

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Balance General
Cifras en millones de pesos

ACTIVO	MARZO 2013	DICIEMBRE 2012	MARZO 2012
DISPONIBILIDADES	4,869	5,264	5,411
INVERSIONES EN VALORES	16,510	13,933	19,892
Títulos para negociar	10,619	7,400	9,668
Títulos conservados al vencimiento (neto)	5,891	6,533	10,224
DEUDORES POR REPORTEO	5,862	2,450	4,406
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	19,298	18,659	16,564
Créditos al consumo	10,005	9,386	8,720
Créditos a la vivienda	9,293	9,273	7,844
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	85	72	58
Créditos al consumo	21	18	15
Créditos a la vivienda	64	54	43
TOTAL CARTERA DE CREDITO	19,383	18,731	16,622
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(137)	(135)	(130)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	19,246	18,596	16,492
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	64	74	89
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	3	3	8
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	938	962	712
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	230	246	217
OTROS ACTIVOS	281	249	465
TOTAL ACTIVO	48,006	41,780	47,695
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	19,961	16,913	23,378
Depósitos de exigibilidad inmediata	6,447	6,379	5,828
Depósitos a plazo	13,514	10,534	17,550
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	9,601	9,378	8,781
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	80	36	33
De exigibilidad inmediata	0	25	0
De Corto plazo	69	0	0
De largo plazo	11	11	33
ACREEDORES POR REPORTEO	7,729	4,779	4,987
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,319	2,691	3,443
Impuestos a la utilidad por pagar	31	90	66
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	203	175	178
Acreedores por liquidación de operaciones	2	0	5
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,083	2,426	3,194
CRÉDITOS DIFERIDOS	391	383	341
TOTAL PASIVO	40,081	34,180	40,963
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	2,460
Capital social	4,853	4,853	2,460
CAPITAL GANADO	3,072	2,747	4,272
Reservas de capital	2,748	1,605	3,045
Resultados de ejercicios anteriores	0	0	952
Utilidad Neta	324	1,142	275
TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,925	7,600	6,732
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	48,006	41,780	47,695

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

Estado de Resultados
Cifras en millones de pesos

	MARZO 2013	MARZO 2012
Ingresos por intereses	854	858
Gastos por intereses	(219)	(256)
MARGEN FINANCIERO	635	602
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(9)	(19)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	626	583
Comisiones y tarifas cobradas	187	165
Comisiones y tarifas pagadas	(17)	(12)
Resultado por intermediación	10	7
Otros ingresos (egresos) de la operación	15	14
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	821	757
Gastos de administración y promoción	(396)	(381)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	425	376
Impuestos a la utilidad causados	(92)	(119)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(9)	18
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	324	275
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
RESULTADO NETO	324	275

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				Total capital contable
	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		
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	952	(952)	0	
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
-Resultado neto							275	275	
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito									
TOTAL	0	0	0	0	0	0	275	275	
Saldo al 31 de Marzo de 2012	3,634	(1,174)	0	3,045	0	952	275	6,732	
<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	
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
-Resultado neto							324	324	
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito									
TOTAL	0	0	0	0	0	0	324	324	
Saldo al 31 de Marzo de 2013	7,353	(2,500)	0	2,748	0	0	324	7,925	

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

	MARZO 2013	MARZO 2012
Resultado neto	324	275
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	27	18
Amortizaciones de activos intangibles	5	4
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	101	101
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(37)	96
	96	(43)
	420	355
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(2,580)	(3,733)
Cambio en deudores por reporto	(3,413)	2,971
Cambio en cartera de crédito (neto)	(649)	(995)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	(4)	(102)
Cambio en captación tradicional	3,272	1,730
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	44	(2)
Cambio en acreedores por reporto	2,950	(363)
Cambio en otros pasivos operativos	(283)	(587)
Pago de Impuestos a la utilidad	(144)	(807)
	(137)	(1,218)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(387)	(863)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(8)	(61)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(8)	(61)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(395)	(924)
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes al inicio de periodo	5,264	6,335
Efectivo y equivalentes al final del periodo	4,869	5,411

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 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 Comisión Nacional Bancaria y de Valores (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.

- ✓ Durante el primer trimestre de 2013, la cartera de crédito vigente aumentó en \$639 de los cuales \$619 corresponden al otorgamiento de créditos al consumo, destacando los créditos personales que se incrementaron en \$567 y \$20 de créditos para la vivienda.
- ✓ El saldo de la captación de depósitos a plazo al 31 de marzo del 2013 se ubicó en \$23,115, la cual presentó un incremento durante el primer trimestre por \$3,203 equivalente al 16.1%, motivado primordialmente por la captación de recursos de diversos fideicomisos y mandatos administrados por la Institución. Dicha captación fue colocada principalmente en inversiones en valores, con un aumento de \$2,577. Adicionalmente, la captación de recursos en operaciones de reporto se incrementó en \$2,950, provenientes de las operaciones realizadas con clientes del sector público.

