

**BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO,
FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.**
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

CONTENIDO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

BALANCE GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BARGALLÓ CARDOSO Y ASOCIADOS, S.C.**CONTADORES PÚBLICOS****CONSULTORES EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS**

C.P.C. JAIME BARGALLÓ FUENTES
C.P.C. JOSÉ CARLOS CARDOSO CASTELLANOS
C.P.C. RAFAEL CASTELLANOS PÉREZ
C.P.C. LUIS ENRIQUE BAUTISTA SILVA
C.P.C. JESÚS S. PEREA OLGUÍN
C.P.C. JOSÉ LUIS MÉNDEZ RODRÍGUEZ
C.P.C. NOEL AGUILAR RAMÍREZ
LIC. ENRIQUE J. ARCE BRAVO

INSURGENTES SUR N° 949 - 2° PISO
COLONIA NÁPOLES, DELEGACIÓN BENITO
JUÁREZ, C.P. 03810, MÉXICO, D.F.
TEL.: 5682-5460 FAX: 5682-5514
E-MAIL: bca@bargallo.com.mx
PÁGINA WEB: www.bargallocardoso.com

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL
BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO**

A LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

A LA SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.**, Institución de Banca de Desarrollo, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes a los años terminados en dichas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros

La Administración de la Institución es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con los Criterios Contables aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y del control interno que la Administración de la Institución consideró necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestras auditorías. Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable por parte de la Institución, de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido en nuestras auditorías proporcionan una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros de **Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.**, Institución de Banca de Desarrollo, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, han sido preparados en todos sus aspectos materiales, de conformidad con los Criterios Contables aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Bargalló Cardoso y Asociados, S.C.



C.P.C. y P.C.C.A. José Luis Méndez Rodríguez
Cédula Profesional No. 2353332
México, D.F. a 12 de febrero de 2016

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.

INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

[CIFRAS EN MILLONES DE PESOS]

ACTIVO	2015	2014	PASIVO	2015	2014
DISPONIBILIDADES (Nota 3)	\$ 7,839	\$ 5,463	CAPTACIÓN TRADICIONAL (Nota 14)		
INVERSIONES EN VALORES (Nota 4)			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 7,774	\$ 8,276
Títulos para negociar	11,268	11,093	Depósitos a plazo	16,341	14,184
Títulos conservados al vencimiento (neto)	3,387	3,988		24,115	22,910
	14,655	15,081	FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES (Nota 15)	12,311	11,249
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) (Nota 5)	3,900	4,920	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 16)		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE (Nota 6)			De exigibilidad inmediata	210	0
Créditos al consumo	19,897	14,708	De largo plazo	0	10
Créditos a la vivienda	10,165	10,073		210	10
	30,062	24,781	ACREEDORES POR REPORTE (Nota 5)	6,320	4,370
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA (Nota 6)			OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 17)		
Créditos al consumo	17	10	Impuestos a la utilidad por pagar	204	143
Créditos a la vivienda	331	231	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	269	196
	348	241	Acreedores por liquidación de operaciones	23	248
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	30,410	25,022	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,162	2,647
(-) MENOS				3,658	3,234
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(365)	(239)	CRÉDITOS DIFERIDOS (Nota 18)	577	483
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	30,045	24,783	TOTAL PASIVO	47,191	42,256
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) (Nota 7)	93	83	CAPITAL CONTABLE (Nota 22)		
BIENES ADJUDICADOS (NETO) (Nota 8)	19	12	CAPITAL CONTRIBUIDO		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) (Nota 9)	1,084	1,153	Capital social	4,853	4,853
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES (Nota 11)	3	3	CAPITAL GANADO		
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO) (Nota 12)	356	281	Reservas de capital	5,093	3,883
OTROS ACTIVOS (Nota 13)	552	423	Resultados de ejercicios anteriores	0	0
			Utilidad neta	1,409	1,210
TOTAL ACTIVO	\$ 58,546	\$ 52,202	TOTAL CAPITAL CONTABLE	11,355	9,946
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL	\$ 58,546	\$ 52,202

CUENTAS DE ORDEN (Nota 30)

	2015	2014
Otras obligaciones contingentes	\$ 641	\$ 1,511
Bienes en fideicomiso o mandato	54,265	17,649
Bienes en custodia o administración	851	892
Otras cuentas de registro	52,192	45,323
Colaterales recibidos por la institución	3,904	4,930
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.	45	26
	\$ 111,898	\$ 70,131

"El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente balance general fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El monto histórico del capital social es de 7,353".

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es: http://www.banjerito.com.mx/PDF/resultados/dic15_balance.xls. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Banjerito es: <http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrollo/EntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero."

GRAL. DGD. D.E.M. RENE TUJILLO MIRANDA
DIRECTOR GENERAL

TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

C.P.C. MIGUEL ÁNGEL MONTOYA ESTRADA
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. MARIO CAMACHO HERNÁNDEZ
AUDITOR INTERNO

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos por intereses	\$ 4,668	\$ 3,932
Gastos por intereses	<u>(858)</u>	<u>(851)</u>
MARGEN FINANCIERO (Nota 23)	3,810	3,081
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(210)</u>	<u>(120)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,600	2,961
Comisiones y tarifas cobradas (Nota 24)	799	798
Comisiones y tarifas pagadas (Nota 25)	(92)	(105)
Resultado por intermediación (Nota 26)	40	102
Otros ingresos (egresos) de la operación (Nota 27)	103	159
Gastos de administración y promoción (Nota 28)	<u>(2,341)</u>	<u>(2,189)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,109	1,726
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,109	1,726
Impuestos a la utilidad causados (Nota 29)	(762)	(553)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos) (Nota 29)	<u>62</u>	<u>37</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	1,409	1,210
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO NETO	\$ 1,409	\$ 1,210

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es: http://www.banjercito.com.mx/PDF/resultados/dic15_resultados.xls. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Banjercito es: <http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero."


 GRAL. BGDA D.E.M. RENÉ TRUJILLO MIRANDA
 DIRECTOR GENERAL


 C.P.C. MIGUEL ÁNGEL MONTOYA ESTRADA
 DIRECTOR DE CONTABILIDAD


 TTE. COR. J.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS


 C.P.C. MARIO CAMACHO HERNÁNDEZ
 AUDITOR INTERNO

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	2015	2014
Resultado neto	\$ 1,409	\$ 1,210
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	0	0
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	182	163
Amortizaciones de activos intangibles	20	19
Provisiones	0	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	700	516
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
Operaciones discontinuadas	0	0
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	(300)	(207)
	2,011	1,701
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	424	2,536
Cambio en deudores por reporto	1,020	680
Cambio en cartera de crédito	(5,280)	(4,728)
Cambio en bienes adjudicados	(7)	(8)
Cambio en otros activos operativos	(192)	(31)
Cambio en captación tradicional	2,265	1,738
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	200	(44)
Cambio en acreedores por reporto	1,950	(1,824)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	799	616
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
Pago de impuestos a la utilidad	(701)	(391)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	498	(1,456)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(134)	(365)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
Cobros de dividendos en efectivo	1	2
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(133)	(362)
Actividades de financiamiento		
Aprovechamiento por recuperación de capital al Gobierno Federal	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	-
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	0	0
Incremento o disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo	2,376	(117)
Efectivo y equivalentes al principio de período	5,463	5,580
Efectivo y equivalentes al final del período	\$ 7,839	\$ 5,463

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es: http://www.banjercito.com.mx/PDF/resultados/dic15_edoflujo.xls. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Banjercito es: <http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrolloYEntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

GRAL. BGIA. D.E.M. RENÉ TRUJILLO MIRANDA
DIRECTOR GENERAL

C.P.C. MIGUEL ÁNGEL MONTOYA ESTRADA
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

TTE. COP. T.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

C.P.C. MARIO CAMACHO HERNÁNDEZ
AUDITOR INTERNO

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	CAPITAL CONTRIBUIDO		CAPITAL GANADO			
	CAPITAL SOCIAL	NO EXHIBIDO	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO NETO	TOTAL CAPITAL CONTABLE
Saldos al 31 de diciembre de 2013	\$ 7,353	\$ (2,600)	\$ 2,748	\$ 0	\$ 1,135	\$ 8,736
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS TENEDORES DE LOS TÍTULOS DE CAPITAL						
Constitución de reservas			1,135	(1,135)		0
Capitalización de otras reservas						0
Trasposos de resultados de ejercicios anteriores				1,135	(1,135)	0
Total	0	0	1,135	0	(1,135)	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						0
Resultado neto					1,210	1,210
Total						0
Saldos al 31 de diciembre de 2014	\$ 7,353	\$ (2,600)	\$ 3,883	\$ 0	\$ 1,210	\$ 9,946
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS TENEDORES DE LOS TÍTULOS DE CAPITAL						
Capitalización de otras reservas						0
Constitución de reservas			1,210	(1,210)		0
Otras						0
Trasposos de resultados de ejercicios anteriores				1,210	(1,210)	0
Total	0	0	1,210	0	(1,210)	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						0
Resultado neto					1,409	1,409
Total						0
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ 7,353	\$ (2,600)	\$ 5,093	\$ 0	\$ 1,409	\$ 11,355


"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

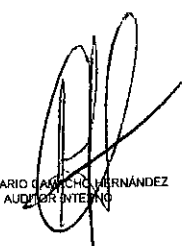
"El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"
 La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es: http://www.banjerito.com.mx/PDF/resultadosdotic15_adovar.xls. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Banjerito es: <http://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrollo/EntidadesFomento/Informacion-Estadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".


 GRISSEL BORDA DE M. RENE TRUJILLO MIRANDA
 DIRECTOR GENERAL


 TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS


 C.P.C. MIGUEL ÁNGEL MONTOYA ESTRADA
 DIRECTOR DE CONTABILIDAD


 C.P.C. MARIO CASARCHO HERNÁNDEZ
 AUDITOR INTERNO

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS).

1. CONSTITUCIÓN Y OBJETO DE LA SOCIEDAD

El Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito), se constituyó bajo el régimen de Sociedad Anónima de conformidad con el Decreto Constitutivo publicado en el Diario Oficial de la Federación el 31 de diciembre de 1946 y Acta Constitutiva de fecha 6 de mayo de 1947.

Banjercito se transformó en una Sociedad Nacional de Crédito (S.N.C.), Institución de Banca de Desarrollo, de acuerdo a lo dispuesto en su Ley Orgánica publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de enero de 1986, constituyéndose con personalidad jurídica y patrimonio propios, para prestar el servicio público de banca y crédito, con el objeto de otorgar apoyos financieros a los miembros del Ejército, Fuerza Aérea y Armada de México.

Sus operaciones están reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Ley de Instituciones de Crédito, así como por disposiciones de carácter general emitidas por el Banco de México, y por su propia Ley Orgánica.

2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

La Institución prepara y presenta sus estados financieros con base en el criterio contable A-1 “Esquema básico del conjunto de criterios de contabilidad aplicables a instituciones de crédito”, emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) contenido en el anexo 33 “Criterios contables” de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

Las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, establecen en el Título Tercero (De la Información Financiera y su Revelación y de la Valuación), Capítulo II, artículo 176, tercer párrafo, que las Instituciones de Crédito expresarán sus estados financieros en “millones de pesos”; por tal motivo, las presentes notas explicativas se presentan en esos mismos términos.

