



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

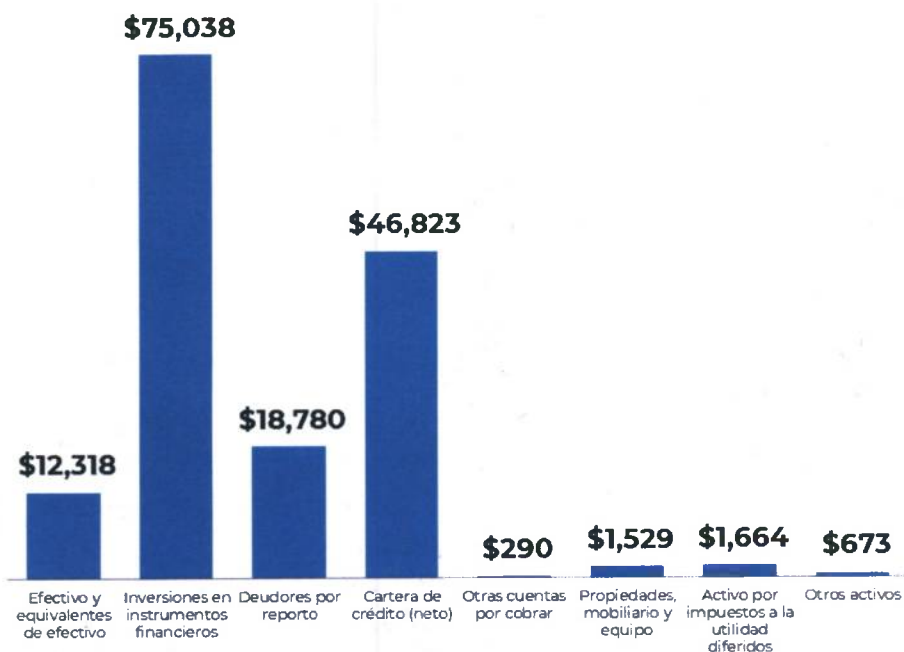
**BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y
ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo**

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

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

✓ Activo

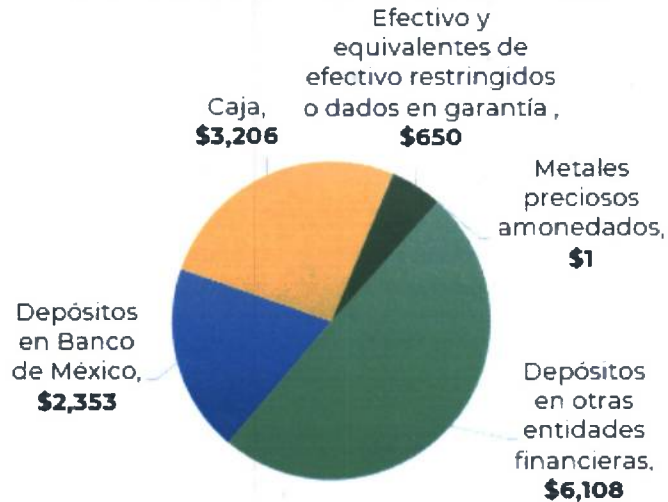
Al 30 de septiembre de 2022, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascendieron a \$157,115, mostrando un incremento respecto al trimestre anterior de \$25,745 (equivalente al 19.60%), éstos se encuentran conformados por los rubros siguientes:



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

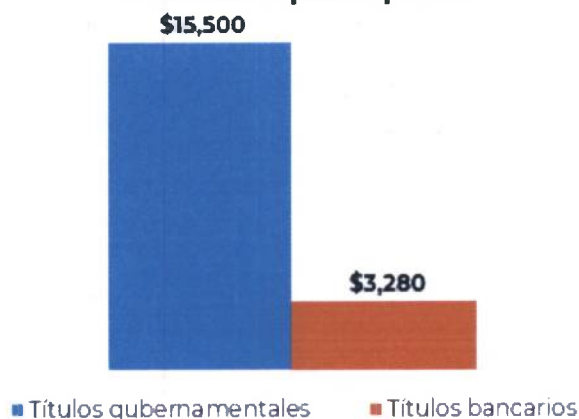
- I. El rubro Efectivo y Equivalentes de Efectivo presentó una disminución trimestral de \$16,649 (equivalente al 57.48%), derivado de una baja en las tasas de interés otorgadas por la banca múltiple (principalmente Santander).

