

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 2013	DICIEMBRE 2012	JUNIO 2012
DISPONIBILIDADES	4,340	5,264	4,792
INVERSIONES EN VALORES	19,010	13,933	18,047
Títulos para negociar	12,719	7,400	8,369
Títulos conservados al vencimiento (neto)	6,291	6,533	9,678
DEUDORES POR REPORTO	4,366	2,450	3,900
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	19,873	18,659	17,511
Créditos al consumo	10,311	9,386	9,168
Créditos a la vivienda	9,562	9,273	8,343
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	110	72	47
Créditos al consumo	26	18	13
Créditos a la vivienda	84	54	34
TOTAL CARTERA DE CREDITO	19,983	18,731	17,558
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(157)	(135)	(129)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	19,826	18,596	17,429
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	75	74	153
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	2	3	6
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	914	962	939
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	191	246	199
OTROS ACTIVOS	357	249	108
TOTAL ACTIVO	49,084	41,780	45,576
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	20,052	16,913	21,077
Depósitos de exigibilidad inmediata	6,939	6,379	6,191
Depósitos a plazo	13,113	10,534	14,886
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	9,887	9,378	9,027
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	11	36	33
De exigibilidad inmediata	0	25	0
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	11	11	33
ACREEDORES POR REPORTO	8,381	4,779	5,422
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,185	2,691	2,649
Impuestos a la utilidad por pagar	0	90	39
Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar	72	175	85
Acreedores por liquidación de operaciones	3	0	0
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,110	2,426	2,525
CRÉDITOS DIFERIDOS	400	383	361
TOTAL PASIVO	40,916	34,180	38,569
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	2,460
Capital social	4,853	4,853	2,460
CAPITAL GANADO	3,315	2,747	4,547
Reservas de capital	2,748	1,605	3,045
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	952
Utilidad Neta	567	1,142	550
TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,168	7,600	7,007
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	49,084	41,780	45,576

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 2013	SEGUNDO TRIMESTRE 2012	JUNIO 2013	JUNIO 2012
Ingresos por intereses	926	878	1,780	1,736
Gastos por intereses	(259)	(257)	(478)	(513)
MARGEN FINANCIERO	667	621	1,302	1,223
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(24)	(19)	(33)	(38)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	643	602	1,269	1,185
Comisiones y tarifas cobradas	188	178	375	343
Comisiones y tarifas pagadas	(19)	(17)	(36)	(29)
Resultado por intermediación	9	5	19	12
Otros ingresos (egresos) de la operación	12	44	27	58
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	833	812	1,654	1,569
Gastos de administración y promoción	(478)	(423)	(874)	(804)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	355	389	780	765
Impuestos a la utilidad causados	(72)	(93)	(164)	(212)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(40)	(21)	(49)	(3)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	243	275	567	550
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	243	275	567	550

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					
	Capital social	Capital social no exhibido	Incremento por actualización de capital social pagado	Reservas de capital	Incremento por actualización de reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	Total capital contable	
Saldo al 31 de Diciembre de 2011	3,634	(1,174)	0	3,045	0	0	952	6,457	
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores							952	(952)	0
Total	0	0	0	0	0	0	952	(952)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
-Resultado neto							550		550
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito									
TOTAL	0	0	0	0	0	0	550	0	550
Saldo al 30 de Junio de 2012	3,634	(1,174)	0	3,045	0	952	550	7,007	
<hr/>									
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	7,353	(2,500)	0	1,606	0	0	1,142	7,601	
Constitución de reservas				1,142			(1,142)		0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores									
Total	0	0	0	1,142	0	0	(1,142)	0	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
-Resultado neto							567		567
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito									
TOTAL	0	0	0	0	0	0	567	0	567
Saldo al 30 de Junio de 2013	7,353	(2,500)	0	2,748	0	0	567	8,168	

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 2013	JUNIO 2012	
Resultado neto	567	550	
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:			
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	54	39	
Amortizaciones de activos intangibles	10	9	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	213	215	
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(77)	200	(90)
	767	723	173
Actividades de operación			
Cambio en inversiones en valores	(5,084)	(1,889)	
Cambio en deudores por reporto	(1,916)	3,477	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,230)	(1,932)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	1	2	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(52)	210	
Cambio en captación tradicional	3,650	(325)	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(25)	(3)	
Cambio en acreedores por reporto	3,602	72	
Cambio en otros pasivos operativos	(353)	(1,310)	
Pago de Impuestos a la utilidad	(269)	(1,676)	(257)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(909)	(1,232)	(1,955)
Actividades de inversión			
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(16)	(313)	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0	
Cobros por dividendos en efectivo	1	2	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(15)	(311)	(1,232)
Actividades de financiamiento			
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(924)	(1,543)	(1,955)
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0	0
Efectivo y equivalentes al inicio de periodo	5,264	6,335	6,335
Efectivo y equivalentes al final del periodo	4,340	4,792	4,380

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 2013.
(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 de 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 CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad 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.