Principales políticas contables

Las políticas contables que sigue la Institución están de acuerdo con los criterios contables emitidos por la CNBV en sus disposiciones de carácter general, los cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y efectuar las revelaciones que se requieran.

De acuerdo con el criterio contable A-1 “Esquema básico del conjunto de criterios de contabilidad aplicables a instituciones de crédito” de los Criterios de Contabilidad contenidos en el Anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, la contabilidad de la Institución se ajustará a las Normas de

Información Financiera (NIF) definidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., (CINIF), excepto cuando a juicio de la Comisión sea necesario aplicar una normatividad o un criterio contable específico, tomando en consideración que las instituciones realizan operaciones especializadas.

Las principales prácticas contables que sigue la Institución para el registro, valuación, presentación y revelación de su información financiera son las siguientes:

a. Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera.

En el mes de agosto de 2007, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) emitió la NIF B-10 “Efectos de la Inflación”, la cual deja sin efectos al Boletín B-10 “Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera”. Entró en vigor a partir de enero de 2008.

De los cambios a la norma destaca el hecho de dejar de reconocer los efectos de la inflación, al cambiar de un entorno económico inflacionario a uno no inflacionario. Se considera que hay un entorno económico inflacionario cuando la inflación de los tres últimos años anteriores es igual o mayor al 26% (promedio anual del 8%); y no inflacionario cuando la inflación es menor a dicho 26% acumulado.

En virtud de lo anterior a partir del 1° de enero de 2008 se dejaron de reconocer los efectos de la inflación. Los efectos de la inflación acumulados hasta el 31 de diciembre de 2007 se mantienen en los registros contables del balance general.

Por lo antes expuesto y considerando que la inflación acumulada de los últimos tres ejercicios (2012-2014) fue de 12.08%, no se reconocieron los efectos de la inflación en la información financiera para el ejercicio 2015. Cabe señalar que la inflación del ejercicio que se reporta fue de 2.13%

b. Transacciones en moneda extranjera.

Las operaciones en moneda extranjera se reconocen contablemente en la divisa de origen; las transacciones que implican compra-venta de divisas se registran al tipo de cambio vigente de la fecha de la operación. Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se valorizan en moneda nacional, al tipo de cambio vigente publicado por el Banco de México a la fecha de los estados financieros. Las fluctuaciones cambiarias de los activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados.

Las principales divisas utilizadas por la Institución son:

<u>Moneda</u>	<u>Tipo de cambio</u>
Dólar americano	17.2487
Euro	18.74934
Franco suizo	17.24525

c. Disponibilidades.

El rubro de disponibilidades está integrado por caja, billetes y monedas, depósitos en el Banco de México, depósitos en entidades financieras efectuados en el país o en el extranjero representados en efectivo, se incluyen las operaciones de préstamos

interbancarios pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, compra de divisas que no se consideran derivadas así como otras disponibilidades. Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal.

- Los rendimientos generados por depósitos y por operaciones de préstamos interbancarios pactados a plazo menor o igual a tres días hábiles, se reconocen en los resultados del ejercicio, conforme se devengan.
- Los documentos de cobro inmediato en “firme” se registran como otras disponibilidades de acuerdo a lo siguiente:
 - En caso de operaciones con entidades del país, no deberán contener partidas no cobradas después de 2 días hábiles de haberse efectuado la operación que les dio origen, ni los que habiéndose depositado en bancos hubiesen sido objeto de devolución.
 - Cuando correspondan a operaciones de entidades del extranjero, se registran en disponibilidades sólo si son cobrables dentro de un plazo máximo de 5 días hábiles.
- Los documentos no cobrados en los plazos establecidos, se traspasan a la partida que le dio origen, es decir, si provienen de Deudores Diversos o Cartera de Crédito, aplicándose las reglas del criterio respectivo.
- Los documentos de cobro inmediato “salvo buen cobro”, de operaciones celebradas con entidades del país o del extranjero, se registran en cuentas de orden en el rubro de “otras cuentas de registro”.
- Las operaciones de préstamos interbancarios pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, así como los depósitos en Banco de México sobre los cuales no pueda disponer la entidad, se reconocen como una disponibilidad restringida.
- Las divisas adquiridas que se pacten liquidar en una fecha posterior a la concertación de la operación de compra-venta, se reconocerán a dicha fecha como una disponibilidad restringida (divisas a recibir), en tanto que las divisas vendidas se registrarán como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). La contraparte será una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda.
- Las disponibilidades en moneda extranjera se valorizan al tipo de cambio emitido por el Banco de México al cierre del ejercicio.
- La valuación de las disponibilidades representadas por metales preciosos amonedados se realiza a su valor razonable, considerándose como tal a la cotización aplicable a la fecha de valuación.

d. Inversiones en valores.

Son aquellas que se realizan en activos constituidos por instrumentos de patrimonio neto, obligaciones, bonos, certificados y demás títulos de crédito y documentos que se emiten en serie o en masa y que la entidad mantiene en posición propia. Se clasifican en títulos para negociar, títulos disponibles para la venta y títulos

conservados al vencimiento. Cada una de estas categorías posee normas específicas para su reconocimiento, valuación y presentación en los estados financieros.

Al momento de su adquisición, las inversiones en valores se reconocen inicialmente a su valor razonable (el cual incluye, en su caso, el descuento o sobreprecio), de conformidad con lo establecido para tales efectos en el criterio C-1 “Reconocimiento y baja de activos financieros”.

Los títulos para negociar y los títulos disponibles para la venta se valúan a su valor razonable. Los títulos conservados al vencimiento se valúan a su costo amortizado, lo cual implica que la amortización del premio o descuento (incluido, en su caso, con el valor razonable al que se reconocieron inicialmente), así como los costos de transacción, forman parte de los intereses devengados.

Títulos para negociar

Son aquellos valores que la Institución adquiere con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compra-venta en el corto plazo, que con los mismos se realicen como participante en el mercado.

Títulos disponibles para la venta

Títulos de deuda y acciones que se adquieren con una intención distinta a los títulos para negociar y conservados al vencimiento. En la fecha de su enajenación o cuando llegue su vencimiento, se reconoce el resultado por compra-venta por el diferencial entre el valor neto de realización y el valor en libros del mismo, previa cancelación del resultado por valuación registrado en el capital contable de la Institución. Los intereses devengados se registran directamente en resultados.

Títulos conservados a vencimiento

Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo (lo cual significa que un contrato define los montos y fechas de los pagos a la entidad tenedora), respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento. No se podrá clasificar un título como conservado a vencimiento, si durante el ejercicio en curso o durante los dos ejercicios anteriores, la entidad vendió títulos clasificados en la categoría de conservados a vencimiento, o bien reclasificó títulos desde la categoría de conservados a vencimiento hacia la de disponibles para la venta, independientemente de que los títulos por clasificar, los previamente vendidos o los reclasificados tengan características similares o no.

Al respecto, se considerará que se ha mantenido tanto la intención como la capacidad de conservar los títulos hasta su vencimiento cuando se hayan efectuado previamente ventas o reclasificaciones que se encuentren en las siguientes circunstancias:

- a) se efectúen dentro de los 28 días naturales previos a su vencimiento o, en su caso, de la fecha de la opción de recompra del título por parte del emisor, u

- b) ocurran después de que la entidad haya devengado o, en su caso, cobrado más del 85% de su valor original en términos nominales.

Reclasificaciones

Los criterios contables de la Comisión permiten transferir títulos clasificados como conservados a vencimiento hacia la categoría de títulos disponibles para la venta, siempre y cuando no se cuente con la intención o capacidad de mantenerlos hasta el vencimiento.

Deterioro en el valor de un título

Se considera que un título está deteriorado y, por lo tanto, se incurre en una pérdida por deterioro, sí y sólo sí, existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron posteriormente al reconocimiento inicial del título, mismos que tuvieron un impacto sobre sus flujos de efectivo futuros estimados, que puede ser determinado de manera confiable. Es poco probable identificar un evento único que individualmente sea la causa del deterioro, siendo más factible que el efecto combinado de diversos eventos pudiera haber causado el deterioro. Las pérdidas esperadas como resultado de eventos futuros no se reconocen, no importando que tan probables sean.

e. Operaciones de Reporto.

Operación como reportada

En la fecha de contratación de la operación de reporto, la Institución actuando como reportada reconoce la entrada correspondiente del efectivo, o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar que representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora.

A lo largo de la vida del reporto, la cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, afectando dicha cuenta por pagar.

La reportada mantiene en su balance general el colateral y sólo procede a reclasificarlo para presentarlo como restringido, al cual se le aplicarán las normas de valuación, presentación y revelación del criterio que corresponda.

Operaciones como reportadora

Actuando la entidad como reportadora, reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora y registra una cuenta por cobrar a su valor razonable, inicialmente a su precio pactado.

Durante la vida del reporto, la cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, afectando dicha cuenta por cobrar.

Se reconoce el colateral recibido en cuentas de orden, siguiendo para su valuación los lineamientos establecidos en el criterio B-9 del anexo 33 de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito".

Si la Institución vende el colateral, reconoce los recursos procedentes de la venta, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral (cualquier diferencial entre el precio recibido y el valor razonable de la cuenta por pagar, se reconoce en los resultados del ejercicio).

Colaterales otorgados y recibidos distintos a efectivo

En caso de un colateral otorgado por la reportada a la reportadora (distinto a efectivo), la reportada deberá reclasificar el activo financiero en el balance general presentándolo como restringido, mientras que la reportadora no deberá reconocerlo en sus estados financieros, sino únicamente en cuentas de orden en el rubro de “colaterales recibidos por la Institución”.

La reportadora al vender el colateral, deberá reconocer los recursos procedentes de su venta así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, el cual se valorará a valor razonable y deberá de presentarse dentro del balance general en el rubro de “colaterales vendidos o dados en garantía”.

Asimismo, en el caso en que la reportadora se convierta a su vez en reportada por la concertación de otra operación de reporto con el mismo colateral recibido en garantía de la operación inicial, el interés por reporto pactado en la segunda operación se deberá reconocer en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, afectando la cuenta por pagar valuada a costo amortizado.

Las cuentas de orden reconocidas por colaterales recibidos por la reportadora se cancelan cuando la operación de reporto llega a su vencimiento o exista incumplimiento por parte de la reportada.

De conformidad con las disposiciones emitidas por el Banco de México, las operaciones de reporto que se celebren a plazos mayores a 3 días, deben estar garantizadas.

Préstamos de valores

La Institución no realiza operaciones de préstamo de valores.

Instrumentos financieros derivados

Banjercito no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados o en su caso, del componente derivado en las denominadas operaciones estructuradas.

f. Cartera de Crédito.

Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los acreditados más los intereses que conforme al esquema de pago se vayan devengando. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera.

Se considera cartera vencida el saldo insoluto de los créditos cuyas amortizaciones no fueron liquidadas totalmente en los términos pactados originalmente, para el caso de los

créditos con pago único del principal e intereses cuando presenten 30 días naturales de vencido, si consisten en créditos con pagos periódicos parciales del principal e intereses a los 90 días naturales de vencido y si se refiere a créditos revolventes cuando presenten 60 días naturales de vencido.

