

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 2014	DICIEMBRE 2013	MARZO 2013
DISPONIBILIDADES	5,549	5,580	4,869
INVERSIONES EN VALORES	17,861	17,632	16,510
Títulos para negociar	12,256	11,830	10,619
Títulos conservados al vencimiento (neto)	5,605	5,802	5,891
DEUDORES POR REPORTEO	6,520	5,600	5,862
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	21,787	20,053	19,298
Créditos al consumo	11,863	10,139	10,005
Créditos a la vivienda	9,924	9,914	9,293
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	195	192	85
Créditos al consumo	43	40	21
Créditos a la vivienda	152	152	64
TOTAL CARTERA DE CREDITO	21,982	20,245	19,383
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(210)	(189)	(137)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	21,772	20,056	19,246
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	104	68	64
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	4	3	3
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	992	970	938
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	249	236	230
OTROS ACTIVOS	411	438	281
TOTAL ACTIVO	53,465	50,586	48,006
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	25,916	22,096	19,961
Depósitos de exigibilidad inmediata	7,806	6,560	6,447
Depósitos a plazo	18,110	15,536	13,514
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	10,629	10,327	9,601
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	101	53	80
De exigibilidad inmediata	91	43	0
De Corto plazo	0	0	69
De largo plazo	10	10	11
ACREEDORES POR REPORTEO	4,689	6,193	7,729
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,631	2,773	2,319
Impuestos a la utilidad por pagar	34	0	31
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	46	153	203
Acreedores por liquidación de operaciones	1	121	2
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,550	2,499	2,083
CRÉDITOS DIFERIDOS	441	408	391
TOTAL PASIVO	44,407	41,850	40,081
CAPITAL CONTRIBUIDO	4,853	4,853	4,853
Capital social	4,853	4,853	4,853
CAPITAL GANADO	4,205	3,883	3,072
Reservas de capital	2,748	2,748	2,748
Resultados de ejercicios anteriores	1,135	0	0
Utilidad Neta	322	1,135	324
TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,058	8,736	7,925
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	53,465	50,586	48,006

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 2014	MARZO 2013
Ingresos por intereses	942	854
Gastos por intereses	(221)	(219)
MARGEN FINANCIERO	721	635
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(24)	(9)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	697	626
Comisiones y tarifas cobradas	167	187
Comisiones y tarifas pagadas	(18)	(17)
Resultado por intermediación	24	10
Otros ingresos (egresos) de la operación	11	15
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	881	821
Gastos de administración y promoción	(432)	(396)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	449	425
Impuestos a la utilidad causados	(141)	(92)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	14	(9)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	322	324
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
RESULTADO NETO	322	324

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 social	Capital social no exhibido	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	Total capital contable
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	7,353	(2,500)	1,606	0	1,142	7,601
Capitalización de otras reservas						0
Constitución de reservas			1,142	(1,142)		0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,142	(1,142)	0
Total	0	-	1,142	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	324	324
Saldo al 31 de Marzo de 2013	7,353	(2,500)	2,748	0	324	7,925
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	7,353	(2,500)	2,748	0	1,135	8,736
Constitución de reservas						0
Traspaso de Resultados de Ejercicios Anteriores				1,135	(1,135)	
Total	0	0	0	1,135	(1,135)	0
MOV. INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						
-Resultado neto					322	322
-Efecto inicial por cambio de met. de calificación de cartera de crédito						
TOTAL	0	0	0	0	322	322
Saldo al 31 de marzo de 2014	7,353	(2,500)	2,748	1,135	322	9,058

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 2014	MARZO 2013
Resultado neto	322	324
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	34	27
Amortizaciones de activos intangibles	5	5
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	127	101
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(47)	(37)
	441	420
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(236)	(2,580)
Cambio en deudores por reporto	(920)	(3,413)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,715)	(649)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(1)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	(19)	(4)
Cambio en captación tradicional	4,123	3,272
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	47	44
Cambio en acreedores por reporto	(1,504)	2,950
Cambio en otros pasivos operativos	(98)	(283)
Pago de Impuestos a la utilidad	(88)	(144)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	30	(387)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(61)	(8)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
Cobros por dividendos en efectivo	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(61)	(8)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(31)	(395)
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes al inicio de período	5,580	5,264
Efectivo y equivalentes al final del período	5,549	4,869

