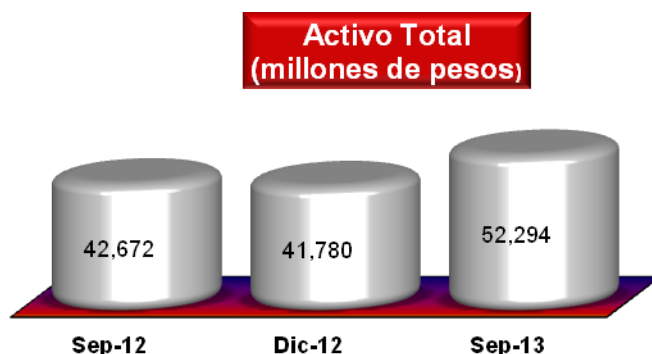


BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
RESULTADOS DE OPERACIÓN
Y SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera a septiembre de 2013

- **Activo**

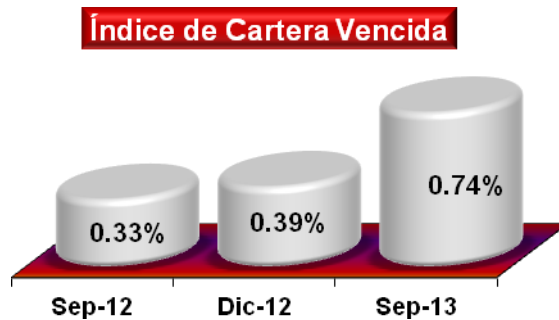
Al 30 de septiembre de 2013, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascienden a \$52,294, mostrando un crecimiento del 22.55% (\$9,622) en relación con los existentes a septiembre del ejercicio anterior. Al tercer trimestre del presente año los activos crecieron en \$10,514 (25.20%) en relación con diciembre de 2012.



El incremento anual señalado se deriva principalmente de las siguientes fuentes: a) el crecimiento en los deudores por reporto en \$7,749, derivado de las operaciones realizadas con intermediarios financieros, actuando la institución como reportadora; b) las inversiones en valores incrementaron en \$1,493 (9.52%) originado por el mayor volumen de recursos captados por fideicomisos y mandatos; y c) el crecimiento de la cartera de crédito vigente en 9.09% (\$1,671), motivado por el aumento en la colocación de créditos al consumo y a la vivienda.

Al cierre del tercer trimestre de 2013, las inversiones en valores crecieron en \$3,248 y deudores por reporto en \$7,300. Esta variación se explica esencialmente por el aumento en reportos con clientes del sector público en su calidad de reportada, y de los recursos captados en fideicomisos y mandatos administrados por la institución. Por su parte la cartera de crédito vigente aumentó \$1,388 (7.40%) respecto a diciembre del año anterior, de los cuales \$929 corresponden a créditos al consumo, destacando los préstamos personales los cuales tuvieron un aumento en \$721.

La cartera vencida del Banco mostró un crecimiento anual de \$90; ubicando el índice de morosidad en sólo 0.74%, no obstante que el índice aumentó, este se mantiene en un nivel bajo de morosidad.



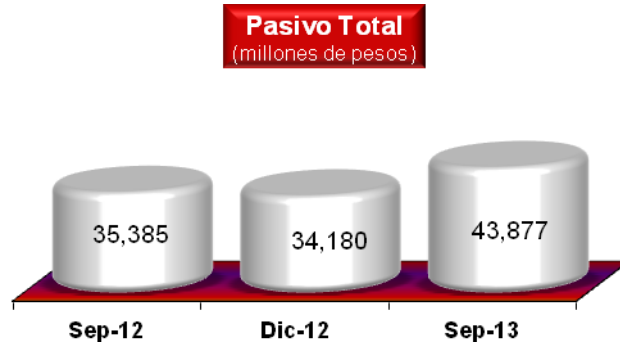
Durante el presente ejercicio, las estimaciones por riesgo crediticio crecieron en \$34, por lo que al cierre de septiembre de 2013 el Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida alcanzó un 118.28%, mostrando un nivel adecuado de cobertura.

Las disponibilidades mostraron un decremento anual de \$1,481 (28.09%), motivado principalmente por un menor volumen en la contratación de servicios de Cartas de Crédito.

- **Pasivo**

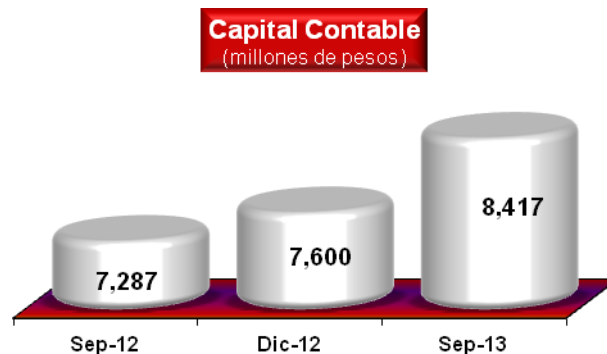
Los pasivos totales se ubicaron en \$43,877 mostrando un incremento anual del 24.00%, observando su principal incremento en acreedores por reporto en \$3,552 (64.58%) derivado de las operaciones realizadas con clientes del sector público e intermediarios. Asimismo en los depósitos a plazo (\$4,247 equivalente al 20.36%) y de exigibilidad inmediata (\$1,085 equivalente al 18.30%) se incrementaron derivado del aumento de los recursos de las operaciones contratadas con los fideicomisos y mandatos administradas por esta institución. En contraparte, los acreedores diversos y otras cuentas por pagar disminuyeron en un 12.92% principalmente por la reducción en el volumen de operaciones con Cartas de Crédito.