Los intereses ordinarios devengados no cobrados se consideran cartera vencida a los 30 o 90 días naturales después de su fecha de exigibilidad, dependiendo del tipo de crédito de acuerdo a la definición del párrafo anterior.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, la acumulación de intereses se suspende en el momento en que el crédito se traspa a cartera vencida y el control de estos se lleva en cuentas de orden. Los intereses devengados durante el período en que el crédito se mantuvo en cartera vencida se reconocen como ingresos hasta el momento en que se cobran.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se registran como un crédito diferido dentro del rubro de "Créditos diferidos y cobros anticipados", el cual se amortiza como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito. Cualquier otro tipo de comisiones se reconocen en la fecha en que se generan en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas".

En el criterio contable de cartera de crédito B-6 se establece que se tienen que reconocer los costos y gastos incrementales asociados con el otorgamiento inicial del crédito, como un cargo diferido, los cuales deben amortizarse contra los resultados del ejercicio como un gasto por intereses, durante el mismo período contable en el que se reconocen los ingresos por comisiones cobradas. Se considera que estos costos y gastos incrementales asociados con el otorgamiento inicial de crédito son poco significativos, por lo que fueron reconocidos en resultados conforme se devengaron.

Los créditos que se reestructuren, permanecen en cartera vencida hasta que exista evidencia de pago sostenido, es decir hasta que se cobre sin retrasos y por la totalidad del monto total exigible de capital e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas, o en el caso de créditos con amortizaciones que cubran períodos mayores a 60 días, el cobro de una exhibición.

Los créditos renovados en los cuales el acreditado no liquide oportunamente los intereses devengados y el 25% del monto original del crédito de acuerdo a las condiciones pactadas en el contrato, serán considerados como vencidos en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Para el caso de los créditos denominados en moneda extranjera o UDI's, la estimación correspondiente a dichos créditos se denomina en la moneda o unidad de cuenta de origen respectivo. La valorización de la cartera y la estimación, se lleva a cabo utilizando los tipos de cambios correspondientes y en su caso, el valor de la UDI.

Tratándose de créditos vencidos en los que en su reestructuración se acuerde la capitalización de los intereses vencidos no cobrados, la Institución deberá crear una estimación por el 100% de dichos intereses cuando estos hayan sido registrados previamente en cuentas de orden. La estimación se podrá cancelar conforme se efectúe el cobro de dichos intereses y en su caso, el saldo restante cuando se cuente con evidencia de pago sostenido.

Cuando existe evidencia suficiente de que un crédito no será recuperado, dicho crédito se castiga cancelando su importe total contra la estimación preventiva, con base en los montos y facultades aprobados por el H. Consejo Directivo.

La metodología para la calificación de la cartera se apega a las disposiciones contenidas en el capítulo V, del Título Segundo, de las “Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito”.

Principales políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, control y recuperación de créditos

Para cumplir con el adecuado desarrollo de las Operaciones Crediticias en que participan los Servidores Públicos en sus distintas etapas, la Institución ha establecido y desarrollado Manuales de Políticas y Procedimientos en función a la normatividad relativa y aplicable con base en las Disposiciones Prudenciales para el otorgamiento de Créditos y provisiones preventivas adicionales emitidas por la Comisión.

Otorgamiento

Banjercito otorga principalmente préstamos quirografarios (PQ) a 1 y 2 años, créditos para la adquisición de bienes de consumo duradero (ABCD) y préstamos hipotecarios en forma exclusiva a los militares que perciben “Haberés” o “Haberés de Retiro” (personal retirado o pensionado) del Erario Federal. El otorgamiento se lleva a cabo atendiendo a las condiciones establecidas en la Ley Orgánica y en el manual de políticas y procedimientos de crédito de la Institución.

Existen planes de mercadotecnia y promoción de todos los créditos que ofrece la Institución al sector encomendado.

Los créditos son otorgados bajo métodos de evaluación específicos para cada producto que conforman los portafolios con los que cuenta la Institución, estos métodos consideran principalmente:

- La recopilación de la información y documentación mínima requerida para la solicitud de créditos.
- Con base a la información obtenida, se lleva a cabo un análisis y evaluación, revisando entre otros los siguientes aspectos:
 - La fuente primaria de recuperación del crédito
 - Capacidad de endeudamiento
 - Experiencia de pago del acreditado
 - Consulta a Sociedades de Información Crediticia
 - La solvencia crediticia del solicitante mediante simuladores
 - El análisis de posibles riesgos comunes
- Se tienen establecidos límites máximos de crédito, tasas de interés, plazos, etc.; y existen niveles de facultades de autorización. Todo ello documentado en los manuales de políticas y procedimientos correspondientes.

- Existen garantías establecidas para los diferentes créditos, siendo estas de varios tipos:
 - Las cuentas individuales de Fondo de Ahorro y de Trabajo de los militares en servicio activo.
 - Fondo de Garantía para Préstamos Quirografarios y en algunos créditos ABCD (Muebles y cómputo otorgados a cabos), en caso de fallecimiento de un deudor, para militares desertores o que causen baja y personal pensionista por pérdida de derechos.
 - Bienes Muebles e Inmuebles para créditos de adquisición de bienes de consumo duradero e hipotecario.

Control

Existe en la Institución una área de control de cartera, la cual tiene como principales responsabilidades: la vigilancia del cumplimiento de los requerimientos establecidos en los manuales de crédito que son utilizados para la celebración de operaciones crediticias; que los créditos a otorgar sean documentados en los términos y condiciones aprobados por la Institución; vigilar que la información capturada en el Sistema de Crédito sea correcta y provenga íntegramente de la documentación proporcionada por el solicitante y de las autorizaciones de créditos; llevar una bitácora en la que se asienten las liberaciones de los créditos y los datos relevantes al respecto, así como una bitácora de las aplicaciones contables contra reservas, quitas, castigos y quebrantos.

La Dirección General ha notificado trimestralmente al H. Consejo Directivo el hecho de que no se han detectado desviaciones respecto de las políticas, procedimientos y normatividad vigente en materia de crédito.

Recuperación de Crédito

Existe en la Institución una Gerencia encargada de la recuperación de cartera, la cual cuenta con políticas y procedimientos de cobranza extrajudicial.

Uno de los procedimientos establecidos para la recuperación de la cartera, es a través del departamento de Call Center, quien realiza recordatorios preventivos a los acreditados vía telefónica, diez días antes de la fecha de corte mensual. Adicionalmente, el área de Recuperación de Cartera gestiona los pagos de los adeudos que no han sido cubiertos por los acreditados en las fechas convenidas; posteriormente, y de acuerdo al grado de incumplimiento, de manera coordinada con la Dirección Jurídica Fiduciaria se inician gestiones judiciales para la recuperación de dichos adeudos.

El área de Crédito informa sobre la situación que guarda la cartera vencida, mediante la presentación de reportes mensuales a la Alta Dirección, con el fin de determinar oportunamente la posibilidad de establecer nuevos términos y condiciones que incrementen su probabilidad de recuperación.

Considerando el sector que atiende la Institución, se tiene establecido un procedimiento de cobranza, que consiste en la aplicación de descuentos por nómina que envían las pagadurías de la Secretaría de la Defensa Nacional y de la Secretaría

de Marina. Estos descuentos que realizan las Secretarías señaladas, se lleva a cabo al amparo de órdenes de descuento previamente convenidas entre los acreditados y la Institución, lo que genera en su gran mayoría una recuperación de cartera práctica y oportuna de los créditos otorgados a los militares.

Políticas y procedimientos para la evaluación y seguimiento del riesgo crediticio

Evaluación y Seguimiento del Riesgo Crediticio

La Institución tiene establecido dentro de sus manuales de políticas y procedimientos, para el caso de la administración del riesgo de crédito, entre otras las siguientes consideraciones:

- Verificar la entrega oportuna de los diversos reportes e informes entre los distintos servidores públicos de la Institución, áreas y órganos institucionales involucrados en la actividad crediticia.
- Verificar que la actividad crediticia se desarrolle conforme a las políticas y procedimientos establecidos en el manual de crédito y con apego a la normatividad aplicable.
- Efectuar revisiones a los sistemas de información de crédito.
- Revisar que la calificación de la cartera crediticia se realice de acuerdo a la normatividad vigente y con estricto apego a lo dispuesto por los manuales establecidos por la Institución.
- Vigilar que la cobranza administrativa y en su caso judicial, se lleve a cabo conforme a lo que establecen las políticas y procedimientos contenidos en los manuales institucionales y dando cumplimiento a la normatividad aplicable.
- Corroborar que exista una adecuada integración, actualización y control de los expedientes de crédito.
- El registro, documentación y liquidación de las operaciones que impliquen algún tipo de riesgo ya sea cuantificable o no, conforme a las disposiciones y procedimientos establecidos en los Manuales de la Institución.
- La observancia de los límites de exposición al riesgo.

g. Bienes adjudicados o recibidos por dación en pago.

Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial se registran en la fecha en que causa ejecutoria el auto aprobatorio del remate, mediante el cual se decretó la adjudicación.

Los bienes recibidos mediante dación en pago, se registran en la fecha en que se firme la escritura de dación o en su formalización a la transmisión de la propiedad del bien.

El valor de reconocimiento de los bienes adjudicados será igual a su costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor.

Cuando el valor del activo o de las amortizaciones devengadas o vencidas que dieron origen a la adjudicación, neto de estimaciones, sea superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconocerá en los resultados del ejercicio como otros ingresos (egresos) de la operación.

Cuando el valor del activo o de las amortizaciones devengadas o vencidas que dieron origen a la adjudicación neto de estimaciones fuese inferior al valor del bien adjudicado, el valor de este último se ajusta al valor neto del activo.

Los bienes adjudicados deberán valuarse conforme se establece en los criterios de contabilidad para instituciones de crédito, de acuerdo al tipo de bien de que se trate, debiendo registrar dicha valuación contra los resultados del ejercicio como otros ingresos (egresos) de la operación, según corresponda.

El monto de la estimación para reconocer los indicios de deterioro por las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo de los bienes adjudicados, se realiza conforme a los procedimientos establecidos en las disposiciones de carácter general aplicables a la metodología de la calificación de la cartera crediticia de las instituciones de crédito, reconociéndose en los resultados del ejercicio como otros ingresos (egresos) de la operación.

En caso de que conforme a las citadas pruebas de deterioro se proceda a modificar la estimación a que se refiere el párrafo anterior, dicho ajuste deberá registrarse contra el monto de la estimación reconocida previamente como otros ingresos (egresos) de la operación.

Al momento de la venta de los bienes adjudicados, la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del bien adjudicado, neto de estimaciones, se reconoce en los resultados del ejercicio como otros ingresos (egresos) de la operación.

Reservas por tenencia de bienes adjudicados o recibidos por dación en pago.

La reserva a constituir para estos bienes, es el resultado de aplicar el porcentaje que corresponda conforme a las tablas del artículo 132 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, al valor de los derechos de cobro o al valor de los bienes muebles e inmuebles adjudicados o recibidos en dación de pago, obtenido conforme a los criterios contables.

h. Partes relacionadas.

La Institución no tiene partes relacionadas.

i. Arrendamientos.

En cuanto a los arrendamientos operativos las rentas pagadas se reconocen directamente a resultados.

