

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2014
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a Marzo de 2014

• **Activo**

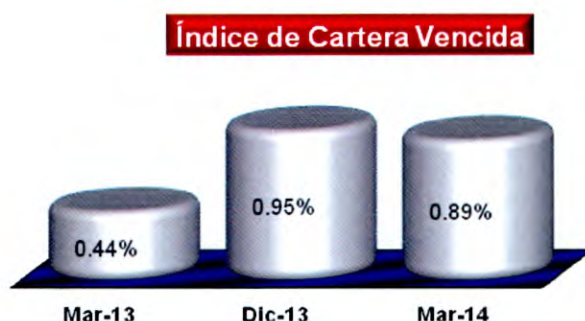
Al 31 de marzo de 2014, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascendieron a \$53,465, mostrando un crecimiento del 11.37% (\$5,459) respecto al mismo mes del año anterior. En el primer trimestre del presente año los activos crecieron en \$2,879 (5.69%) en relación a los registrados a diciembre de 2013.



La variación anual fue originada principalmente por lo siguiente: a) las disponibilidades aumentaron en \$680 (13.97%) motivado por concepto de depósitos en bancos para operaciones de servicios de cartas de crédito y órdenes de pago internacionales; b) las inversiones en valores crecieron en \$1,351 (8.18%) derivado de la captación de recursos de diversos fideicomisos y mandatos administrados por la Institución; c) las operaciones por reporto realizadas con intermediarios financieros actuando la Institución como reportadora aumentaron en \$658 (11.22%); y d) la cartera de crédito vigente creció en \$2,489 (12.90%), motivado por el aumento en la colocación de créditos al consumo y a la vivienda, resaltando los créditos personales por \$1,532.

En el primer trimestre de 2014, la cartera de crédito vigente aumentó \$1,734 respecto a diciembre del año anterior, destacando los créditos al consumo que se incrementaron en \$1,724. Adicionalmente, las inversiones en valores crecieron \$229, y los deudores por reporto en \$920 derivado de operaciones realizadas con intermediarios financieros.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de \$110; el cual representa el 0.89% de índice de morosidad, manteniéndose en niveles adecuados.



Es importante destacar que considerando las causas de incumplimiento de los acreditados, del monto total de la cartera vencida por \$195, son recuperables \$48 al 100% por ser de carácter administrativa, \$4 están cubiertos por el Fondo de Garantía y \$143 requieren de gestiones de cobranza para su recuperación.

El Banco mantiene estimaciones preventivas por \$210, por lo que al cierre de marzo de 2014 el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 108.15%, mostrando un nivel adecuado de cobertura.

• Pasivo

Los pasivos totales se ubicaron en \$44,407, mostrando un incremento anual del 10.79%, lo que tuvo su origen en el aumento de la captación tradicional por \$6,983. La captación a plazo creció en \$5,624 (24.33%) motivado primordialmente por la captación de recursos de diversos fideicomisos y mandatos administrados por la Institución; asimismo, el rubro de otras cuentas por pagar creció en \$312 (13.45%) derivado principalmente por el aumento en los recursos captados de los servicios de cartas de crédito y órdenes de pago internacionales.

En contraparte, el rubro de acreedores por reporto asciende a \$4,689 el cual presenta una disminución con respecto al ejercicio anterior de \$3,040 (39.33%), derivado principalmente por la salida de recursos contratados con clientes patrimoniales de la Institución.

Durante el primer trimestre del 2014 se observa una recuperación de la captación tradicional en un 12.71% (\$4,122), originado por el aumento de los depósitos de exigibilidad inmediata en \$1,246 y los depósitos a plazo del público en general por \$2,574, derivado de los depósitos de recursos a fideicomisos y mandatos; en contraparte, los acreedores por reporto disminuyeron en un 24.29% (\$1,504) originado principalmente a la salida de recursos de clientes.