Efectivo y equivalentes de efectivo



- II. Las Inversiones en Instrumentos Financieros presentaron un aumento de \$28,130 en relación a las cifras reportadas a junio 2022, ésta variación se presentó en los instrumentos financieros negociables sin restricción principalmente de deuda bancaria y obedece al ingreso de recursos de Fideicomisos Públicos administrados por esta S.N.C.
- III. El rubro de Deudores por Reporto presentó un incremento de \$14,189 (equivalente al 309.06%), derivado de un mayor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora, principalmente con títulos gubernamentales.

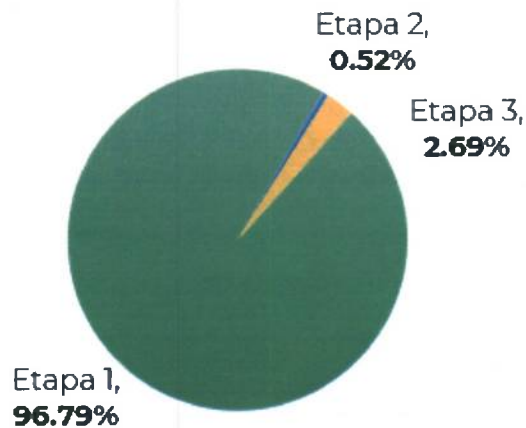
Deudores por reporto



- 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 \$46,823.

La Cartera de Crédito alcanzó un saldo de \$48,884 cifra mayor en \$164, ésta se encuentra conformada por la Cartera con Riesgo de Crédito Etapa 1 por \$47,315, Etapa 2 por \$255 y Etapa 3 por \$1,314, en todos los casos la colocación de créditos al consumo es mayor que los créditos a la vivienda.

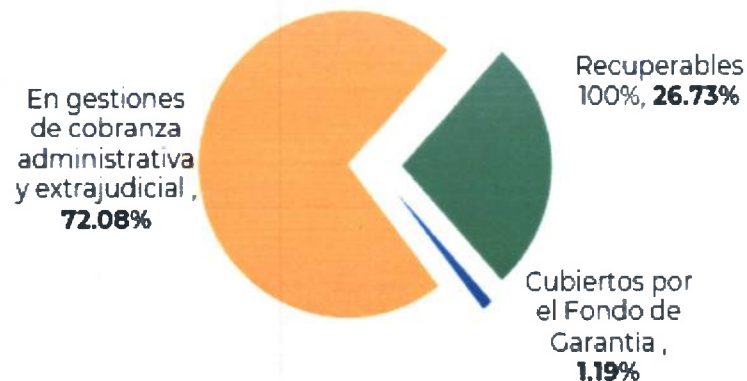
Cartera de crédito



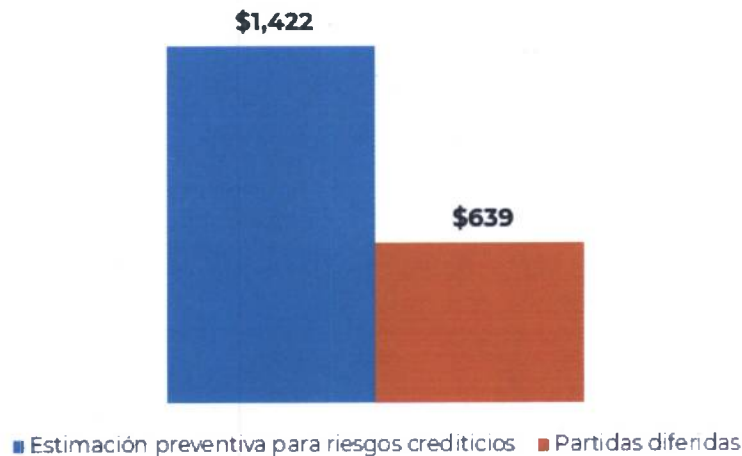
La Institución cuenta con un índice de morosidad al cierre del tercer trimestre de 2022, de 2.69%. Durante el trimestre en comento se aplicaron 1,368 créditos contra la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios por un importe de \$120, lo anterior considerando que el sector objetivo tiene riesgo 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, \$371 son recuperables al 100% por ser de carácter administrativo y \$26 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 \$1,422 y Partidas diferidas por \$639; el índice de cobertura de la Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 alcanzó un 108.17%, mostrando un nivel adecuado, acorde a los riesgos asociados al sector encomendado.