Al 31 de diciembre de 2015, la Institución no tiene celebradas operaciones de arrendamiento capitalizables.

j. Aavales.

La Institución no tiene compromisos adquiridos por otorgamiento de aavales.

k. Captación tradicional.

Los pasivos provenientes de la captación tradicional se registran tomando como base el valor contractual de la obligación, reconociendo los intereses devengados directamente en los resultados del ejercicio como un gasto por intereses.

l. Fondo de previsión laboral para militares.

Se integra por los fondos de ahorro, trabajo y garantía, los cuales se explican a continuación:

Fondo de ahorro

Se integra por cuotas de aportación quincenal, equivalentes al 6% de los haberes de los Generales, Jefes y Oficiales o sus equivalentes en la Armada en servicio activo, así como por la aportación que efectúa el Gobierno Federal, en la misma proporción. El interés generado a favor de los titulares se capitaliza de forma anual.

Los titulares podrán disponer de sus fondos de ahorro en el momento de obtener licencia ilimitada o se separen del servicio activo. Quienes continúen en forma activa, podrán disponer de sus descuentos cada seis años. En caso de fallecimiento, el total del fondo individual es entregado a sus beneficiarios.

Fondo de trabajo

Se integra por las aportaciones realizadas por el Gobierno Federal, equivalente al 11% de los haberes anuales a favor de cada elemento de tropa o sus equivalentes en la Armada y podrán disponer de este fondo al momento de separarse del servicio activo u obtener ascenso al grado de Oficial.

La metodología para la fijación de las tasas pagadas a los fondos de ahorro y de trabajo es aprobada por el H. Consejo Directivo y ratificada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Dichas tasas varían en forma mensual.

Fondo de garantía

Se integra por diversas aportaciones que realizan tanto militares en servicio activo como en situación de retiro sobre el importe de los préstamos quirografarios normales y especiales, y en algunos casos para el otorgamiento de créditos ABCD (Muebles y Cómputo), con la finalidad de cubrir los saldos en caso de defunciones y bajas, deserciones o pérdida de derechos.

m. Obligaciones laborales.

La Ley Federal del Trabajo establece la obligación de efectuar pagos a empleados que dejan de laborar bajo ciertas circunstancias o cumpliendo algunos requisitos, así como, el pago de las obligaciones establecidas en los contratos de trabajo.

La Institución tiene establecido un plan para el pago de pensiones, primas de antigüedad y beneficios posteriores al retiro para su personal, adicionales a lo

establecido en la Ley, contando con un fideicomiso para la administración de los fondos para cubrir estos beneficios.

El reconocimiento de las obligaciones laborales, se efectúa en apego a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, mediante la aplicación de la NIF D-3 "Beneficios a los Empleados".

En apego a las disposiciones antes mencionadas, la Institución creó un plan para cubrir las remuneraciones que deben pagarse al término de la relación laboral, antes de que los trabajadores lleguen a su edad de retiro, considerando la terminación de la relación laboral por causas distintas de reestructuración.

Lo anterior se realizó bajo las reglas de valuación similares a las utilizadas para el caso de pensiones y primas de antigüedad, lo que implicó efectuar una valuación actuarial.

La cuantificación de las obligaciones por estos conceptos se efectúa bajo el método de crédito unitario proyectado, determinado mediante cálculo actuarial preparado por peritos independientes.

Por lo que se refiere a las primas de antigüedad y jubilaciones, la aportación de la Institución durante el período al fideicomiso, está basada en cálculos actuariales sobre sueldos e inflación proyectados, cargándola a los resultados del año. En tanto, los costos laborales directos son cargados a resultados y las indemnizaciones son aplicadas contra la provisión, en el momento en que son pagados.

Las estimaciones para conocer las aportaciones del período al fideicomiso, contemplan las siguientes características principales del plan:

Prima de antigüedad

- Beneficio: Doce días de salario por cada año de servicio, en caso de muerte, invalidez, separación y despido.
- Antigüedad reconocida: A partir del ingreso del trabajador a la Institución, excepto en los casos de despido, en los cuales, si el trabajador ingresó antes del mes de mayo de 1970, la antigüedad se considera a partir de esta fecha y no a partir de la fecha de ingreso.
- Límite de salario: No podrá ser inferior a una vez, ni superior a dos veces el salario mínimo regional bancario.
- Antigüedad mínima: Quince años para el caso de separación voluntaria.

Jubilaciones

- Edad de jubilación: Cincuenta y cinco años de edad y treinta años de servicio o sesenta años de edad, sin importar su antigüedad.
- Beneficio: Pensión mensual vitalicia de retiro, del 3% por cada año trabajado.
- Salario pensionable: Es el promedio de la retribución mensual durante el último bienio a su jubilación, comprendiendo dicha retribución su sueldo base, la compensación por antigüedad, la parte proporcional del subsidio por vacaciones y la última gratificación anual percibida en base a los años de servicio, de acuerdo a tablas de jubilaciones establecidas.

- Beneficio mínimo: Ninguna pensión será inferior al salario mínimo bancario, que se encuentre vigente en la plaza donde se concede la misma.
- Beneficio Máximo: La pensión mensual a cargo de la Institución no deberá exceder el promedio del salario mensual percibido por el trabajador durante el último año de servicio.
- Pensión por invalidez: Si el siniestro se realiza estando en servicio, se gozará de un 50% adicional a los beneficios que establece la Ley del Seguro Social y no será inferior al salario mínimo bancario.
- Pensión en caso de fallecimiento del trabajador en servicio o pensionado por jubilación, por incapacidad permanente o total, o invalidez: Seis meses de salario o de la pensión que disfrutaba el trabajador o pensionado, importe de los gastos de funeral hasta por dos meses de salario o pensión, o mitad del salario o pensión que disfrutaba hasta el momento de fallecer el trabajador o pensionado, pagadera por mensualidades vencidas durante los dieciocho meses siguientes a la defunción. Lo anterior, sin que exceda de cuarenta meses de salario mínimo bancario de la zona económica del beneficiario.

Las estimaciones para conocer las provisiones realizadas en los estados financieros del período, por las indemnizaciones por despido, contemplan las siguientes características principales:

- Edad de jubilación: Cincuenta y cinco años de edad y treinta años de servicio o sesenta años de edad, sin importar su antigüedad.
- Tasa de mortalidad de activos: Tabla de mortalidad.
- Tasa de invalidez: Valores Monetarios.
- Tasa de rotación: Experiencia Bancaria.

n. Impuesto Sobre la Renta y Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidos.

El Impuesto Sobre la Renta (ISR) y la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) diferidos, se calculan de conformidad con lo establecido en las NIF D-3 y D-4, de acuerdo a lo establecido en el Criterio A-2 del anexo 33 de las “Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito”.

Las NIF D-3 y D-4 incluye disposiciones contables para el reconocimiento, tanto para los importes causados en el ejercicio por ISR y PTU, como para los efectos diferidos que se derivan de operaciones y otros eventos económicos reconocidos en los estados financieros en períodos diferentes a los considerados en las declaraciones de la Institución. Los efectos diferidos del ISR se determinan mediante la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos de la Institución, con lo cual se determinan diferencias temporales, para los efectos diferidos de la PTU, las diferencias temporales se determinan con base en la conciliación entre la utilidad neta contable del ejercicio y la renta gravable. A las partidas temporales se les aplica la tasa correspondiente y se determinan activos y pasivos por impuestos diferidos.

o. Uso de estimaciones.

La preparación de los estados financieros, de conformidad con las prácticas contables utilizadas, requieren que la administración de la Institución realice estimaciones y supuestos, los cuales afectan las cifras reportadas en los estados financieros consolidados

y las revelaciones que se acompañan. Las estimaciones se basan en el mejor conocimiento de la administración sobre hechos actuales, sin embargo los resultados reales podrían diferir de dichas estimaciones.

p. Utilidad integral.

El importe de la utilidad integral que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable, es el resultado de la actuación total de la Institución durante el período y está representada por la utilidad neta, más los efectos que de conformidad con las NIF's aplicables, se registran directamente al capital contable. Asimismo, se muestra el incremento o decremento en el patrimonio, derivado de dos tipos de movimientos: inherentes a las decisiones de los accionistas y reconocimiento de la utilidad integral. En el ejercicio de 2015 no se aplicaron partidas directamente al capital contable.

q. Deterioro en el valor de los activos.

El reconocimiento por deterioro en el valor de los activos se efectúa en apego a las normas contables en lo general, considerándose la aplicación del Boletín C-15 "Deterioro en el valor de los activos" de las NIF. Se considera que la aplicación de la norma no le genera ningún efecto en la información financiera de la Institución, toda vez que no se tiene indicios de deterioro en el valor o uso de los activos; es decir, no ha generado pérdidas de operación o flujos de efectivo negativos durante los últimos ejercicios, tomando en cuenta que presta servicios de banca y crédito, por lo que su generación de flujos de efectivo no está sustentada en un activo específico, sino en el conjunto de ellos.

Diferencias con las Normas de Información Financiera

Las principales diferencias entre los criterios contables emitidos por la Comisión seguidos por la Institución y las Normas de Información Financiera se resumen a continuación:

- Cuentas de balance.- Las NIF requieren que los rubros que integran los activos y pasivos deben ser presentados en el balance general, de acuerdo a su disponibilidad o exigibilidad, clasificados en circulante y no circulante y en corto y largo plazo respectivamente. Los criterios contables de la Comisión muestran otra clasificación en el balance, estableciendo lineamientos mínimos con el propósito de homologar la presentación de estos estados financieros con las demás Instituciones de Crédito y de esta forma, incrementar la comparabilidad del mismo.
- Deudores.- Las NIF requieren de una estimación apropiada de la cobrabilidad de los deudores. La Comisión requiere el cargo a los resultados mediante la creación de una estimación al 100% de todas aquellas partidas no aclaradas y no identificadas a los 60 días naturales, así como aquellas identificadas no cobradas en 90 días naturales, sin necesidad de llevar a cabo un estudio sobre su recuperabilidad.
- Cuando los créditos se mantengan en cartera vencida, el control de los intereses devengados se registra en cuentas de orden. Cuando dichos intereses son cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio. Las NIF requieren el registro de los intereses devengados en resultados y el reconocimiento de la reserva correspondiente.

Pronunciamientos Normativos.

- Modificación a los Criterios Contables Aplicables a las Instituciones de crédito.

Con fecha 9 de noviembre de 2015 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 actualizan los criterios de contabilidad conforme a los cuales las instituciones de crédito deberán registrar las operaciones que realicen, a fin de tener información financiera confiable y a la par que dicha información sea remitida a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, estos cambios entran en vigor el 1° de enero de 2016.

Los principales impactos de estas modificaciones en la información financiera de esta Institución, están asociados a la apertura de nuevos conceptos que se deben de presentar en los estados financieros con el fin de desagregar a mayor detalle algunos rubros y reflejar los efectos de la aplicación de la Norma de Información Financiera D-3 “Beneficios a los empleados” que entra en vigor en 2016.

- Entrada en vigor de la Norma de Información Financiera D-3, Beneficios a los empleados.

Esta Norma de Información Financiera fue modificada con anterioridad, sin embargo su entrada en vigor es a partir del 1° de enero de 2016, los cambios más significativos son los siguientes:

Se modifica el reconocimiento del pasivo/activo neto por beneficios definidos.