- ✓ Al segundo trimestre de 2013, la cartera de crédito vigente aumentó en \$1,214 de los cuales \$925 corresponden al otorgamiento de créditos al consumo, destacando los créditos personales que se incrementaron en \$812, y \$289 de créditos para la vivienda, la cual creció principalmente por los créditos otorgados al personal de tropa y marinería de las fuerzas armadas.
- ✓ El saldo de la captación de depósitos a plazo al 30 de junio del 2013 se ubicó en \$23,000, la cual presentó un incremento acumulado al segundo trimestre por \$3,088 equivalente al 15.5%, motivado primordialmente por la captación de recursos de diversos fideicomisos y mandatos administrados por la Institución aunado al crecimiento de los fondos especiales. Adicionalmente, la captación de recursos en operaciones de reporto se incrementó en \$3,602, provenientes de las operaciones realizadas principalmente con clientes del sector público e intermediarios.

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, ni existió el pago de dividendos.

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-13		Dic-12		Jun-12	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Creditos al Consumo						
Tarjeta de Credito	79	4	69	3	66	3
Personales	9,621	21	8,809	14	8,660	9
Automotriz	403	1	349	1	314	1
Adquisicion bienes muebles	208	0	159	0	128	0
Total consumo	10,311	26	9,386	18	9,168	13
Creditos a la Vivienda						
Vivienda Interes Social	6,416	66	6,094	41	5,282	23
Vivienda Media Residencial	3,146	18	3,179	13	3,061	11
Total vivienda	9,562	84	9,273	54	8,343	34
Cartera de credito total	\$ 19,873	\$ 110	\$ 18,659	\$ 72	\$ 17,511	\$ 47

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	2.31%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	3.98%
Préstamos de Otros Organismos (Fondos de Fomento)	7.34%
Dólares	
Captación Tradicional	0.01%

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

- A continuación se muestran los movimientos de la cartera vencida durante el segundo trimestre de 2013.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Marzo de 2013	\$ 21	\$ 64	\$ 85
Menos:			
Liquidaciones y pagos	8	1	9
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	0	0
Quitas	0	0	0
Castigos	4	0	4
Trasposos de Cartera de Vencida a Vigente	2	14	16
	14	15	29
Más:			
Trasposos de Cartera Vigente a Vencida	19	35	54
Saldo al 30 de Junio de 2013	\$ 26	\$ 84	\$ 110

Durante el segundo trimestre de 2013 se eliminaron del activo 67 créditos (reservados al 100%) por un monto de \$1.5, de conformidad con lo establecido en el párrafo 72 del criterio B-6 "Cartera de Crédito" del Anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

- VIII. Monto de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de los valores que se encuentran restringidos como colateral por reporto y préstamo de valores, por tipo genérico de emisor.

Inversiones en Valores

Emisor	Valor en Libros		
	Jun-13	Dic-12	Jun-12
Títulos para negociar			
<u>Sin Restricción</u>			
Valores Gubernamentales	2,222	3,023	2,856
Valores Bancarios	4,278	1,783	1,880
Total de valores sin restricción	6,500	4,806	4,736
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>			
Valores Gubernamentales	6,219	2,594	3,633
Total de valores restringidos	6,219	2,594	3,633
Total para negociar	\$ 12,719	\$ 7,400	\$ 8,369

Emisor	Valor en Libros		
	Jun-13	Dic-12	Jun-12
Títulos conservado a vencimiento			
<u>Sin Restricción</u>			
Valores Gubernamentales	1,193	1,501	3,170
Valores Bancarios	2,931	2,822	4,715
Otros Valores (CPO's)			11
	4,124	4,323	7,896
Estimación por baja de valor			(11)
Total de valores sin restricción	4,124	4,323	7,885
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>			
Valores Gubernamentales	2,167	2,210	1,793
Total de valores restringidos	2,167	2,210	1,793
Total conservados a vencimiento	\$ 6,291	\$ 6,533	\$ 9,678

Reportos

Instrumento	Jun-13	Dic-12	Jun-12
Deudores por reporto			
Títulos gubernamentales	3,921	2,400	3,900
Títulos Bancarios	445	50	
Total deudores por reporto	4,366	2,450	3,900
Acreeedores por reporto			
Títulos gubernamentales	8,381	4,779	5,422
Total acreedores por reporto	8,381	4,779	5,422

IX. Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente.