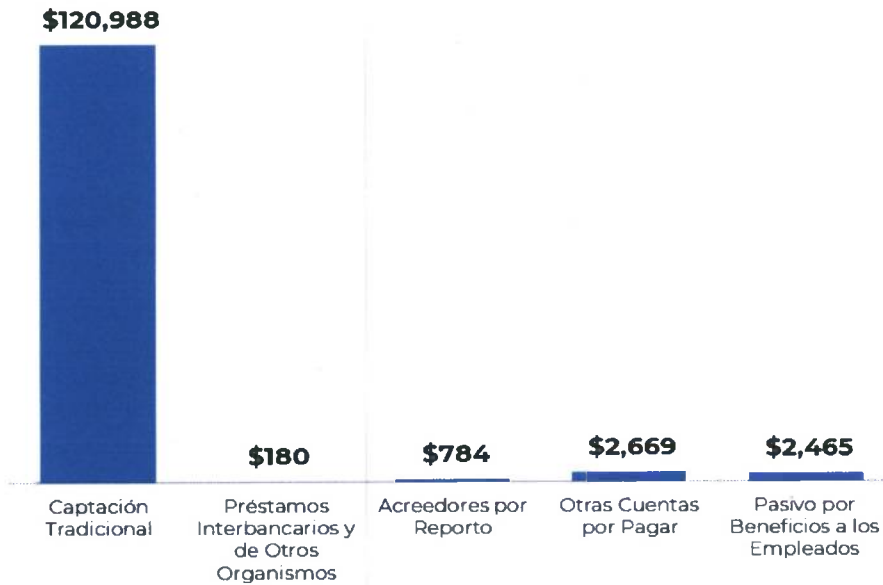
- V. El rubro de Otras Cuentas por Cobrar asciende a \$290, cifra \$16 menor a la reportada a junio 2022.

Cabe mencionar que se reconocen \$325 con una estimación del mismo importe derivado de las demandas penales y civiles que Banjercito interpuso en contra de Banco Ahorro FAMSA, S.A. por los Pagarés no liquidados. 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. El rubro Pagos anticipados y otros activos presentó una disminución trimestral de \$158 (equivalente al 21.18%), principalmente por el pago de recursos para la construcción de diversas obras.
- VII. Propiedades, mobiliario y equipo presentó un incremento de \$72 (equivalente al 4.94%) derivado de la construcción de diversas sucursales y cabinas de cajeros automáticos.

✓ **Pasivo.**

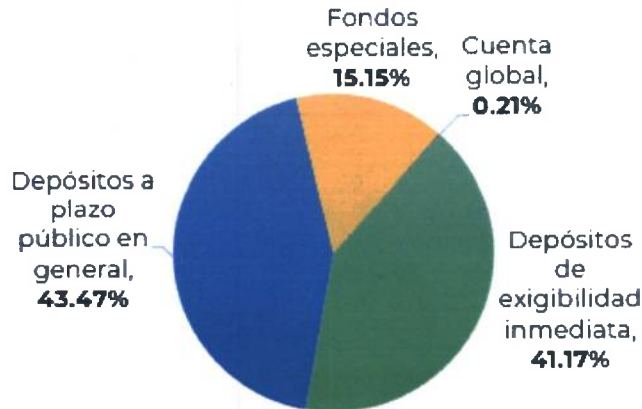
Al 30 de septiembre de 2022 los pasivos totales se ubicaron en \$127,127 mostrando un incremento trimestral de \$24,286 (equivalente al 23.62%), conformados principalmente de la siguiente manera:



Las principales variaciones respecto al cierre del trimestre anterior son:

- I. La Captación Tradicional presentó un aumento de \$24,768 (equivalente al 25.74%), principalmente en los Depósitos a Plazo derivado del ingreso de recursos pertenecientes a Fideicomisos Públicos administrados por esta S.N.C.