Se deben de reconocer de manera inmediata las pérdidas y ganancias actuariales en otros resultados integrales de capital, las cuales se irán reciclando en resultados con base en la vida laboral remanente promedio.

Las modificaciones al plan, servicios pasados, reducciones de personal así como las liquidaciones anticipadas de las obligaciones se reconocerán de inmediato en resultados.

Se modifica la definición de componentes del Costo Neto del Periodo de beneficios definidos y su presentación.

Se ampliaron las bases para la determinación de tasa de descuento.

Se amplió la definición de Activos del Plan y se adoptó el enfoque de interés neto para el reconocimiento del ingreso por intereses. Se establecieron los requerimientos de reconocimiento y valuación para los reembolsos.

Criterio contable emitido por la CNBV para la aplicación progresiva de las pérdidas y ganancias actuariales

En el artículo Tercero Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, publicada en el Diario Oficial el 31 de diciembre de 2015, se otorgó la opción a las instituciones de crédito de reconocer los cambios por reformulación referidos en los incisos a) y b) del párrafo 81.2 de la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”, emitida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., que entrará en vigor el 1 de enero de 2016, de forma progresiva a más tardar el 31 diciembre de cada año.

Para el caso de las Instituciones de Banca de Desarrollo que opten por la aplicación progresiva a que se refiere el artículo tercero transitorio, podrán iniciar el reconocimiento de los saldos antes mencionados a más tardar en el ejercicio 2021, reconociendo el 20 % de los saldos a partir de su aplicación inicial y un 20 % adicional en cada uno de los años subsecuentes, hasta llegar al 100 % en un periodo máximo de 5 años, en caso de reconocimiento anticipado se deberán apegarse a lo establecido en dicho artículo.

Por lo anterior esta Institución optará por aplicar progresivamente las pérdidas actuariales a partir del ejercicio de 2016, en apego al criterio contable emitido por la CNBV. El impacto por la aplicación de la opción antes mencionada es el siguiente:

	Plan de Pensiones	Gastos Médicos	Prima de antigüedad	Total
Reciclaje de Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA en la OBD				
1) Saldo de GPA en la OBD al 01-01-2016	55	174	-1	229
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2016	17.79	15.43	14.26	
3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en la OBD en el año 2016	3	11	0	14
Reciclaje de Remediciones del (P)/ANBD a Reconocer ORI por GPA de los Activos del Plan (AP)				
1) Saldo de GPA en los AP al 01-01-2016	46	103	-1	148
2) Vida laboral remanente promedio al 01-01-2016	17.79	15.43	14.26	
3) Reciclaje de ganancias y pérdidas en los AP en el año 2016	2	7	0	9
Saldo a Reconocer en ORI por GPA ejercicio de 2016 *				
1) Saldo total reconocido en ORI por GPA para el ejercicio 2016	20	56	0	76

* Aplicación anual por la opción de reconocer el 20% las GPA durante los próximos 5 años, a partir del 2016.

- A partir del primero de enero de 2016, entrarán en vigor mejoras a los pronunciamientos normativos emitidos por el CINIF, los cuales deberán ser observados para la presentación de la información financiera:

NIF B-7, Adquisiciones de negocios.

Se precisa que no deben ser parte del alcance de la NIF B-7 las adquisiciones de entidades bajo control común, independientemente de cómo se haya determinado el monto de la contraprestación. Con esta mejora se logra converger con la NIIF 3, Combinaciones de Negocios.

NIF B-10, Efectos de la inflación.

Se elimina el párrafo 60 “algunas NIF particulares establecen que el ajuste por valuación de ciertos activos debe reconocerse en el capital contable dentro de otras partidas integrales. Cuando se trata de un activo monetario, dicho ajuste por valuación genera un REPOMO, el cual también debe presentarse en el capital contable, incorporado a las otras partidas integrales” para estar en convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Boletín C-9, Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos.

Se incorpora el concepto de “costos de transacción” en los términos que lo define la normativa internacional actualmente en vigor; esto en sustitución del término gastos de compra.

NIF C-7, Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes.

Se precisa el tratamiento de reconocimiento de las inversiones o aportaciones en especie, para establecer que dichas inversiones o aportaciones en especie deben reconocerse con base en su valor razonable, cuestión que es consistente con lo establecido en la NIF C-11, Capital contable, respecto a aportaciones en especie.

Se considera que los cambios antes mencionados no causan efecto alguno en la información financiera de la Institución.

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

El Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C., en apego al Capítulo IV del Título II de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, da cumplimiento a los lineamientos mínimos sobre el marco de Administración Integral de Riesgos a través del establecimiento de mecanismos que permiten la realización de sus actividades con niveles de riesgo acordes con su respectivo Capital Neto, Activos Líquidos y capacidad operativa de la Institución.

Para ello, divide la plataforma de Administración de Riesgos en dos secciones:

A) Riesgos Cuantificables: Aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales, subdivididos a su vez en:

1) *Riesgos Discrecionales*, resultantes de la toma de una posición de riesgo: Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito y Riesgo de Liquidez.

2) *Riesgos no Discrecionales*, resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo: Riesgo Operacional, que incluye Riesgo Legal y Riesgo Tecnológico.

B) Riesgos no Cuantificables: Aquellos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales.

En el proceso de implementación de estas disposiciones, el H. Consejo Directivo definió el Perfil de Riesgo Deseado de la Institución y los objetivos sobre su exposición, asimismo la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) definió el desarrollo de políticas y procedimientos para la administración de los distintos tipos de riesgo, sean cuantificables o no; todo esto encaminado a la identificación, medición, vigilancia, limitación, control, información y revelación de éstos. Asimismo, la Institución ha conformado órganos y estructuras que permiten controlar los niveles de riesgo de todas sus operaciones.

I. Plataforma de la Administración Integral de Riesgos.

Los objetivos, lineamientos, políticas de operación y control, límites de exposición, niveles de tolerancia y mecanismos para la realización de acciones correctivas, han sido aprobados por el H. Consejo Directivo y sancionados por el Comité de Administración Integral de Riesgos, que de igual forma han aprobado metodologías, modelos, parámetros y supuestos para la medición de riesgos (mercado, crédito, liquidez, operacional, legal, de tasas de interés y global).

Asimismo, se cuenta con el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos (mismo que es sancionado de manera anual por el Comité de Administración Integral de Riesgos y aprobado por el H. Consejo Directivo), cuyas metodologías se tienen implementadas en el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR) desarrollado en la Institución, y con los Manuales de Políticas y Procedimientos del Comité de Administración Integral de Riesgos, para Nuevos Productos y Cómputo de Capitalización.

II. Administración de Riesgos en lo específico.

La Institución ha desarrollado e implementado mecanismos de control y gestión para los distintos tipos de riesgos de los activos, pasivos y capital: mercado (operaciones de tesorería nacional e internacional), crédito (préstamos quirografarios, ABCD, credilíquido, solución banjercito, préstamos hipotecarios, cartera total de créditos al consumo, tarjeta de crédito, de contrapartes por operaciones financieras, cartera global de crédito, matrices de transición, riesgo común y financiamientos), liquidez, operacional, legal, de tasas de interés y global.

II.1. Riesgo de Mercado.

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros. La Institución utiliza el método histórico para la medición de riesgo de mercado, a un horizonte de tiempo de 1 día y un nivel de confianza del 99%.

Metodología	
Cálculo de VaR por Simulación Histórica (Metodología oficial)	
Método Histórico	Límites aprobados
- Nivel de confianza al 99%	VaR
- Horizonte de inversión 1 día.	Portafolio Global 0.141% Capital
- Uso de información histórica de factores de riesgo:	Portafolio Moneda Nacional 0.139% Capital
-Base histórica 8 años (base completa)	Portafolio Moneda Extranjera 0.005% Capital
-Base histórica 3 años	
-Base histórica 1 año	
Bases generales del modelo.	
- Fuente de información sobre factores de riesgo: VALMER, SA de CV (proveedor de precios)	
- Portafolios previstos:	
Posición Global	
Posición Moneda Nacional	
Posición Moneda Extranjera	
Posición en Directo	
Posición en Reporto	
Posición Gobierno Federal	
Posición Banca de Desarrollo	
Posición Banca Comercial	
Por tipo de Instrumento	
-En directo	
-En reporto	
Sistema utilizado.	Operación Internacional:
-Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR)	Índice de posición larga o corta US \$6 millones
Banjercito	

Método Histórico

Posición VaR en millones de pesos

Diciembre 2015						
TIPO DE PORTAFOLIO	POSICIÓN Valor a Mercado	VaR 99%	VaR/CC	LÍMITE AUT. %CC		
PORTAFOLIO GLOBAL	14,766	2.932	0.026%	0.141%	\$ 16.01	DENTRO
POR TIPO DE MONEDA						
MONEDA NACIONAL (Incluye Títulos en Venta y Garantías otorgadas)	14,768	2.930	0.026%	0.139%	\$ 15.78	DENTRO
MONEDA EXTRANJERA						
Posición Larga	1,056					
Posición Corta	(1,058)					
		0.027	0.000%	0.005%	\$ 0.568	DENTRO
EL VALOR MÁXIMO DEL VaR FUE OBTENIDO CON UNA SERIE HISTÓRICA DE 3,075 DATOS						

* No incluye Títulos a Vencimiento, Call Money, Depósito Bancario y posiciones en directo 1 día háb. vencimiento.

La Posición Global al cierre del mes de diciembre de 2015 es de \$14,766 millones de pesos; el nivel de VaR de Mercado es de \$2.932 millones de pesos, que se encuentra por debajo del límite autorizado, mismo que no presentó rompimientos durante el último trimestre de 2015.

La Institución, además de utilizar el método histórico para la medición de riesgo de mercado, cuenta con otros métodos que se han implementado en la UAIR (Incremental y a través de la Teoría de Valores Extremos) además de calcular el valor a mercado, plusvalía, back testing, stress testing, sensibilidades, simulación de escenarios, así como sus límites y vigilar su cumplimiento.

Con la finalidad de conocer la eficiencia de la estructura actual del portafolio de inversión y contar con herramientas adicionales para la toma de decisiones, la UAIR desarrolló el Modelo para el cálculo de Riesgo por Resultados Esperados. Este modelo consiste en el análisis y proyección de los factores de riesgo que afectan el valor actual, el valor de mercado y el valor económico de los instrumentos, permitiendo así determinar la sensibilidad de estrategias para la colocación de los recursos.

Metodología

Modelo de Estrategias de Inversión

-Transformación de factores

-Proyección Movimiento Geométrico Browniano.

Permite generar proyecciones que guardan correlaciones entre sí con una mayor eficiencia que los métodos estocásticos tradicionales.

Todas estas metodologías se encuentran implementadas en el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR), desarrollado en la Institución.

Además de administrar el portafolio global, en moneda nacional y en moneda extranjera, de la posición propia de la Institución, la UAIR también mide el riesgo de los portafolios por cuenta de terceros que tiene en custodia la Institución, como son:

- Posición por cuenta de terceros
- Recursos administrados por el área fiduciaria de los fideicomisos de inversión
- Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Prima de Antigüedad

II.2 Riesgo de Crédito.

Es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en operaciones que realiza la Institución.