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 primer 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:

	Mar-13		Dic-12		Mar-12	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Créditos al Consumo						
Tarjeta de Crédito	71	3	69	3	60	2
Personales	9,376	17	8,809	14	8,250	12
Automotriz	384	0	349	1	300	1
Adquisición bienes muebles	174	1	159	0	110	0
Total consumo	10,005	21	9,386	18	8,720	15
Créditos a la Vivienda						
Vivienda Interés Social	6,138	50	6,094	41	4,848	33
Vivienda Media Residencial	3,155	14	3,179	13	2,996	10
Total vivienda	9,293	64	9,273	54	7,844	43
Cartera de crédito total	\$ 19,298	\$ 85	\$ 18,659	\$ 72	\$ 16,564	\$ 58

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	2.35%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	4.39%
Préstamos de Otros Organismos (Fondos de Fomento)	8.65%
Dólares	
Captación Tradicional	0.01%

VII. Reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia cartera vigente, así como de cartera vigente.

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

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	\$ 18 \$	54 \$	72
Menos:			
Liquidaciones y pagos	4	2	6
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	0	0
Quitas	0	0	0
Castigos	4	0	4
Trasposos de Cartera de Vencida a Vigente	1	13	14
	9	15	24
Más:			
Trasposos de Cartera Vigente a Vencida	12	25	37
Saldo al 31 de Marzo de 2013	\$ 21 \$	64 \$	85

Durante el primer trimestre de 2013 se eliminaron del activo 126 créditos (reservados al 100%) por un monto de \$4.3, de conformidad con lo establecido en los párrafos 71 y 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	Mar-13		Dic-12		Mar-12	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos para negociar						
<u>Sin Restricción</u>						
Valores Gubernamentales	3,111	3,118	3,018	3,023	1,699	1,702
Valores Bancarios	2,001	2,002	1,781	1,783	5,365	5,367
Total de valores sin restricción	5,112	5,120	4,799	4,806	7,064	7,069
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>						
Valores Gubernamentales	5,491	5,499	2,592	2,594	2,594	2,599
Total de valores restringidos	5,491	5,499	2,592	2,594	2,594	2,599
Total para negociar	\$ 10,603	\$ 10,619	\$ 7,391	\$ 7,400	\$ 9,658	\$ 9,668

Emisor	Mar-13		Dic-12		Mar-12	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos conservado a vencimiento						
<u>Sin Restricción</u>						
Valores Gubernamentales	747	749	1,494	1,501	3,317	3,328
Valores Bancarios	2,822	2,830	2,817	2,822	4,501	4,509
Otros Valores (CPO's)					11	11
	3,569	3,579	4,311	4,323	7,829	7,848
Estimación por baja de valor					(11)	(11)
Total de valores sin restricción	3,569	3,579	4,311	4,323	7,818	7,837
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>						
Valores Gubernamentales	2,291	2,312	2,194	2,210	2,366	2,387
Total de valores restringidos	2,291	2,312	2,194	2,210	2,366	2,387
Total conservados a vencimiento	\$ 5,860	\$ 5,891	\$ 6,505	\$ 6,533	\$ 10,184	\$ 10,224

Reportos

Instrumento	Mar-13	Dic-12	Mar-12
Deudores por reporto			
Títulos gubernamentales	5,172	2,400	3,441
Títulos Bancarios	690	50	965
Total deudores por reporto	5,862	2,450	4,406
Acreeedores por reporto			
Títulos gubernamentales	7,729	4,779	4,987
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporto	7,729	4,779	4,987

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).

	Mar-13	Mar-12
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	3	0
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	7	7
Resultado por intermediación	\$ 10	7

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:

	Mar-13	Mar-12
Recuperaciones de cartera de crédito	1	3
Recuperacion de Impuestos		
Otras recuperaciones	11	4
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	3	7
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	15	14

- 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.
<u>Impuesto diferido activo</u>			
Valuación de instrumentos financieros	2	1	0
Comisiones por apertura de crédito	389	117	39
Provisión de PTU	209	62	0
Provisiones no deducibles	21	6	2
Activo Fijo	6	2	1
	627	188	42
<u>Impuesto diferido pasivo</u>			
Valuación de Títulos	0	0	0
	0	0	0
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 627	\$ 188	\$ 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	35.69
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	20.40

*Información previa al mes de marzo de 2013

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

<u>Concepto</u>	<u>2013</u>
Capital Básico	7,796.8
Capital Complementario	62.6
Capital Neto	<u>7,859.4</u>

*Información previa al mes de marzo 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	\$ 22,020.7
Riesgo de Mercado	\$ 12,292.0
Riesgo Operacional	\$ 4,218.2

*Información previa al mes de marzo 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:	\$ 1.480
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo:	0.02%

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	\$ 320
Financiamiento 2	200
Financiamiento 3	120

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

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

La participación accionaria en diversas Sociedades al 31 de marzo 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 presente 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 visitante sin permiso para realizar actividades remuneradas, 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.