➤ La Institución no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

X. Resultado por valuación y, en su caso, por compra venta, reconocidos en el periodo de referencia, clasificándolas de acuerdo al tipo de operación que les dio origen (inversiones en valores, en reporto, préstamos de valores y derivados).

	Jun-13	Jun-12
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	7	1
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	12	11
Resultado por intermediación	\$ 19	12

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-13	Jun-12
Recuperaciones de cartera de crédito	4	9
Otras recuperaciones	15	8
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	8	41
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	27	58

- 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	400	120	40
Provisión de PTU	74	22	0
Provisiones no deducibles	22	7	2
Activo Fijo	6	2	1
	502	151	43
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	(5)	(2)	(1)
	(5)	(2)	(1)
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 497	\$ 149	\$ 42

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

<u>Concepto</u>	<u>Porcentaje</u>
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	35.74
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	20.43

*Información previa al mes de junio de 2013

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

<u>Concepto</u>	<u>2013</u>
Capital Básico	8,032.8
Capital Complementario	63.7
Capital Neto	<u>8,096.5</u>

*Información previa al mes de junio de 2013

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

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 22,651.9
Riesgo de Mercado	\$ 12,624.4
Riesgo Operacional	\$ 4,348.6

*Información previa al mes de junio de 2013

- XVI.** Valor de riesgo de mercado promedio del periodo y porcentaje que representa de su capital neto al cierre del periodo, comúnmente conocido por sus siglas en el idioma inglés como VaR.

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
-----------------	--------------

- Valor de riesgo de mercado promedio del periodo: \$ 3.466

- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo: 0.04%

Portafolio de Inversión: No incluye Títulos Conservados a Vencimiento, Depósito Banxico, Call Money y posiciones en directo 1 día hábil de vencimiento

Monto máximo de financiamiento de los principales deudores:

Financiamiento 1	\$ 400
Financiamiento 2	220
Financiamiento 3	200

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de junio de 2013 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de junio de 2013, es la siguiente:

Empresa	% de participación			Actividad
	Serie A	Serie B	Serie C	
1	0.8346	0.5154		Servicios
2	1.6667	0.3333		Servicios
3	2.6300			Servicios
4	1.4900			Servicios
5	0.1760			Servicios

XVIII. Las modificaciones que 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.

- Con fecha 28 de noviembre del 2012 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, mediante la cual se da a conocer entre otras cosas la modificación del anexo 1-O “Revelación de información relativa a la capitalización”. Por lo tanto, la información de capitalización a partir del primer trimestre se revela de acuerdo al anexo 1-O (se incluye en la “Información de Riesgos”).

XIX. 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 No inmigrante, 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.

Banajercito 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 Banajercito 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 (cifras en millones)				
Concepto	Jun-13	Dic-12	Jun-12	
Cartera de Crédito Vigente	19,873	18,659	17,511	
Créditos al Consumo	10,311	9,386	9,168	
Créditos a la Vivienda	9,562	9,273	8,343	
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0	
Cartera de Crédito Vencida	110	72	47	
Créditos al Consumo	26	18	13	
Créditos a la Vivienda	84	54	34	
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	19,983	18,731	17,558	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(157)	(135)	(129)	
Cartera de créditos neta	19,826	18,596	17,429	

Pasivos				
Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)				
Concepto	Jun-13	Dic-12	Jun-12	

Captación Tradicional *	19,983	18,731	17,558
Captación Ventanilla	10,096	9,353	8,531
Fondos	9,887	9,378	9,027
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	11	11	33

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos			
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)			
Concepto	Jun-13	Dic-12	Jun-12
Disponibilidades	4,340	5,264	4,792
Inversiones en Valores	19,010	13,933	18,047
Deudores por Reporto	4,366	2,450	3,900