Durante el periodo de diciembre de 2012 a septiembre de 2013, se observa un incremento de la captación tradicional en un 26.10% (\$5,193) la cual fue originada principalmente por el aumento de la captación a plazo del público en general por \$4,533, destacando el ingreso de recursos de los fideicomisos y mandatos administrados por la Institución, el aumento de los fondos militares en \$660 y en la captación a la vista por \$636; en este mismo sentido, acreedores por reporto crecieron en un 89.40% (\$4,273) derivado del aumento de las operaciones realizadas con clientes del sector público e intermediarios.



- **Capital Contable**

El capital contable al 30 de septiembre de 2013 se ubicó en \$8,417, mostrando un incremento anual de \$1,130 equivalente al 15.51%. Dicho crecimiento se debe principalmente a los resultados netos obtenidos durante el periodo en mención. Al cierre del tercer trimestre de 2013 el rendimiento sobre el capital contable se ubicó en 12.03%, inferior en 3.58 puntos al mostrado en el mismo periodo del año anterior (15.61%), en virtud del mayor crecimiento del capital contable respecto al crecimiento observado en el resultado neto durante el periodo.



Estado de Resultados a Septiembre 2013

La utilidad neta alcanzada al cierre del tercer trimestre de 2013 ascendió a \$816, menor en \$13 que la obtenida a septiembre de 2012, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) del 1.97 %. 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 6.56% (\$123), provocado principalmente por el crecimiento de los ingresos por intereses \$79, en virtud del incremento en el volumen de créditos otorgados.

2.- Las comisiones cobradas aumentaron en \$32 respecto de las reportadas a septiembre 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 \$117 (9.48%), incrementando el gasto por el servicio de consulta vehicular por la importación temporal y definitiva de vehículos, como también del gasto para empleados y retirados.

a) Resultados de Operación

1. Durante el tercer trimestre del año en curso los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$672, que representa una tasa de rendimiento del 13.15% (incluye comisiones por apertura de créditos y ajuste por valorización de los créditos denominados en salarios mínimos y UDIS), la cual fue menor a la obtenida durante el segundo trimestre de 2013 (13.24%). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascendieron a \$204, representando un rendimiento promedio ponderado del trimestre del 4.20% con respecto a la cartera total de valores.
2. En el tercer trimestre de 2013, las comisiones por apertura de créditos ascendieron a \$92, las cuales se incrementaron respecto al trimestre anterior en \$3 por el crecimiento del otorgamiento de crédito, monto acorde a las tarifas establecidas por la Institución.
3. Los intereses pagados en el tercer trimestre de 2013 ascendieron a \$258, mostrando una disminución de \$1 respecto a los reportados en el segundo trimestre.
4. Por su parte, los intereses a favor en el tercer trimestre por este tipo de operaciones alcanzaron \$56, mostrando un decremento de \$4 respecto de los obtenidos en el segundo 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 tercer trimestre de 2013 ascienden a \$1, mostrando un incremento de \$0.1 respecto de los erogados en el segundo trimestre del presente año.
6. La Institución durante el tercer trimestre del ejercicio 2013 no realizó operaciones relacionadas con colocación de deuda.
7. Los ingresos por servicios fronterizos registraron un flujo acumulado en el tercer trimestre del 2013 ascienden a \$135, 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 \$7 respecto a los obtenidos en el segundo trimestre del año actual, no obstante lo anterior se mantuvo en adecuado nivel de ingresos por estos servicios.

8. El resultado por valuación de títulos en el tercer trimestre de 2013 corresponde a una minusvalía de \$9.
9. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
10. La Institución no reconoció en los resultados del tercer trimestre de 2013 castigos por decremento en el valor de los títulos.
11. Los gastos de administración y promoción durante el tercer trimestre de 2013 ascendieron a \$476, menor a la registrada en el segundo trimestre del año por \$479. Dicho disminución obedece a un menor volumen de la operación de la Institución.
12. Al cierre del tercer trimestre de 2013 se obtuvo un resultado fiscal de \$981, causando un impuesto sobre la renta a la tasa del 30% que asciende a \$294. Por lo que respecta al ISR y PTU diferidos, en el tercer trimestre se presentó un efecto neto a cargo por \$36, 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 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, 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 tercer 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 24 de julio de 2013, el Comité de Auditoría celebró su trigésima segunda sesión ordinaria, en la cual, entre otros asuntos, presentó el Informe Anual del estado que guarda el Sistema de Control Interno Institucional con corte al 30 de abril de 2013, la evaluación de este informe por parte del Órgano Interno de Control y la presentación del informe al cumplimiento de la presentación de la Declaración Patrimonial 2012 por el personal obligado de Banjercito.

A la fecha, el Comité de Auditoría sostuvo su trigésima tercera sesión ordinaria, en donde entre otros asuntos se presentó el Informe Semestral de las funciones del área de Contraloría Interna, el Informe del Resultado de la Auditoría de Recertificación del sistema de Gestión de Calidad de OIC, la ratificación del Código de Ética y de Conducta 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.

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 tercer trimestre de 2013 asciende a \$525.

“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 octubre de 2013