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 2014.
(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 2014, la cartera de crédito vigente aumentó en \$1,734, de los cuales \$1,724 corresponden al otorgamiento de créditos al consumo y \$10 de créditos para la vivienda.
- ✓ El rubro de deudores por reporto al cierre del primer trimestre del 2014 se ubicó en \$6,520 incrementándose por \$920 con relación al saldo de diciembre del 2013 (\$5,600), derivado de operaciones realizadas con intermediarios financieros.
- ✓ El saldo de la captación tradicional al 31 de marzo del 2014 se ubicó en \$36,545 la cual presentó un incremento durante el primer trimestre por \$4,122 equivalente al 12.71%, motivado principalmente por la captación de recursos de diversos fideicomisos y mandatos administrados por la Institución.
- ✓ El rubro de acreedores por reporto al cierre del primer trimestre de 2014 se ubicó en \$4,689 menor en \$1,504 a la registrada a diciembre del 2013 (\$6,193). Lo anterior derivado principalmente a la salida de operaciones realizadas con clientes y mandatos administrados por esta Institución.

- ✓ Al primer trimestre del 2014, el margen financiero ascendió a \$697, lo que representa un incremento de \$71 (10.2%) con respecto al mismo trimestre del año anterior. De hecho, la utilidad antes de impuestos se ubicó en \$449, \$24 mayor que el ejercicio anterior (5.3%).
- ✓ Sin embargo, la utilidad neta fue menor en \$2 (0.6%) al ubicarse en \$322, razón que se explica por lo siguiente: a) La mayor operación de crédito del banco provocó mayores ingresos por intereses y comisiones, generando una base para el cálculo del Impuesto Sobre la Renta mayor que la del mismo trimestre del año anterior (impacto en ISR por \$38), y; b) La reforma hacendaria limitó la posibilidad de realizar ciertas deducciones fiscales para el Banco a partir del 2014 (reservas crediticias, aportaciones al fondo de pensiones, etc.) con un impacto en ISR de \$11 aproximadamente.

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-14		Dic-13		Mar-13	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
<u>Créditos al Consumo</u>						
Tarjeta de Crédito	101	4	96	4	71	3
Personales	10,908	35	9,248	33	9,376	17
Automotriz	547	1	495	1	384	0
Adquisición bienes muebles	307	3	300	2	174	1
Total consumo	11,863	43	10,139	40	10,005	21
<u>Créditos a la Vivienda</u>						
Vivienda Interés Social	6,857	123	6,821	126	6,138	50
Vivienda Media Residencial	3,067	29	3,093	26	3,155	14
Total vivienda	9,924	152	9,914	152	9,293	64
Cartera de crédito total	\$ 21,787	\$ 195	\$ 20,053	\$ 192	\$ 19,298	\$ 85

- 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	2.03%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	3.41%
Préstamos de Otros Organismos (Fondos de Fomento)	10.64%
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 2014.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	\$ 40	\$ 152	192
Menos:			
Liquidaciones y pagos	10	3	13
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones	0	1	1
Quitas	0	0	0
Castigos	0	0	0
Traspasos de Cartera de Vencida a Vigente	3	38	41
	13	42	55
Más:			
Traspasos de Cartera Vigente a Vencida	16	42	58
Saldo al 31 de Marzo de 2014	\$ 43	\$ 152	195

Durante el primer trimestre de 2014 no hubo aplicaciones de cartera de crédito, 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-14		Dic-13		Mar-13	
	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	6,271	6,282	4,092	4,099	3,111	3,118
Valores Bancarios	4,295	4,300	3,680	3,685	2,001	2,002
Total de valores sin restricción	10,566	10,582	7,772	7,784	5,112	5,120
<u>Restringidos como colateral por reporte</u>						
Valores Gubernamentales	1,668	1,674	4,044	4,046	5,491	5,499
Total de valores restringidos	1,668	1,674	4,044	4,046	5,491	5,499
Total para negociar	\$ 12,234	\$ 12,256	\$ 11,816	\$ 11,830	\$ 10,603	\$ 10,619