- **Capital Contable**

El capital contable al 31 de marzo de 2014 se ubicó en \$9,058, mostrando un incremento anual de \$1,133 (14.30%). Dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del primer trimestre de 2014 el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 14.49%.



- **Estado de Resultados a marzo 2014**

1.- 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.

2.- Las comisiones cobradas netas disminuyeron en \$20 respecto de las reportadas a marzo de 2013. Su reducción se explica principalmente por un aumento en las operaciones de tarjetas y cartas de crédito por \$5 y la disminución de las comisiones asociados a los servicios bancarios fronterizos por \$25 (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 \$36 (9.09%), incremento que es consistente con el crecimiento de las operaciones de la Institución durante el último año.

a) Resultados de Operación

1. Durante el primer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$682, que representa una tasa de rendimiento del 13.05% (incluye comisiones por apertura de crédito y ajuste por valorización de los créditos denominados en UDIS). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascendieron a \$174, representando un rendimiento promedio ponderado en el trimestre del 3.92% con respecto a la cartera total de valores.
2. En el trimestre en comento, las comisiones por apertura de créditos ascendieron a \$90 (\$76 en el primer trimestre de 2013), monto acorde a las tarifas establecidas por la Institución.
3. Los intereses pagados en el primer trimestre de 2014 ascendieron a \$221, mostrando un incremento de \$2 respecto a los reportados en el mismo trimestre del año anterior, lo que tuvo su origen en el aumento de la captación tradicional, principalmente.
4. Los intereses a cargo por operaciones de reporto durante el primer trimestre de 2014 fue de \$52, cifra inferior a la mostrada durante el mismo trimestre del año anterior \$70. Por su parte, los intereses a favor por este tipo de operaciones ascienden a \$66, mostrando un incremento de \$13 respecto de los obtenidos en el primer trimestre del año anterior, lo que obedece al mayor volumen de operaciones de reporto realizadas durante el periodo (como reportadora).
5. Los intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos pagados durante el primer trimestre del ejercicio 2014 quedaron en \$1, igual al monto mostrando durante el mismo trimestre del año anterior.
6. La Institución durante el primer trimestre del ejercicio 2014 no realizó operaciones relacionadas con colocación de deuda.
7. Los ingresos por servicios bancarios fronterizos registraron un flujo acumulado al primer trimestre del ejercicio en curso de \$119, destacando el servicio por la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva y temporal de vehículos. Estos ingresos reportaron un decremento de \$25 respecto a los obtenidos en el primer trimestre del año anterior.

8. El resultado por valuación de títulos del primer trimestre del ejercicio 2014 corresponde a una plusvalía de \$14, derivado de la compra venta de divisas.
9. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
10. La Institución no reconoció en los resultados del primer trimestre de 2014 castigos por decremento en el valor de los títulos.
11. Los gastos de administración y promoción ascendieron a \$432 durante el primer trimestre de 2014, mayor a los registrados en el mismo trimestre del año anterior de \$396. Dicho incremento es consistente con el incremento en el volumen de operaciones de la Institución.
12. Al cierre del primer trimestre de 2014 se obtuvo un resultado fiscal de \$470, causando un impuesto sobre la renta a la tasa del 30% que asciende a \$141. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, en el primer trimestre se presentó un efecto neto a favor por \$14, derivado de las comisiones por apertura de créditos y PTU provisionado.

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.

El Órgano de Gobierno de la Institución aprobó el 28 de abril de 2014 el proyecto de aplicación de las utilidades obtenidas en el ejercicio 2013 en donde no se incluyó 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 la de 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, parte importante de las funciones del Comité es el 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

Con fecha 22 de abril del 2014, el Comité de Auditoría sostuvo su trigésima quinta sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos se presentó el Informe Semestral de las funciones del área de Contraloría Interna, el registro ante la SFP del Programa Anual de Trabajo 2014 del Órgano Interno de Control, entre otros aspectos.

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 primer trimestre de 2014 asciende a \$588.


“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 Álvarez 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 abril de 2014