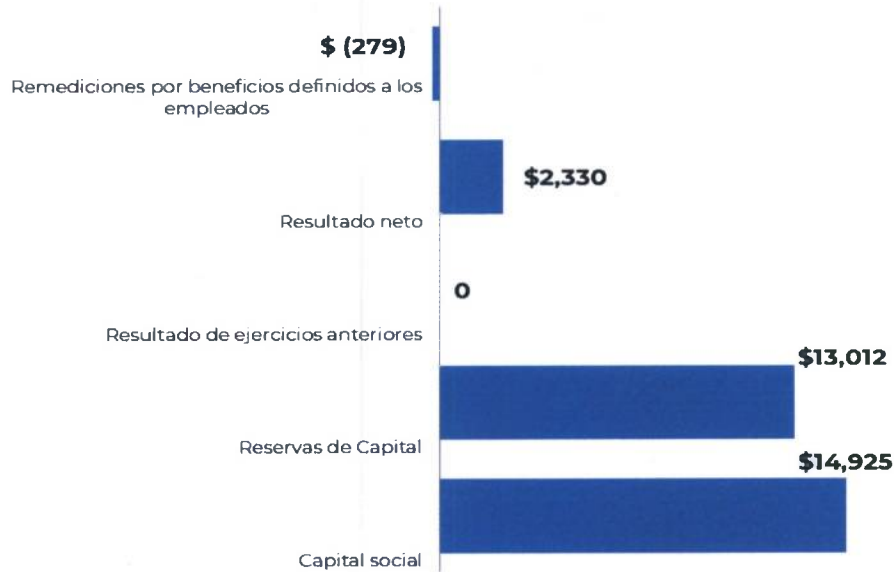
Captación Tradicional



- II. El rubro de Préstamos Interbancarios, en específico de exigibilidad inmediata se ubicó en \$180, lo que representa un decremento trimestral de \$60 (equivalente al 25%) derivado de un menor número de operaciones de call money recibidas.
- III. El rubro de Acreedores por Reporto presentó un incremento de \$33 (equivalente al 4.39%) derivado de un mayor volumen de operaciones propias invertidas con títulos gubernamentales.
- IV. Otras Cuentas por Pagar al cierre de septiembre 2022, se ubicaron en \$2,669, mostrando una disminución por \$593 respecto al cierre del segundo trimestre, debido a la cancelación de provisiones de gasto corriente, la devolución de los depósitos en garantía recibidos por la internación temporal de vehículos y, el pago de obligaciones contraídas.
- V. El Pasivo por Beneficios a los Empleados presentó un saldo de \$2,465, una variación trimestral de \$143 (equivalente al 6.16%), el incremento corresponde a la provisión de la P.T.U. del ejercicio. 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 septiembre de 2022, se ubicó en \$29,988, mostrando un incremento trimestral de \$1,459 (equivalente al 5.11%). Dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención.



Al cierre del tercer trimestre de 2022, el Rendimiento sobre el Capital Contable (ROE) fue de 20.74%.

✓ Estado de Resultados.

El Resultado Neto alcanzado al cierre del tercer trimestre de 2022, es de \$2,330, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) de 4.21%.

El Resultado Neto se compone principalmente de la siguiente manera:

- I. El Margen Financiero se ubicó en \$7,063, conformado por Ingresos por intereses por \$9,891 y gastos por intereses por \$2,828.
- II. La Estimación preventiva para riegos crediticios registró un saldo de \$179, con lo que el Margen Financiero Ajustado a septiembre de 2022 ascendió a \$6,884.
- III. Las Comisiones y Tarifas Cobradas se ubicaron en \$682, 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 \$120 integrado por comisiones pagadas por el uso de tarjetas por servicios de importación temporal de vehículos por un importe de \$52, el uso de

