

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a Junio de 2013

- **Activo**

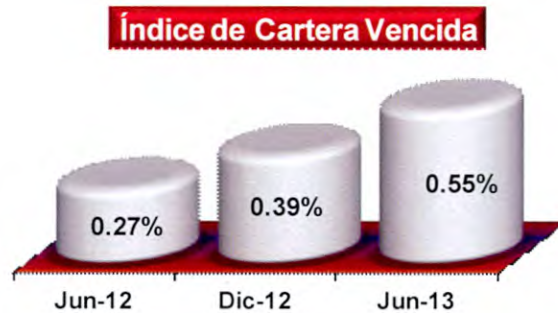
Al 30 de junio de 2013, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascienden a \$49,084, mostrando un crecimiento del 7.7% (\$3,508) en relación con los existentes a junio del ejercicio anterior. Al segundo trimestre del presente año los activos crecieron en \$7,304 (17.5%) en relación a los registrados a diciembre de 2012.



El incremento anual señalado se deriva principalmente de las siguientes fuentes: a) el crecimiento en la cartera de crédito vigente en 13.49% (\$2,362), motivado por el aumento en la colocación de créditos al consumo y a la vivienda, y b) aumento de las inversiones en valores por \$963 (5.3%) y de deudores por reportos en \$466 (11.9%), producto principalmente de los recursos captados en las operaciones de reportos con clientes del sector público y de los provenientes de los fondos especiales.

Al cierre del segundo trimestre de 2013, las inversiones en valores crecieron en \$5,077 (36.4%) y deudores por reporto en \$1,916 (78.2%). Esta variación se explica esencialmente por los recursos captados en los fideicomisos y mandatos administrados por la Institución, el aumento de reportos con clientes del sector público en su calidad de reportada y el crecimiento natural de los fondos especiales. Por su parte la cartera de crédito vigente aumentó \$1,214 (6.5%) respecto a diciembre del año anterior, de los cuales \$925 corresponden a créditos al consumo, destacando los préstamos personales los cuales tuvieron un aumento en \$812.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de \$63; ubicando el índice de morosidad en sólo 0.55%; no obstante que el índice aumentó, éste se mantiene en un nivel bajo de morosidad. Durante el segundo trimestre se eliminaron 67 créditos del activo por un importe de \$1.5.

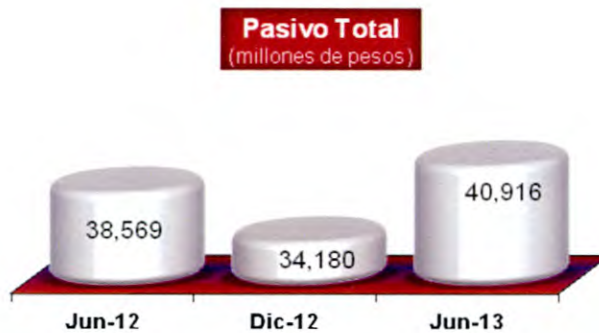


Durante el presente ejercicio, las estimaciones por riesgos crediticios crecieron en \$28, por lo que al cierre de junio de 2013 el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 142.42%, mostrando un nivel adecuado de cobertura.

- **Pasivo**

Los pasivos totales se ubicaron en \$40,916 mostrando un incremento anual del 6.09%, el crecimiento fue originado principalmente por el aumento de acreedores por reporto en \$2,959 (54.57%) derivado de las operaciones realizadas con clientes del sector público e intermediarios. En contraparte, la captación tradicional total disminuyó en \$165, motivado por la reducción de la captación a plazo en \$1,773 dada la salida de recursos de los fideicomisos y mandatos durante el segundo semestre de 2012. Los acreedores diversos y otras cuentas por pagar disminuyeron en 16.44% (\$415) derivado principalmente por la liquidación de Cartas de Crédito por \$613.

Sin embargo, durante el periodo de diciembre de 2012 a junio de 2013, se observa una recuperación de la captación tradicional en un 13.9% (\$3,648) la cual fue originada principalmente por el aumento de la captación a plazo del público en general por \$2,579, destacando el ingreso de recursos de los fideicomisos y mandatos administrados por la Institución, el aumento de los fondos militares en \$509 y en la captación a la vista por \$560; en este mismo sentido, acreedores por reporto crecieron en un 75.4% (\$3,602) derivado del aumento de las operaciones realizadas con clientes del sector público e intermediarios.