Banjecito 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 Banjecito 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	Mar-13	Dic-12	Mar-12
Cartera de Crédito Vigente	19,298	18,659	16,564
Créditos al Consumo	10,005	9,386	8,720
Créditos a la Vivienda	9,293	9,273	7,844
Cartera de Crédito Vencida	85	72	58
Créditos al Consumo	21	18	15
Créditos a la Vivienda	64	54	43
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	19,383	18,731	16,622
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(137)	(135)	(130)
Cartera de créditos neta	19,246	18,596	16,492

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)			

Concepto	Mar-13	Dic-12	Mar-12
Captación Tradicional *	19,383	18,731	16,622
Captación Ventanilla	9,782	9,353	7,841
Fondos	9,601	9,378	8,781
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	11	11	33

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Mar-13	Dic-12	Mar-12
Disponibilidades	4,869	5,264	5,411
Inversiones en Valores	16,510	13,933	19,892
Deudores por Reporto	5,862	2,450	4,406

Pasivos

Operaciones de Tesorería (cifras en millones)

Concepto	Mar-13	Dic-12	Mar-12
Captación Tradicional *	10,179	7,560	15,537
Captación Ventanilla	10,179	7,560	15,537
Fondos	0	0	0
Acreedores por Reporto	7,729	4,779	4,987
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	69	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	Mar-13	Mar-12
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	576	478
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	41	73
<i>Revalorización Crédito en Salarios Mínimos</i>	0	1
Total de Ingresos	617	552
<i>Captación Ventanilla *</i>	(82)	(70)
<i>Fondos *</i>	(52)	(47)
Total de Gastos	(134)	(117)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Mar-13	Mar-12
Cartera de Valores	161	209
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	23	24
Premios por reporto	53	73
Total de Ingresos	237	306
<i>Captación Ventanilla *</i>	(85)	(139)
<i>Fondos *</i>	0	0
Total de Gastos	(85)	(139)

* 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	Mar-13	Mar-12
Comisiones y tarifas cobradas		
Por servicio bancario fronterizo	144	114
Comisiones y tarifas pagadas		
Comisiones pagadas	7	6
Gastos de administración y promoción		
Costo operativo (Directo)	76	53
Costo corporativo (Indirecto)	19	22
	95	75
Resultado antes de ISR y PTU	42	33

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso		
Concepto	Mar-13	Mar-12
Ingreso por Intereses	617	552
Gastos por Intereses	(134)	(117)
Margen Financiero	483	435

Operaciones de Tesorería		
Concepto	Mar-13	Mar-12
Ingreso por Intereses	237	306
Gastos por Intereses	(85)	(139)
Margen Financiero	152	167

b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de marzo de 2013 fue de \$25, 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	Mar-13	Mar-12
Resultado antes de ISR y PTU	42	33
Impuesto y PTU	(17)	(10)
Utilidad (pérdida) Neta	25	23

Durante el primer trimestre de 2013, los ingresos se incrementaron con respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por la verificación física y confronta del historial de los vehículos importados definitivamente al país.

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

Servicios Bancarios Fronterizos	Mar-13	Mar-12
Costo Operativo (Directo)	76	53
Costo Corporativo (Indirecto)	19	22
Costo Total	95	75

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	Mar-13	Dic-12	Mar-12
Operaciones crediticias de primer piso	19,246	18,596	16,492
Operaciones de Tesorería	27,241	21,647	29,709
(+) Otros Activos	1,519	1,537	1,494
Activos Totales	48,006	41,780	47,695

Pasivos	Mar-13	Dic-12	Mar-12
(+) Operaciones crediticias de primer piso	19,383	18,731	16,622
Operaciones de Tesorería	10,179	7,560	15,537
Captación Tradicional	29,562	26,291	32,159
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	11	11	33
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	69	25	0
Acreedores por Reporto	7,729	4,779	4,987
Otros Pasivos	2,710	3,074	3,784
Pasivos Totales	40,081	34,180	40,963

Resultados	Mar-13	Mar-12
Operaciones crediticias de primer piso	617	552

Operaciones de Tesorería	237	306
Ingreso por Intereses	854	858
Operaciones crediticias de primer piso	(134)	(117)
Operaciones de Tesorería	(85)	(139)
Gastos por Intereses	(219)	(256)
Margen Financiero	635	602

b) Segmento operativo adicional

	Ingresos por Servicios	Mar-13	Mar-12
	Ingreso por servicios bancarios fronterizos	144	114
(+)	Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	7	11
(+)	Resultados por Intermediación	10	7
(+)	Otros Ingresos y gastos netos	34	42
(=)	Ingresos por Servicio	195	174

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 realiza operaciones con partes relacionadas.