Pasivos			
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)			
Concepto	Jun-13	Dic-12	Jun-12
Captación Tradicional *	9,956	7,560	12,546
Captación Ventanilla	9,956	7,560	12,546
Fondos	0	0	0
Acreeedores por Reporto	8,381	4,779	5,422
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	0	25	0

* 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 2013	Segundo Trimestre 2012	Jun-13	Jun-12
Interés Cartera de Crédito	525	512	1,101	990
Comisiones de cartera de crédito	123	80	164	153
Revalorización Crédito en Salarios Mínimos	0	0	0	1
Total de Ingresos	648	592	1,265	1,144
Captación Ventanilla *	(105)	(97)	(187)	(167)
Fondos *	(54)	(53)	(106)	(100)
Total de Gastos	(159)	(150)	(293)	(267)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Segundo Trimestre 2013	Segundo Trimestre 2012	Jun-13	Jun-12
Cartera de Valores	197	206	358	415
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	21	24	44	48
Premios por reporto	60	56	113	129
Total de Ingresos	278	286	515	592
Captación Ventanilla *	(100)	(107)	(185)	(246)
Fondos *	0	0	0	0
Total de Gastos	(100)	(107)	(185)	(246)

* 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 2013	Segundo Trimestre 2012	Jun-13	Jun-12
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	142	126	286	240
(-) Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	9	8	16	14
(-) Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	110	95	186	148
Costo corporativo (Indirecto)	14	11	33	33
	<u>124</u>	<u>106</u>	<u>219</u>	<u>181</u>
Resultado antes de ISR y PTU	9	12	51	45

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	Segundo Trimestre 2013	Segundo Trimestre 2012	Jun-13	Jun-12
Ingreso por Intereses	648	592	1,265	1,144
Gastos por Intereses	(159)	(150)	(293)	(267)
Margen Financiero	489	442	972	877

Operaciones de Tesorería

Concepto	Segundo Trimestre 2013	Segundo Trimestre 2012	Jun-13	Jun-12
Ingreso por Intereses	278	286	515	592
Gastos por Intereses	(100)	(107)	(185)	(246)
Margen Financiero	178	179	330	346

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de junio de 2013 fue de \$31, 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	Segundo	Jun-13	Jun-12
---	----------------	----------------	---------------	---------------

	Trimestre 2013	Trimestre 2012		
Resultado antes de ISR y PTU	9	12	51	45
Impuesto	(4)	(8)	(20)	(18)
Utilidad (pérdida) Neta	5	4	31	27

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.

Cifras en millones de pesos

	Segundo Trimestre 2013	Segundo Trimestre 2012	Jun-13	Jun-12
Servicios Bancarios Fronterizos				
Costo Operativo (Directo)	110	95	186	148
Costo Corporativo (Indirecto)	14	11	33	33
Costo Total	124	106	219	181

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-13	Dic-12	Jun-12
	Operaciones crediticias de primer piso	19,826	18,596	17,429
	Operaciones de Tesorería	27,716	21,647	26,739
(+)	Otros Activos	1,542	1,537	1,408
	Activos Totales	49,084	41,780	45,576

	Pasivos	Jun-13	Dic-12	Jun-12
--	---------	--------	--------	--------

(+) Operaciones crediticias de primer piso	19,983	18,731	17,558
Operaciones de Tesorería	9,956	7,560	12,546
Captación Tradicional	29,939	26,291	30,104
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	11	11	33
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	0	25	0
Acreedores por Reporto	8,381	4,779	5,422
Otros Pasivos	2,585	3,074	3,010
Pasivos Totales	40,916	34,180	38,569

Resultados	Segundo Trimestre 2013	Segundo Trimestre 2012	Jun-13	Jun-12
Operaciones crediticias de primer piso	648	592	1,265	1,144
Operaciones de Tesorería	278	286	515	592
Ingreso por Intereses	926	878	1,780	1,736
Operaciones crediticias de primer piso	(159)	(150)	(293)	(267)
Operaciones de Tesorería	(100)	(107)	(185)	(246)
Gastos por Intereses	(259)	(257)	(478)	(513)
Margen Financiero	667	621	1,302	1,223

b) Segmento operativo adicional

Ingresos por Servicios	Segundo Trimestre 2013	Segundo Trimestre 2012	Jun-13	Jun-12
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	142	126	286	240
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	8	13	15	24
(+) Resultados por Intermediación	9	16	19	23
(+) Otros Ingresos y gastos netos	31	66	65	108
(=) INGRESOS POR SERVICIO	190	221	385	395

XX. 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