- **Capital Contable**

El capital contable al 30 de junio de 2013 se ubicó en \$8,168, mostrando un incremento anual de \$1,161 equivalente al 16.57%. Dicho crecimiento se debe principalmente a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del segundo trimestre de 2013 el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 12.08%, inferior en 3.95 puntos al mostrado en el mismo periodo del año anterior (16.03%), en virtud del mayor crecimiento del capital contable respecto al crecimiento observado en el resultado neto durante el periodo.



Estado de Resultados a Junio de 2013

La utilidad neta alcanzada al cierre del segundo trimestre de 2013 ascendió a \$567, mayor en \$17 que la obtenida a junio de 2012, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) del 2 %. Los movimientos en la utilidad neta comparada con el mismo periodo del 2012 se explican principalmente por lo siguiente:

1.- El margen financiero mostró un crecimiento anual de 6.46% (\$79), provocado principalmente por el crecimiento de los ingresos por intereses \$44, en virtud del incremento en el volumen de créditos otorgados.

2.- Las comisiones cobradas aumentaron en \$32 respecto de las reportadas a junio de 2012. Su incremento se explica principalmente por el aumento de los ingresos asociados a los nuevos servicios bancarios fronterizos (verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de vehículos).

3.- Por su parte, los gastos de administración y promoción aumentaron en \$70 (8.71%), incrementando el gasto por el servicio de consulta vehicular por la importación temporal y definitiva de vehículos y que es consistente con el crecimiento de las operaciones de la Institución durante el último año.

a) Resultados de Operación

1. Durante el segundo trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$648, que representa una tasa de rendimiento del 13.24% (incluye comisiones por apertura de crédito y ajuste por valorización de los créditos denominados UDIS). Esta tasa fue inferior en 0.23% respecto a la obtenida durante el mismo trimestre del año anterior (13.47%). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascienden a \$197, representando un rendimiento promedio ponderado del trimestre del 4.22% con respecto a la cartera total de valores.
2. En el segundo trimestre de 2013 las comisiones por apertura de créditos ascendieron a \$89, las cuales se incrementaron respecto al trimestre anterior en \$13 por el crecimiento del otorgamiento de crédito, monto acorde a las tarifas establecidas por la Institución.
3. Los intereses pagados en el segundo trimestre de 2013 ascienden a \$259, mostrando un incremento de \$40 respecto a las reportadas en el trimestre anterior, lo que tuvo su origen en el aumento de los intereses a cargo por el mayor volumen de recursos captados del público en general a plazo y de las operaciones de reporto actuando la Institución como reportada.
4. Por su parte, los intereses a favor en el segundo trimestre por este tipo de operaciones importaron \$60, mostrando un incremento de \$7 respecto a los obtenidos en el primer trimestre del presente año. Lo anterior se originó por el aumento en las operaciones contratadas con intermediarios.
5. Los intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos pagados durante el segundo trimestre del ejercicio 2013 ascendieron a \$1, mostrando un incremento de \$0.5 respecto de los erogados al primer trimestre del presente año.
6. La Institución durante el segundo trimestre del ejercicio 2013 no realizó operaciones relacionadas con colocación de deuda.
7. Los ingresos por servicios fronterizos registrados durante el segundo trimestre de 2013 ascendieron a \$142, destacando el servicio a la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de los vehículos. Estos ingresos reportaron una disminución de \$2 respecto a los obtenidos en el primer trimestre del año actual, no obstante lo anterior se mantuvo un adecuado nivel de ingresos por estos servicios.