Emisor	Mar-14		Dic-13		Mar-13	
	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	499	501	1,304	1,308	747	749
Valores Bancarios	2,084	2,087	2,282	2,286	2,822	2,830
Otros Valores (CPO's)						
	2,583	2,588	3,586	3,594	3,569	3,579
Estimación por baja de valor						
Total de valores sin restricción	2,583	2,588	3,586	3,594	3,569	3,579
<u>Restringidos como colateral por reporte</u>						
Valores Gubernamentales	2,999	3,017	2,193	2,208	2,291	2,312
Total de valores restringidos	2,999	3,017	2,193	2,208	2,291	2,312
Total conservados a vencimiento	\$ 5,582	\$ 5,605	\$ 5,779	\$ 5,802	\$ 5,860	\$ 5,891

Reportos

Instrumento	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Deudores por reporte			
Títulos gubernamentales	6,520	5,450	5,172
Títulos Bancarios	-	150	690
Total deudores por reporte	6,520	5,600	5,862
Acreedores por reporte			
Títulos gubernamentales	4,689	6,193	7,729
Títulos Bancarios	-	-	-
Total acreedores por reporte	4,689	6,193	7,729

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-14	Mar-13
Resultado por Valuación de Inversiones en Valores	6	3
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	18	7
Resultado por intermediación	\$ 24	\$ 10

- 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-14	Mar-13
Recuperaciones de cartera de crédito	3	1
Recuperacion de Impuestos		
Otras recuperaciones	3	11
Resultado en venta de bienes adjudicados	0	0
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	5	3
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 11	\$ 15

- 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 y anualidad T.C.	443	133	44
Provisión de PTU	200	60	0
Provisiones no deducibles	33	10	3
Activo Fijo	3	1	1
	679	204	48
Impuesto diferido pasivo			
Valuación de Títulos	7	2	1
	7	2	1
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 672	\$ 202	\$ 47

- 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	34.65
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	19.95

*Información previa al mes de marzo de 2014

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

<u>Concepto</u>	<u>2014</u>
Capital Básico	8,857.4
Capital Complementario	0.0
Capital Neto	<u>8,857.4</u>

*Información previa al mes de marzo de 2014

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

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 25,564.2
Riesgo de Mercado	\$ 14,050.4
Riesgo Operacional	\$ 4,787.3

*Información previa al mes de marzo de 2014

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:	\$ 3.24
- Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo:	0.04%

*Información previa al mes de Marzo de 2014

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	\$ 572
Financiamiento 2	506
Financiamiento 3	300

*Información previa al mes de Marzo de 2014

XVII. La tenencia accionaria por subsidiaria.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de marzo de 2014 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 31 de marzo de 2014, 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	0.2600			Servicios
5	0.1600			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 10 de enero de 2014 se publicó en el Diario Oficial de la Federación, el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.

En particular, el artículo Décimo Sexto de dicho Decreto modifica la Ley Orgánica del Banco Nacional del Ejército Fuerza Aérea y Armada.

Con lo anterior, el H. Consejo Directivo aprobó nuevas reglas para el uso de los Fondos de Ahorro y de Trabajo que lograron que el otorgamiento de créditos personales aumentara en beneficio de los miembros de las Fuerzas Armadas.

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.

Banjercito 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 Banjercito 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-14	Dic-13	Mar-13
Cartera de Crédito Vigente	21,787	20,053	19,298
Créditos al Consumo	11,863	10,139	10,005
Créditos a la Vivienda	9,924	9,914	9,293
Crédito a entidades gubernamentales	0	0	0
Cartera de Crédito Vencida	195	192	85
Créditos al Consumo	43	40	21
Créditos a la Vivienda	152	152	64
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	21,982	20,245	19,383
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(210)	(189)	(137)
Cartera de créditos neta	21,772	20,056	19,246

