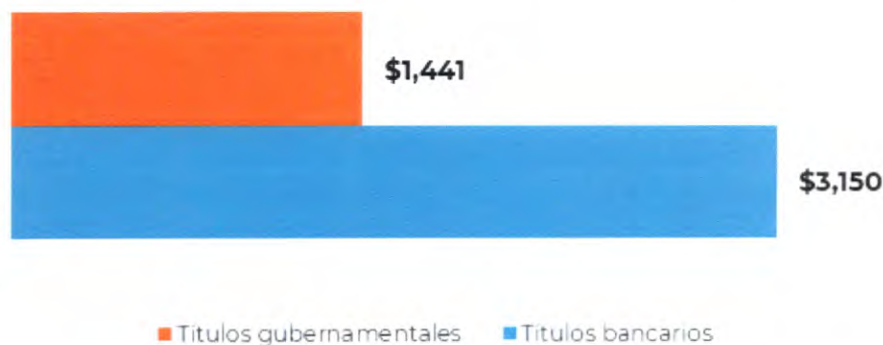


Las principales variaciones al cierre de junio 2022, con respecto a marzo 2022 son:

- I. El rubro Efectivo y Equivalentes de Efectivo presentó un incremento trimestral de \$4,313 (equivalente al 17.49%), derivado de un aumento en bancos (principalmente Banco de México) por mejores tasas de interés otorgadas y con esto, mantener el nivel de liquidez y rendimiento de la tesorería.



- II. Las Inversiones en Instrumentos Financieros presentó una disminución de \$3,599 en relación a las cifras reportadas a marzo 2022, ésta variación se presentó en los instrumentos financieros negociables sin restricción de deuda bancaria y obedece a la salida de recursos de Fideicomisos Públicos administrados por esta S.N.C.
- III. El rubro de Deudores por Reporto presentó una disminución de \$5,710 (equivalente al 55.43%), derivado de un menor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora, principalmente con títulos gubernamentales.



- IV. El monto de la Cartera de Crédito (neto), es decir, después de restar las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y las partidas diferidas es de \$46,619.

La Cartera de Crédito alcanzó un saldo de \$48,720 cifra menor únicamente en \$4, ésta se encuentra conformada por la Cartera con Riesgo de Crédito Etapa 1 por \$47,169, Etapa 2 por \$225 y Etapa 3 por \$1,326, 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 segundo trimestre de 2022, de 2.72%. Durante el trimestre en comento se aplicaron 1,013 créditos contra la Estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de \$106, lo anterior considerando que el sector objetivo tiene riesgo asociado a baja, deserción 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 \$21 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 \$1,452 y Partidas diferidas por \$649; el índice de cobertura de la Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 alcanzó un 109.51%, mostrando un nivel adecuado, acorde a los riesgos asociados al sector encomendado.

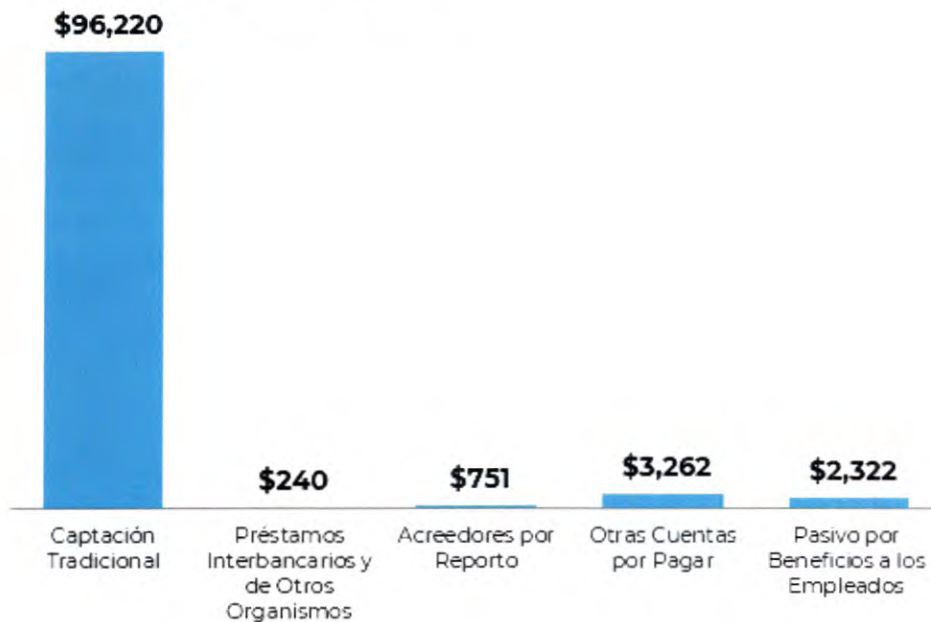


- V. El rubro de Otras Cuentas por Cobrar asciende a \$306, cifra \$154 menor a la reportada a marzo 2022, ésta variación corresponde a la compensación de los pagos provisionales del Impuesto Sobre la Renta del saldo a favor del ejercicio 2021. Cabe mencionar que dentro de este rubro se mantiene un saldo 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.