II.2.1 Riesgo de la Cartera Crediticia.

Metodologías

Para la cartera de Consumo (PQ, PR, ABCD, PQD, Credilíquido.

ABCD Familiar y Solución Banjercito):

Método de probabilidad de Estadística Muestral

- Probabilidad de incumplimiento (baja y deserción del estudio actuarial)
- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 año

Para la cartera de Tarjeta de Crédito:

Credit Risk Plus

- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 mes

Para la cartera Hipotecaria:

Cadenas de Markov

- Matrices de Migración de Pagos Vencidos
- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 año

Para el impacto en el nivel de reservas:

Matrices de Migración

- Matrices de Migración de Calificación de Cartera
- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 año

Para la Cartera Global de Crédito (Consumo, Tarjeta de Crédito, Hipotecarios):

Cópulas

- Distribución conjunta de los riesgos de crédito
- Nivel de confianza al 99%
- Horizonte de 1 año

Sistema utilizado:

- Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR) Banjercito

Límites Autorizados en función del CaR

Cartera Total PQ's y PR's	4.017% Capital
Cartera PQ's	1.697% Capital
Cartera PQN	0.990% Capital
Cartera PQE	0.918% Capital
Cartera PR's	1.956% Capital
Cartera PRN	1.190% Capital
Cartera PRE	0.770% Capital

Límites Autorizados en función de la Severidad

Cartera PQ Diverso	0.120% Capital
Cartera ABCD	0.275% Capital
Cartera ABCD Familiar	0.420% Capital
Cartera Credilíquido	0.745% Capital
Cartera Solución Banjercito	0.369% Capital
Total Consumo	1.075% Capital

Cartera Tarjeta de Crédito	0.170% Capital
----------------------------	----------------

Límites Autorizados en función de la Severidad

Cart. Total Hipotecaria	1.710% Capital
Cart. Hipotecaria Programas Especiales	1.240% Capital
Cart. Hipotecaria Vivienda Fácil 1	0.240% Capital
Cart. Hipotecaria Vivienda Fácil 2	1.000% Capital
Cart. Hipotecaria Vivienda Fácil 3	0.010% Capital
Cart. Hipotecaria Institucional	0.500% Capital
Cart. Hipotecaria CrediCasa	0.440% Capital
Cart. Hipotecaria CrediCasa Liquidez	0.110% Capital
Cart. Hipotecaria CrediCasa Retirados	0.010% Capital
Cart. Hipotecaria Cofinanciamiento ISSFAM	0.100% Capital

Límites Autorizados en función de la Severidad

Global de crédito	3.104% Capital
-------------------	----------------

Derivado de que Banjercito optó por desarrollar sus propios modelos y metodologías, tomando como base el nicho de mercado al cual se encuentra orientado, una vez dictaminados por el experto independiente y por el consultor externo, estos modelos y metodologías han sido implementados en el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR) de Banjercito.

Para la Cartera de Consumo (PQ, PR, ABCD, PQ Diverso, Credilíquido, ABCD Familiar y Solución Banjercito) se desarrolló una metodología que permite estimar la Pérdida Esperada y el Riesgo (CaR 99%) mediante el cálculo de la exposición por

grado militar “i” considerando, cuando aplique, el colateral correspondiente, el número de créditos que se espera presenten incumplimiento del grado militar “i” y la probabilidad de incumplimiento p_i del grado militar “i”; con base en esto y, considerando que los incumplimientos se pueden generar en créditos con distinta exposición, se generan “m” muestras aleatorias para cada grado militar “i” conformando así la distribución de pérdidas, a la cual se le calcula la media y el percentil 99 que corresponden a la Pérdida Esperada y al Riesgo (CaR 99%).

Para la Cartera de Tarjeta de Crédito se utiliza el modelo Credit Risk Plus, el cual tiene sus bases en los principios actuariales para siniestros, los cuales son utilizados para modelar incumplimientos de un portafolio de créditos, considerando la exposición, probabilidad de incumplimiento y tasas de recuperación.

Para la Cartera Hipotecaria se desarrolló una metodología que permite estimar la Pérdida Esperada y el Riesgo (CaR 99%) mediante un historial de pagos vencidos, mismo que va asociado a una probabilidad de ocurrencia que permite medir los posibles incumplimientos en un horizonte de tiempo determinado. Así, para el cálculo es necesario generar rutas aleatorias de las trayectorias que podrían llevar a los créditos a presentar incumplimientos, estas rutas se generan “n” número de veces para cada crédito y con base en el valor presente de las pérdidas menos el valor estimado de la garantía en el momento del cálculo es posible determinar el Riesgo (CaR 99%) y la Pérdida Esperada mismos que están asociados directamente al comportamiento histórico de la cartera.

Para determinar el Riesgo Global de la Cartera Crediticia al que la institución se encuentra expuesta, se desarrolló un modelo que mediante una matriz de la relación histórica al tiempo t entre el riesgo estandarizado y la exposición de los rubros que integran el Riesgo Global de la Cartera Crediticia permite calcular la correlación entre los rubros y las matrices de varianza y covarianza. Para obtener el Riesgo Global de la Cartera Crediticia, es necesario realizar “n” simulaciones manteniendo en cada una la correlación de los rubros, para lo cual se utiliza una función denominada Cópula a un 99% de confianza.

Se presentan los siguientes niveles de exposición de riesgo de crédito y su cobertura con el Fondo de Garantía e indicadores de cobertura para los créditos PQ's y Préstamos Retirados:

Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Producto	Saldo Cartera Vigente	Part.	Cobertura Colateral FAT	Importe Expuesto	CaR 99%	F_Garantía	Colateral FAT a Saldo (%)	F_Gtía. a Saldo (%)	F_Gtía. a Expuesto (%)	F_Gtía. a CaR (veces)
PQN y PQE	10,074.0	80%	7,770.7	2,303.3	62.8	878.5	77.1%	8.7%	38.1%	14.0
PRN y PRE	2,582.7	20%	0.0	2,582.7	82.3	150.0	0.0%	5.8%	5.8%	1.8
PQ's y PR's	12,656.7	100%	7,770.7	4,885.9	144.5	1,028.5	61.4%	8.1%	21.0%	7.1

Los niveles de riesgo con un horizonte de tiempo de un año, por tipo de portafolio son:

Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Tipo de Portafolio	Diciembre 2015		Tipo de Portafolio	Diciembre 2015	
Total PQ's			Total PR's		
Exposición	2,303.29		Exposición	2,582.65	
Pérdida Esperada	61.72		Pérdida Esperada	81.07	
CaR 99%	62.76		CaR 99%	82.31	
Límite (CaR a CC)	192.69		Límite (CaR a CC)	222.10	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
PQN			PRN		
Exposición	574.63		Exposición	1,458.37	
Pérdida Esperada	17.17		Pérdida Esperada	45.12	
CaR 99%	17.75		CaR 99%	45.97	
Límite (CaR a CC)	112.41		Límite (CaR a CC)	135.12	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
PQE			PRE		
Exposición	1,728.66		Exposición	1,124.28	
Pérdida Esperada	44.55		Pérdida Esperada	35.95	
CaR 99%	45.43		CaR 99%	36.90	
Límite (CaR a CC)	104.24		Límite (CaR a CC)	87.43	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
Total PQ's y PR's					
Exposición	4,886.95				
Pérdida Esperada	142.79				
CaR 99%	144.46				
Límite (CaR a CC)	456.13				
Cumplimiento	Dentro				
ABCD			SOLUCIÓN BANJERCITO		
Exposición	1,017.35		Exposición	2,681.94	
Pérdida Esperada	13.26		Pérdida Esperada	23.61	
CaR 99%	15.08		CaR 99%	24.49	
Severidad	12.18		Severidad	19.77	
Límite (Severidad a CC)	31.23		Límite (Severidad a CC)	41.90	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
PQ DIVERSO			TARJETA DE CRÉDITO (anual)		
Exposición	75.61		Exposición	556.56	
Pérdida Esperada	2.77		Pérdida Esperada	19.06	
CaR 99%	3.42		CaR 99%	21.68	
Severidad	2.45		Severidad	4.53	
Límite (Severidad a CC)	13.63		Límite (Severidad a CC)	19.30	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
CREDI-LÍQUIDO			CONSUMO		
Exposición	3,278.61		Exposición	11,944.70	
Pérdida Esperada	55.07		Pérdida Esperada	239.43	
CaR 99%	60.15		CaR 99%	246.03	
Severidad	44.98		Severidad	79.81	
Límite (Severidad a CC)	84.50		Límite (Severidad a CC)	122.07	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
ABCD FAMILIAR					
Exposición	5.25				
Pérdida Esperada	1.94				
CaR 99%	2.62				
Severidad	1.98				
Límite (Severidad a CC)	47.69				
Cumplimiento	Dentro				
HIPOTECARIO INSTITUCIONALES			HIPOTECARIO PROGRAMAS ESPECIALES		
Exposición	3,207.00		Exposición	6,956.19	
Pérdida Esperada	38.99		Pérdida Esperada	335.44	
CaR 99%	54.31		CaR 99%	355.34	
Severidad	5.43		Severidad	85.20	
Límite (Severidad a CC)	56.78		Límite (Severidad a CC)	140.80	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
CREDECASA			VIVIENDA FÁCIL 1		
Exposición	2,728.99		Exposición	1,192.05	
Pérdida Esperada	35.87		Pérdida Esperada	31.85	
CaR 99%	51.17		CaR 99%	36.99	
Severidad	5.37		Severidad	6.09	
Límite (Severidad a CC)	49.96		Límite (Severidad a CC)	27.25	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
CREDECASA LIQUIDEZ			VIVIENDA FÁCIL 2		
Exposición	202.82		Exposición	5,734.74	
Pérdida Esperada	1.34		Pérdida Esperada	303.57	
CaR 99%	4.44		CaR 99%	323.17	
Severidad	0.37		Severidad	79.91	
Límite (Severidad a CC)	12.49		Límite (Severidad a CC)	113.55	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
CREDECASA RETIRADOS			VIVIENDA FÁCIL 3 RETIRADOS		
Exposición	128.88		Exposición	29.41	
Pérdida Esperada	0.10		Pérdida Esperada	0.02	
CaR 99%	1.38		CaR 99%	0.26	
Severidad	0.33		Severidad	0.06	
Límite (Severidad a CC)	1.14		Límite (Severidad a CC)	1.14	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	
COFIN. ISFAM-BANJERCITO					
Exposición	146.31				
Pérdida Esperada	1.89				
CaR 99%	5.81				
Severidad	1.22				
Límite (Severidad a CC)	11.36				
Cumplimiento	Dentro				
TOTAL HIPOTECARIO			RIESGO GLOBAL DE CRÉDITO		
Exposición	10,164.74		Exposición	22,109.44	
Pérdida Esperada	374.45		Pérdida Esperada	614.03	
CaR 99%	398.85		CaR 99%	641.38	
Severidad	90.76		Severidad	168.05	
Límite (Severidad a CC)	194.17		Límite (Severidad a CC)	352.46	
Cumplimiento	Dentro		Cumplimiento	Dentro	

Durante el último trimestre de 2015, los niveles de riesgo y severidad de la cartera crediticia por producto y global, no presentaron rompimientos a los límites establecidos.