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)			
Concepto	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Captación Tradicional *	21,982	20,245	19,383
Captación Ventanilla	14,708	9,918	9,782
Fondos	7,274	10,327	9,601
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	10	10	11

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos			
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)			
Concepto	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Disponibilidades	5,549	5,580	4,869
Inversiones en Valores	17,861	17,632	16,510
Deudores por Reporto	6,520	5,600	5,862

Pasivos			
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)			
Concepto	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Captación Tradicional *	14,563	12,178	10,179
Captación Ventanilla	11,208	12,178	10,179
Fondos	3,355	0	0
Acreeedores por Reporto	4,689	6,193	7,729
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	91	43	69

* 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-14	Mar-13
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	595	576
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	89	41
<i>Revalorización Crédito en Salarios Mínimos</i>	0	0
Total de Ingresos	684	617
<i>Captación Ventanilla *</i>	(97)	(82)
<i>Fondos *</i>	(34)	(52)
Total de Gastos	(131)	(134)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Mar-14	Mar-13
Cartera de Valores	174	161
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	19	23
Premios por reporte	65	53
Total de Ingresos	258	237
<i>Captación Ventanilla *</i>	(74)	(85)
<i>Fondos *</i>	(16)	0
Total de Gastos	(90)	(85)

* 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.

Durante el primer trimestre de 2014, los ingresos de los Servicios Bancarios Fronterizos disminuyeron con respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por la reducción en el número de operaciones de la verificación física y confronta del historial de los vehículos importados definitivamente al país.

Resultados	Mar-14	Mar-13
<u>Comisiones y tarifas cobradas</u>		
Por servicio bancario fronterizo	119	144
<u>Comisiones y tarifas pagadas</u>		
Comisiones pagadas	6	7
<u>Gastos de administración y promoción</u>		
Costo operativo (Directo)	84	76
Costo corporativo (Indirecto)	11	19
	95	95
Resultado antes de ISR y PTU	18	42

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso		
Concepto	Mar-14	Mar-13
Ingreso por Intereses	684	617
Gastos por Intereses	(131)	(134)
Margen Financiero	553	483
Operaciones de Tesorería		
Concepto	Mar-14	Mar-13
Ingreso por Intereses	258	237
Gastos por Intereses	(90)	(85)
Margen Financiero	168	152

• b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de marzo de 2014 fue de \$11, 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-14	Mar-13
Resultado antes de ISR y PTU	18	42
Impuesto	(7)	(17)
Utilidad (pérdida) Neta	11	25

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-14	Mar-13
Costo Operativo (Directo)	84	76
Costo Corporativo (Indirecto)	11	19
Costo Total	95	95

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-14	Dic-13	Mar-13
	Operaciones crediticias de primer piso	21,772	20,056	19,246
	Operaciones de Tesorería	29,930	28,812	27,241
(+)	Otros Activos	1,763	1,718	1,519
	Activos Totales	53,465	50,586	48,006

	Pasivos	Mar-14	Dic-13	Mar-13
(+)	Operaciones crediticias de primer piso	21,982	20,245	19,383
	Operaciones de Tesorería	14,563	12,178	10,179
	Captación Tradicional	36,545	32,423	29,562
	Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	10	10	11
	Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	91	43	69
	Acreedores por Reporto	4,689	6,193	7,729
	Otros Pasivos	3,072	3,181	2,710
	Pasivos Totales	44,407	41,850	40,081

	Resultados	Mar-14	Mar-13
	Operaciones crediticias de primer piso	684	617
	Operaciones de Tesorería	258	237
	Ingreso por Intereses	942	854
	Operaciones crediticias de primer piso	(131)	(134)
	Operaciones de Tesorería	(90)	(85)
	Gastos por Intereses	(221)	(219)
	Margen Financiero	721	635

b) Segmento operativo adicional

	Ingresos por Servicios	Mar-14	Mar-13
	Ingreso por servicios bancarios fronterizos	119	144
(+)	Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	8	7
(+)	Resultados por Intermediación	24	10
(+)	Otros Ingresos y gastos netos	33	34
(=)	INGRESOS POR SERVICIO	184	195

- 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