VI. Propiedades, mobiliario y equipo presentó un incremento de \$119 (equivalente al 8.89%) derivado de la adquisición de cajeros automáticos y la construcción de diversas sucursales, principalmente.

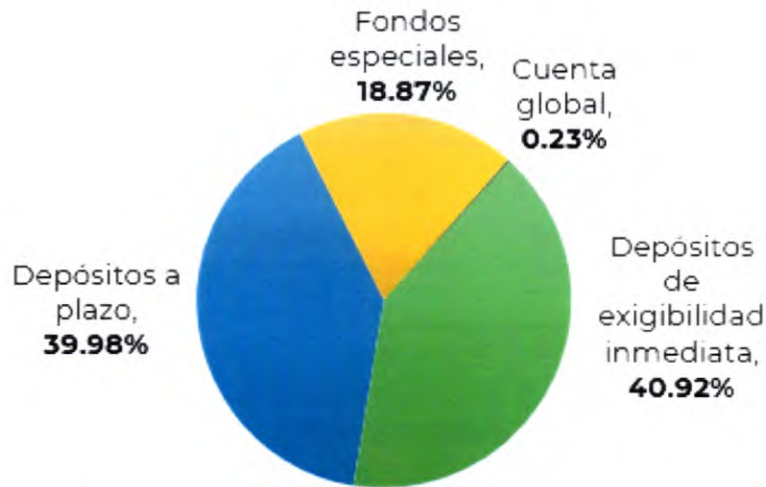
✓ **Pasivo.**

Al 30 de junio de 2022 los pasivos totales se ubicaron en \$102,841 mostrando un decremento trimestral de \$6,415 (equivalente al 5.87%), conformados principalmente de la siguiente manera:



Las principales variaciones respecto al cierre del trimestre anterior son:

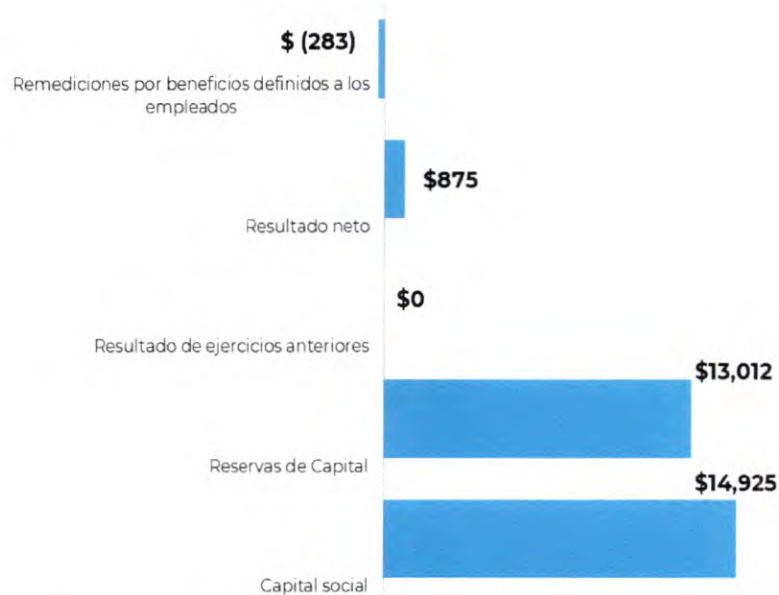
- I. La Captación Tradicional presentó una disminución de \$6,563 (equivalente al 6.39%), principalmente en los Depósitos a Plazo derivado de la salida de recursos pertenecientes a Fideicomisos Públicos administrados por esta S.N.C.



- II. El rubro de Préstamos Interbancarios, en específico de exigibilidad inmediata se ubicó en \$240, lo que representa un incremento trimestral de \$90 (equivalente al 60%) derivado de un mayor número de operaciones de call money recibidas.
- III. El rubro de Acreedores por Reporto presentó una disminución de \$163 (equivalente al 17.83%) derivado de un menor volumen de operaciones propias invertidas con títulos gubernamentales.
- IV. Otras Cuentas por Pagar al cierre de junio 2022, se ubicaron en \$3,262, mostrando un incremento por \$207 con respecto al cierre del primer trimestre, en los recursos que se individualizan para las aportaciones de los fondos de ahorro y de trabajo.
- V. El Pasivo por Beneficios a los Empleados presentó un saldo de \$2,322, una variación trimestral de \$23 (equivalente al 1%), este rubro se encuentra 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 30 de junio de 2022, se ubicó en \$28,529, mostrando un incremento trimestral de \$1,720 (equivalente al 6.42%). Dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención.



Al cierre del segundo trimestre de 2022, el Rendimiento sobre el Capital Contable (ROE) fue de 25.19%.

Durante el segundo trimestre de 2021 se realizó la aplicación contable de la utilidad neta del ejercicio 2021 por \$4,421, de los cuales \$442 (equivalente al 10%) se aplicaron a la Reserva Legal en cumplimiento a la fracción I del artículo 29 del Reglamento Orgánico de la Institución; y \$3,379 (equivalente al 90%) 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 2,423 del H. Consejo Directivo.

✓ Estado de Resultados.