8. El resultado por valuación de títulos al segundo trimestre del ejercicio 2013 corresponde a una plusvalía de \$4.
9. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
10. La Institución no reconoció en los resultados del segundo trimestre de 2013 castigos por decremento en el valor de los títulos.
11. Los gastos de administración y promoción durante el segundo trimestre de 2013 ascendieron a \$479, mayor a la registrada en el primer trimestre del año por \$396. Dicho incremento es consistente en el volumen de la operación de la Institución.
12. Al cierre del segundo trimestre de 2013 se obtuvo un resultado fiscal de \$548, causando un Impuesto Sobre la Renta a la tasa del 30% que asciende a \$164. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, en el segundo trimestre del presente año, se presentó un efecto neto a cargo por \$55, derivado principalmente del pago de la PTU.

b) Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital

1. Fuentes de Liquidez y Recursos.

Las fuentes externas de liquidez con las que cuenta la Institución consisten principalmente en la captación tradicional, clasificándose ésta en depósitos a la vista, cuentas de ahorro, depósitos a plazo, y la captación proveniente de los fondos de ahorro y de trabajo del personal de las Fuerzas Armadas, así como de los servicios de cheques de caja, órdenes de pago, cartas de crédito y depósitos en garantía por los servicios de Importación e Internación Temporal de Vehículos, entre otros.

2. Políticas para el Pago de Dividendos.

En la Institución no existen políticas para el pago de dividendos.

3. Políticas que rigen a la Tesorería del Banco.

En relación a las políticas para el manejo de la Tesorería, se informa que dicha área 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 dólares que se requiere para hacer frente a las obligaciones de la Institución, 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.

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 del Banco, contando con indicadores de rentabilidad por cada una de las sucursales y de los productos y servicios que se ofrecen a la clientela. Asimismo, como parte importante del quehacer del Comité está la actividad del seguimiento a las metas establecidas en el Programa Operativo y Financiero de la Institución.

4. Créditos o Adeudos Fiscales.

La Institución no cuenta con créditos o adeudos fiscales.

5. Inversiones Comprometidas en Capital.

La Institución no tiene inversiones comprometidas en capital.

c) Descripción del Sistema de Control Interno de Banjercito

Durante el segundo trimestre de 2013 no existieron modificaciones relevantes en el Sistema de Control Interno de la Institución, respecto a lo informado en reportes anteriores.

Con fecha 23 de abril de 2013, el Comité de Auditoría celebró su trigésima primera sesión ordinaria, en la cual, entre otros asuntos, presentó el Informe Semestral de las funciones del área de Contraloría Interna, la Opinión favorable de la CNBV y el registro ante la SFP del Programa Anual de Trabajo 2013 del Órgano Interno de Control, y recomendó una actualización a los Objetivos y Lineamientos del Sistema de Control Interno, que posteriormente fue aprobada por el H. Consejo Directivo.

Con fecha 24 de Julio de 2013, el Comité de Auditoría celebró su trigésima segunda sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos se presentó el Informe Anual del estado que guarda el Sistema de Control Interno Institucional con corte al 30 de abril de 2013 y la actualización de las Políticas de Identificación y Conocimiento del Cliente, de Identificación de los Usuarios y Criterios, Medidas y Procedimientos Institucionales para tal efecto. Esto último para adoptar las "Mejores Prácticas" en el envío de reportes de operaciones inusuales e internas preocupantes determinadas por la SHCP.


Banjercito continúa manteniendo un adecuado Sistema de Control Interno que cumple satisfactoriamente con la normatividad de las autoridades financieras y normativas, así como con las sanas prácticas bancarias. Asimismo, cuenta con un robusto marco normativo actualizado que rige las operaciones de la Institución y que le permite cumplir con los objetivos para los que fue constituida, con las metas establecidas anualmente, así como con sus programas.

Finalmente, se informa que el saldo del Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito, al cierre del segundo trimestre de 2013 asciende a \$494.


“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, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

“El Titular del Área de Auditoría Interna firma esta información financiera con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la administración de la Institución y su capacidad para generar información confiable”.


Atentamente,



Gral. Div. D.E.M. Carlos Demetrio Gaytán Ochoa
Director General



Lic. Julio Enrique Alvarez Villa
Director General Adjunto de Finanzas



C.P.C. Miguel Ángel Montoya Estrada
Director de Contabilidad



C.P.C. José Luis Ruiz Esparza
Titular del Área de Auditoría Interna

México, D.F., a 30 de Julio de 2013