La distribución de los créditos de la cartera de consumo e hipotecaria por entidad federativa es la siguiente:

Cifras en miles de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Entidad Federativa	No. Créditos					
	Vigente	%Part.	Vencido	%Part.	Total	%Part.
DISTRITO FEDERAL	273,116	41.72%	366	20.69%	273,482	41.66%
VERACRUZ	46,764	7.14%	153	8.65%	46,917	7.15%
ESTADO DE MEXICO	35,680	5.45%	43	2.43%	35,723	5.44%
CHIAPAS	25,164	3.84%	99	5.60%	25,263	3.85%
OAXACA	22,547	3.44%	33	1.87%	22,580	3.44%
JALISCO	17,670	2.70%	69	3.90%	17,739	2.70%
GUERRERO	16,484	2.52%	31	1.75%	16,515	2.52%
PUEBLA	16,125	2.46%	40	2.26%	16,165	2.46%
BAJA CALIFORNIA NORTE	13,584	2.08%	120	6.78%	13,704	2.09%
MICHOACAN	12,937	1.98%	23	1.30%	12,960	1.97%
TAMAULIPAS	12,753	1.95%	46	2.60%	12,799	1.95%
SINALOA	12,484	1.91%	66	3.73%	12,550	1.91%
GUANAJUATO	12,251	1.87%	51	2.88%	12,302	1.87%
CHIHUAHUA	11,008	1.68%	70	3.96%	11,078	1.69%
YUCATAN	10,915	1.67%	29	1.64%	10,944	1.67%
NUEVO LEON	10,846	1.66%	35	1.98%	10,881	1.66%
SONORA	10,514	1.61%	76	4.30%	10,590	1.61%
TABASCO	10,103	1.54%	85	4.80%	10,188	1.55%
COLIMA	9,541	1.46%	51	2.88%	9,592	1.46%
CAMPECHE	9,509	1.45%	37	2.09%	9,546	1.45%
MORELOS	8,949	1.37%	23	1.30%	8,972	1.37%
QUINTANA ROO	8,868	1.35%	16	0.90%	8,884	1.35%
BAJA CALIFORNIA SUR	7,196	1.10%	30	1.70%	7,226	1.10%
TLAXCALA	6,206	0.95%	11	0.62%	6,217	0.95%
QUERETARO	6,140	0.94%	26	1.47%	6,166	0.94%
DURANGO	6,009	0.92%	43	2.43%	6,052	0.92%
COAHUILA	5,337	0.82%	33	1.87%	5,370	0.82%
NAYARITH	3,402	0.52%	1	0.06%	3,403	0.52%
SAN LUIS POTOSI	3,298	0.50%	36	2.04%	3,334	0.51%
AGUASCALIENTES	3,156	0.48%	25	1.41%	3,181	0.48%
HIDALGO	3,043	0.46%	-	0.00%	3,043	0.46%
ZACATECAS	3,028	0.46%	2	0.11%	3,030	0.46%
Total	654,627	100.00%	1,769	100.00%	656,396	100.00%

*No incluye Tarjeta de Crédito

La entidad federativa con mayor participación es el Distrito Federal con el 41.66% en total, el 41.72% de los créditos vigentes y el 20.69% de los créditos vencidos, seguido de Veracruz con el 7.15% en total, el 7.14% de los créditos vigentes y el 8.65% de los créditos vencidos.

La distribución de los créditos de la cartera de consumo e hipotecaria por zona geográfica es la siguiente:

Cifras en miles de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Zona Geográfica	No. Créditos					
	Vigente	%Part.	Vencido	%Part.	Total	%Part.
ZONA METROPOLITANA	317,745	48.54%	432	24.42%	318,177	48.47%
ZONA SUR	172,685	26.38%	534	30.19%	173,219	26.39%
ZONA NORTE	164,197	25.08%	803	45.39%	165,000	25.14%
Total	654,627	100.00%	1,769	100.00%	656,396	100.00%

*No incluye Tarjeta de Crédito

La zona geográfica con mayor participación es la Zona Metropolitana con el 48.47% en total, el 48.54% de los créditos vigentes y el 24.42% de los créditos vencidos.

La distribución del saldo de la cartera de consumo e hipotecaria por entidad federativa es la siguiente:

Cifras en miles de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Entidad Federativa	Saldo						Provisiones Preventivas	
	Vigente	%Part.	Vencido	%Part.	Total	%Part.	Monto	%Part.
DISTRITO FEDERAL	12,276,211	41.08%	56,239	16.24%	12,332,450	40.80%	102,382	30.48%
VERACRUZ	2,218,735	7.43%	24,417	7.05%	2,243,152	7.42%	27,632	8.23%
ESTADO DE MEXICO	1,192,286	3.99%	6,575	1.90%	1,198,861	3.97%	10,922	3.25%
CHIAPAS	1,067,013	3.57%	13,304	3.84%	1,080,317	3.57%	11,677	3.48%
JALISCO	1,019,990	3.41%	17,531	5.06%	1,037,521	3.43%	13,321	3.97%
OAXACA	836,106	2.80%	2,642	0.76%	838,748	2.77%	9,151	2.72%
BAJA CALIFORNIA NORTE	760,286	2.54%	29,514	8.52%	789,800	2.61%	16,866	5.02%
SINALOA	679,866	2.28%	14,615	4.22%	694,482	2.30%	9,720	2.89%
PUEBLA	664,862	2.23%	5,645	1.63%	670,507	2.22%	6,154	1.83%
YUCATAN	655,843	2.19%	5,931	1.71%	661,775	2.19%	6,245	1.86%
GUANAJUATO	632,939	2.12%	13,205	3.81%	646,144	2.14%	7,656	2.28%
GUERRERO	625,114	2.09%	4,711	1.36%	629,825	2.08%	6,407	1.91%
TAMAULIPAS	611,855	2.05%	10,535	3.04%	622,390	2.06%	8,647	2.57%
COLIMA	604,727	2.02%	11,548	3.33%	616,275	2.04%	8,705	2.59%
SONORA	586,266	1.96%	15,627	4.51%	601,893	1.99%	10,119	3.01%
TABASCO	559,263	1.87%	21,636	6.25%	580,900	1.92%	10,724	3.19%
CHIHUAHUA	511,188	1.71%	17,618	5.09%	528,807	1.75%	8,921	2.66%
MICHOACAN	496,529	1.66%	2,691	0.78%	499,220	1.65%	5,308	1.58%
NUEVO LEON	478,931	1.60%	8,225	2.37%	487,156	1.61%	5,521	1.64%
CAMPECHE	430,231	1.44%	4,548	1.31%	434,779	1.44%	6,081	1.81%
QUINTANA ROO	415,139	1.39%	3,608	1.04%	418,747	1.39%	5,609	1.67%
BAJA CALIFORNIA SUR	381,092	1.28%	8,220	2.37%	389,312	1.29%	6,801	2.02%
DURANGO	331,248	1.11%	11,379	3.29%	342,626	1.13%	6,399	1.91%
QUERETARO	311,513	1.04%	7,139	2.06%	318,652	1.05%	4,216	1.26%
MORELOS	315,761	1.06%	1,989	0.57%	317,750	1.05%	3,278	0.98%
TLAXCALA	274,006	0.92%	2,493	0.72%	276,500	0.91%	2,601	0.77%
COAHUILA	261,522	0.88%	8,453	2.44%	269,975	0.89%	4,601	1.37%
SAN LUIS POTOSI	196,663	0.66%	9,417	2.72%	206,080	0.68%	3,947	1.18%
AGUASCALIENTES	195,807	0.66%	6,846	1.98%	202,654	0.67%	3,705	1.10%
NAYARITH	101,388	0.34%	1	0.00%	101,389	0.34%	932	0.28%
ZACATECAS	94,461	0.32%	49	0.01%	94,510	0.31%	855	0.25%
HIDALGO	93,619	0.31%	-	0.00%	93,619	0.31%	786	0.23%
Total	29,880,462	100.00%	346,352	100.00%	30,226,814	100.00%	335,891	100.00%

La entidad federativa con mayor participación es el Distrito Federal con el 40.80% en total, el 41.08% del saldo vigente y el 16.24% del saldo vencido, seguido de Veracruz con 7.42% en total, el 7.43% del saldo vigente y el 7.05% del saldo vencido.

La distribución del saldo de la cartera de consumo e hipotecaria por Zona Geográfica es la siguiente:

Cifras en miles de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Zona Geográfica	No. Créditos						Provisiones Preventivas	
	Vigente	%Part.	Vencido	%Part.	Total	%Part.	Monto	%Part.
ZONA METROPOLITANA	13,784,258	46.13%	64,803	18.71%	13,849,061	45.82%	116,581	34.71%
ZONA NORTE	8,349,891	27.94%	192,612	55.61%	8,542,503	28.26%	127,028	37.82%
ZONA SUR	7,746,313	25.92%	88,937	25.68%	7,835,250	25.92%	92,282	27.47%
Total	29,880,462	100.00%	346,352	100.00%	30,226,814	100.00%	335,891	100.00%

*No incluye Tarjeta de Crédito

La zona geográfica con mayor participación es la Zona Metropolitana con el 45.82% en total, el 46.13% del saldo vigente y el 18.71% del saldo vencido.

La distribución de los créditos de la cartera de consumo e hipotecaria por plazo remanente es la siguiente:

Cifras al cierre de Diciembre de 2015

Plazo Remanente (meses)	No. Créditos					
	Vigente	%Part.	Vencido	%Part.	Total	%Part.
<6	36,018	5.50%	183	10.34%	36,201	5.52%
[06-12]	60,644	9.26%	136	7.69%	60,780	9.26%
[12-18]	81,194	12.40%	184	10.40%	81,378	12.40%
[18-24]	254,077	38.81%	77	4.35%	254,154	38.72%
[24-36]	162,826	24.87%	71	4.01%	162,897	24.82%
[36-48]	15,884	2.43%	11	0.62%	15,895	2.42%
[48-60]	9,019	1.38%	8	0.45%	9,027	1.38%
[60-72]	1,440	0.22%	5	0.28%	1,445	0.22%
[72-120]	931	0.14%	6	0.34%	937	0.14%
[120-180]	16,387	2.50%	351	19.84%	16,738	2.55%
[180-240]	15,952	2.44%	737	41.66%	16,689	2.54%
>=240	255	0.04%	-	0.00%	255	0.04%
Total	654,627	100.00%	1,769	100.00%	656,396	100.00%

El 38.72% del total de los créditos tiene un plazo remanente de 18 a 24 meses, el 24.82% de 24 a 36 meses y el 12.40% de 12 a 18 meses.