El Resultado Neto alcanzado al cierre del segundo trimestre de 2022, es de \$875, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) de 5.15%.

El Resultado Neto se compone principalmente de la siguiente manera:

- I. El Margen Financiero se ubicó en \$4,529, conformado por Ingresos por intereses por \$6,253 y gastos por intereses por \$1,724.
- II. La Estimación preventiva para riesgos crediticios registró un saldo de \$102, con lo que el Margen Financiero Ajustado a junio de 2022 ascendió a \$4,427.

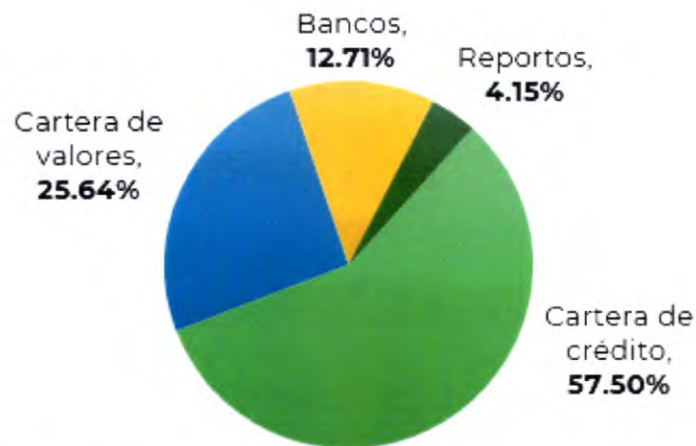
**Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, artículo 180 fracción I
Reporte del Segundo Trimestre de 2022**

- III. Las Comisiones y Tarifas Cobradas se ubicaron en \$441, 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.
- IV. Las Comisiones y Tarifas Pagadas registraron un saldo de \$77 integrado por comisiones pagadas por el uso de tarjetas por servicios de importación temporal de vehículos por un importe de \$47, el uso de tarjetas en comercios afiliados por \$8 y otras comisiones (compras de tiempo aire y retiros de efectivo) por \$22.
- V. El Resultado por Intermediación ascendió a \$19 conformado principalmente por el resultado por la compra-venta de divisas.
- VI. El rubro de Otros Ingresos (egresos) de la Operación se ubicó en \$(1,916) 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.**

Las principales variaciones respecto a la operación del trimestre anterior son:

- I. Durante el segundo trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$1,816 que representa una tasa de rendimiento del 10.90% (incluye comisiones por apertura de crédito). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascendieron a \$815, representando un rendimiento promedio ponderado en el trimestre del 7.04% con respecto a la cartera total de valores.
- II. En el trimestre en comento, los ingresos por intereses se ubicaron en \$3,179, los cuales incrementaron respecto a los reportados a marzo 2022 en \$104 derivado de mayores ingresos recibidos en la cartera de valores.



- III. Los Intereses Pagados se ubicaron en \$914 al cierre del segundo trimestre 2022, mostrando un incremento de \$ 104 respecto a los reportados en el primer trimestre del mismo ejercicio, lo cual tuvo origen por un mayor pago de intereses de las inversiones a plazo (Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento) y de los Fondos de Ahorro y de Trabajo del sector militar.
- IV. Los Intereses por Préstamos Interbancarios y de otros organismos pagados, ascendieron a \$4 manteniéndose similares a los erogados a marzo 2022.
- V. Al cierre del segundo 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 trimestral de \$169, destacando el servicio por la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva de vehículos. Estos ingresos presentaron un incremento de \$43 (equivalente al 34%) respecto a los recibidos a marzo del presente ejercicio.
- VII. Durante el segundo trimestre 2022, el Resultado por Intermediación disminuyó en \$6 respecto al primer trimestre del mismo ejercicio, derivado del resultado por la valuación de títulos de mercado.
- 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 instrumentos financieros.

- X. El rubro de Otros ingresos (egresos) de la operación presentó una variación de \$1,953 ya que, durante el primer trimestre de 2022, el Ejecutivo Federal a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público realizó un aprovechamiento por \$2,000.
- XI. Los Gastos de Administración y Promoción ascendieron a \$711, cifra menor en 26% respecto al gasto ejercido marzo 2022, ésta disminución corresponde a que durante el primer trimestre de este ejercicio se crearon provisiones para obligaciones laborales para empleados y jubilados.
- XII. Al cierre del segundo trimestre de 2022, se obtuvo un resultado fiscal de \$646. Por lo que respecta al ISR diferido en el primer semestre se presentó un efecto neto a favor por \$1,404, asimismo, la PTU diferida presentó un efecto neto a favor de \$285.

VII. 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.

VIII. 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 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 \$1,724 al cierre del segundo 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”.

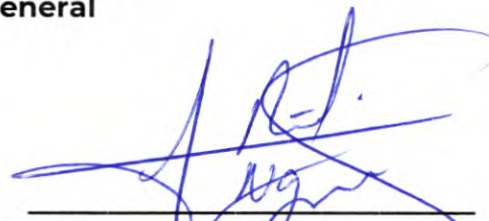
Atentamente.



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 30 de junio de 2022.