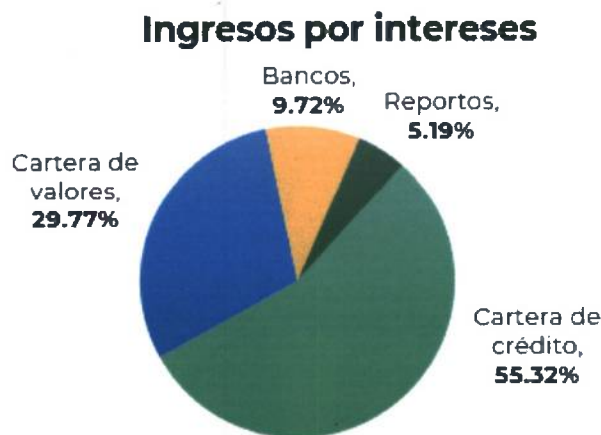
tarjetas en comercios afiliados y cajeros por \$32 y otras comisiones (compras de tiempo aire y retiros de efectivo) por \$36.

- V. El Resultado por Intermediación ascendió a \$24 conformado principalmente por el resultado por la compra-venta de divisas.
- VI. El rubro de Otros Ingresos (egresos) de la Operación se ubicó en \$(1,834) 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 tercer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$1,800 que representa una tasa de rendimiento del 10.74% (incluye comisiones por apertura de crédito). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascendieron a \$1,383, representando un rendimiento promedio ponderado en el trimestre del 8.32% con respecto a la cartera total de valores.
- II. En el trimestre en comento, los ingresos por intereses se ubicaron en \$3,638 los cuales incrementaron respecto a los reportados en el segundo trimestre 2022 en \$459 derivado de mayores ingresos recibidos en la cartera de valores.



- III. Los Intereses Pagados se ubicaron en \$1,104 al cierre del tercer trimestre 2022, mostrando un incremento de \$190 respecto a los reportados en el segundo 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).
- IV. Los Intereses por Préstamos Interbancarios y de otros organismos pagados, ascendieron a \$4 manteniéndose iguales a los erogados durante el trimestre anterior.
- V. Al cierre del tercer 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 \$164, destacando el servicio por la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva de vehículos. Estos ingresos presentaron una disminución de \$5 (equivalente al 2.79%) respecto a los recibidos en el segundo trimestre del presente ejercicio.
- VII. Durante el tercer trimestre 2022, el Resultado por Intermediación disminuyó en \$2 respecto al segundo 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 un incremento de \$65 ya que, durante el tercer trimestre de 2022 se realizó la cancelación de provisiones de gasto corriente correspondientes a diversos contratos.
- XI. Los Gastos de Administración y Promoción ascendieron a \$948, cifra mayor en 33.33% respecto al gasto ejercido durante el segundo trimestre 2022, éste incremento corresponde principalmente a un incremento en los gastos de vigilancia, asistencia técnica y seguros.
- XII. Al cierre del tercer trimestre de 2022, se obtuvo un resultado fiscal de \$1,922. Por lo que respecta al ISR diferido a septiembre 2022, se presentó un efecto neto a favor por \$1,392, asimismo, la PTU diferida presentó un efecto neto a favor de \$272.

b) 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.

c) 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.

El 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 cotidiano y 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.

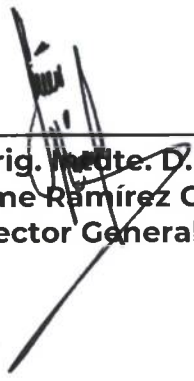
Conforme a lo anterior esta Sociedad Nacional de Crédito mantiene un Sistema de Control Interno que funciona adecuadamente, cumpliendo satisfactoriamente con los objetivos institucionales en términos de lo establecido por las disposiciones normativas aplicables, así como con las sanas prácticas bancarias.

✓ **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 \$1,769 al cierre del tercer 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. Brig. Mte. D.E.M.
Manuel Jaime Ramírez Camacho
Director General



Tte. Cor. Inf. D.E.M.
Ricardo Antonio Gallegos Becerra
Titular de la Unidad de Finanzas



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



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



Lic.
Inés Yolanda Ortega Balderas
Contralora Interna

Ciudad de México, a 30 de septiembre de 2022.