La distribución del saldo de la cartera de consumo e hipotecaria por plazo remanente es la siguiente:

Cifras en miles de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Plazo Remanente (meses)	Saldo					
	Vigente	%Part.	Vencido	%Part.	Total	%Part.
<6	218,993	0.73%	1,837	0.53%	220,829	0.73%
[06-12]	876,978	2.93%	1,855	0.54%	878,834	2.91%
[12-18]	1,706,353	5.71%	3,505	1.01%	1,709,858	5.66%
[18-24]	7,155,943	23.95%	3,805	1.10%	7,159,748	23.69%
[24-36]	6,240,094	20.88%	3,253	0.94%	6,243,348	20.65%
[36-48]	1,125,085	3.77%	2,007	0.58%	1,127,092	3.73%
[48-60]	2,213,759	7.41%	2,499	0.72%	2,216,259	7.33%
[60-72]	399,269	1.34%	1,620	0.47%	400,889	1.33%
[72-120]	453,123	1.52%	2,474	0.71%	455,596	1.51%
[120-180]	3,370,615	11.28%	73,982	21.36%	3,444,596	11.40%
[180-240]	5,987,981	20.04%	249,515	72.04%	6,237,496	20.64%
>=240	132,269	0.44%	-	0.00%	132,269	0.44%
Total	29,880,462	100.00%	346,352	100.00%	30,226,814	100.00%

El 23.69% tiene un plazo remanente de 18 a 24 meses, el 20.65% de 24 a 36 meses y el 20.64% de 180 a 240 meses.

Cifras en miles de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Plazo Remanente (meses)	No. Créditos	% Part.	Plazo Remanente (meses)	Saldo	% Part.
[18-24]	254,154	38.72%	[18-24]	7,159,748	23.69%
[24-36]	162,897	24.82%	[24-36]	6,243,348	20.65%
[12-18]	81,378	12.40%	[180-240]	6,237,496	20.64%
[06-12]	60,780	9.26%	[120-180]	3,444,596	11.40%
<6	36,201	5.52%	[48-60]	2,216,259	7.33%
[120-180]	16,738	2.55%	[12-18]	1,709,858	5.66%
[180-240]	16,689	2.54%	[36-48]	1,127,092	3.73%
[36-48]	15,895	2.42%	[06-12]	878,834	2.91%
[48-60]	9,027	1.38%	[72-120]	455,596	1.51%
[60-72]	1,445	0.22%	[60-72]	400,889	1.33%
[72-120]	937	0.14%	<6	220,829	0.73%
>=240	255	0.04%	>=240	132,269	0.44%
Total	656,396	100.00%	Total	30,226,814	100.00%

El plazo con mayor concentración en la cartera es el de 18 a 24 meses con 38.72% de participación en créditos y 23.69% en saldo, seguido de 24 a 36 meses con 24.82% y 20.65% respectivamente.

II.2.2 Riesgo Crediticio en Operaciones con Instrumentos Financieros

METODOLOGÍA

Modelo para asignación de líneas crédito Bancos y Casas de Bolsa.

Cálculo de Línea de Crédito

- Índices Financieros para identificar Capacidad Financiera.
- Genera score de calidad crediticia por medio de razones financieras.
- Determina escenario adverso al 95% por Simulación Monte Carlo.
- Obtención de Límites y Sublímites de Crédito.

Las líneas de crédito autorizadas para operación con instrumentos financieros no presentaron rompimientos a los siguientes límites de riesgo establecidos:

- i. Riesgo de Crédito Global
- ii. Riesgo Emisor por Operaciones en Directo
- iii. Riesgo por Títulos en Reporto
- iv. Riesgo por Operación Máxima en Reporto
- v. Riesgo de Crédito operaciones Reporto Colateralizado / Riesgo por Reporto
- vi. Riesgo Call Money
- vii. Riesgo en uso de Líneas de Operación por Medios Electrónicos de Banco de México
- viii. Depósitos a la vista en chequeras de la Institución con otros Bancos

Las principales contrapartes con las que se realizaron operaciones durante el trimestre y el porcentaje promedio del uso de la línea otorgada son las siguientes:

OCTUBRE 2015			NOVIEMBRE 2015			DICIEMBRE 2015		
OPERACIÓN	INTERMEDIARIO	% USO DE LÍNEA	OPERACIÓN	INTERMEDIARIO	% USO DE LÍNEA	OPERACIÓN	INTERMEDIARIO	% USO DE LÍNEA
GLOBAL	INTERACCIONES	30.9%	GLOBAL	INTERACCIONES	30.9%	GLOBAL	INTERACCIONES	30.2%
DIRECTO	INTERACCIONES	31.3%	DIRECTO	INTERACCIONES	31.3%	DIRECTO	INTERACCIONES	30.6%
TIT REPORTO	HIPOTECARIA FEDERAL	1.3%	TIT REPORTO	HIPOTECARIA FEDERAL	1.3%	TIT REPORTO	HIPOTECARIA FEDERAL	1.4%
MAX REPORTO	CB INTERCAM	15.6%	MAX REPORTO	CB INTERCAM	15.3%	MAX REPORTO	CB INTERCAM	24.4%
R.C. OP REPTO	CB INTERCAM	15.6%	R.C. OP REPTO	CB INTERCAM	15.3%	R.C. OP REPTO	CB INTERCAM	24.4%
CALL MONEY	BANSEFI	0.2%	CALL MONEY	NAFIN	0.8%	CALL MONEY	MULTIVA	3.2%
DEP VISTA*	SANTANDER SERFIN	11.2%	DEP VISTA*	SANTANDER SERFIN	10.8%	DEP VISTA*	SANTANDER SERFIN	11.1%

* % Uso de línea de Depósitos a la Vista está comparada con la Línea de Crédito Global autorizada para esa contraparte.

Los modelos de riesgo de crédito permiten calcular el “CaR”, severidad, back testing, stress testing, sensibilidades, simulación de escenarios, límites y su cumplimiento.

II.3. Riesgo de Liquidez

Se define como la pérdida potencial de hacer frente a las obligaciones monetarias de la Institución en forma oportuna, debido a la imposibilidad de modificar la estructura en vencimientos de los activos y pasivos, contratar otros pasivos en condiciones normales, o bien, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales.

La UAIR desarrolló una metodología para la medición de VaR de Liquidez del Balance General, la cual permite conocer si los recursos líquidos son suficientes para cumplir las obligaciones de la Institución, en caso contrario, se mide la capacidad de realización por venta forzosa de los activos, estableciendo un límite de pérdida al

cierre del mes de diciembre de 2015 de \$8.97 millones de pesos, mismo que fue aprobado por el Comité de Administración Integral de Riesgos en su Sesión 163 de fecha 17 de junio de 2014.

Esta metodología fue llevada al seno del H. Consejo Directivo, previamente presentada por el Comité de Administración Integral de Riesgos, y fue aprobada por sus miembros. Este modelo también se encuentra implementado en el Sistema de Administración Integral de Riesgos de Banjercito.

Asimismo, se estima la pérdida potencial en la que podría incurrir la Institución, ante la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales.

Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Cifras en millones de pesos	
VaR de Liquidez	
Límite	8.97
VaR	%
4.58	51.04%
Cumplimiento	
Dentro	
VaR	
Escenario Estrés	6.87
Pérdida Potencial ante la Imposibilidad de Renovar Pasivos	12.25

Metodología

VaR de Liquidez

- Límite 0.079% del Capital Contable

Sistema utilizado.

-Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR) Banjercito

El VaR de Liquidez al cierre de diciembre de 2015 es de \$4.58 millones de pesos, que se encuentra dentro del límite autorizado de \$8.97 millones de pesos, el cual representa el 51% del mismo. Durante el último trimestre de 2015, no se presentaron rompimientos al límite autorizado.

Las Brechas de Liquidez no presentan variaciones significativas ante variaciones anuales en las tasas de interés de mercado.

II.4. Riesgo Operacional

Se define como la pérdida potencial que puede sufrir la Institución por fallas o deficiencias en los sistemas de información, en controles internos, o por errores en el procesamiento de las operaciones, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, el riesgo tecnológico y el riesgo legal.

Se llevó a cabo en la Institución la implementación de una metodología basada en la identificación de los eventos que expliquen alguna ocurrencia de pérdida en cada uno de los procesos operacionales, la cual ya considera la clasificación y asignación de las actividades bancarias y no bancarias, y de los eventos de pérdida, señalado en las secciones II y III del Anexo 12 A publicado en la "Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito"

Esta metodología fue llevada al seno del H. Consejo Directivo, previamente presentada por el Comité de Administración Integral de Riesgos, y fue aprobada por sus miembros. Este modelo también se encuentra implementado en el Sistema de Administración Integral de Riesgos de Banjercito.

Límites Autorizados por tipo de riesgo operacional

Riesgo Operacional	0.753% Capital
Evento	
Daños a activos materiales	0.073% Capital
Ejecución, entrega y gestión de procesos	0.500% Capital
Fraude Externo	0.505% Capital
Fraude Interno	0.154% Capital
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	0.035% Capital
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0.038% Capital
Prácticas con clientes, productos y negocios	0.035% Capital

Adicionalmente, en cumplimiento a lo establecido en dicho Anexo, la Institución desarrolló el Sistema para la Información de Riesgo Operacional (SPIRO), el cual está diseñado para registrar sistemáticamente los diferentes tipos de pérdida que se generan por la operación de las Líneas de Negocio, en las cuales se incluyen los gastos adicionales y recuperaciones derivados de estas pérdidas.

El riesgo operacional que presentaron las Líneas de Negocio evaluadas al cuarto trimestre de 2015 es el siguiente:

Cifras en millones de pesos anualizadas al trimestre Octubre – Diciembre 2015

LÍNEA DE NEGOCIO	2015-I	2015-II	2015-III	2015-IV	Δ
BANCA MINORISTA	39.3	45.0	49.2	76.1	26.90
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	1.8	1.7	1.4	1.5	0.09
PAGO Y LIQUIDACIÓN	0.2	0.2	0.2	0.3	0.08
SERVICIOS DE AGENCIA	0.3	0.3	0.3	0.4	0.06
ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS	0.7	0.7	0.7	0.7	-0.01
TOTAL	42.2	47.9	51.8	79.0	27.12

II.4.1 Riesgo Tecnológico

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

La Institución ha implementado un centro alternativo de respaldo, además de contar con un plan de recuperación de los servicios de cómputo en caso de desastre (plan de contingencia), con el objeto de dar continuidad a los servicios informáticos ante un evento repentino no planeado, que ocasione la no disponibilidad de los servicios informáticos.

Adicionalmente, la Institución cuenta con áreas específicas para dar seguimiento y control a los procedimientos y sistemas de los que depende la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información que soporta los procesos de negocio.

II.4.2 Riesgo Legal

Se entiende como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y

judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Institución lleva a cabo.

A fin de estimar la probabilidad de que se emitan resoluciones judiciales o administrativas desfavorables a la Institución, en relación con los litigios en los que se funge como actor o demandado, así como los procedimientos administrativos en que participa, la Institución desarrolló el Modelo de Riesgo Legal.

Asimismo, con el objeto de estimar el monto de pérdidas potenciales por la posible aplicación de sanciones, la Institución desarrolló una metodología con base en un análisis sobre el universo de posibles sanciones aplicables a la Institución, por autoridades o instituciones relacionadas con actividades propias de la operación del Banco.

Ambas metodologías se encuentran implementadas en el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR).

Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2015

METODOLOGÍA

Modelo Riesgo Legal

- Pérdida esperada
- Pérdida no esperada
- VaR Legal con nivel de confianza del 99%

Sistema utilizado.

- Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR)
- Banjercito

Metodología para la estimación de pérdidas por aplicación de sanciones

- Pérdida esperada
- Pérdida no esperada
- VaR por aplicación de sanciones con nivel de confianza del 99%

Portafolio Global de Casos	
VaR 99% Legal Anual	6.29
Mensual	0.52

VaR 99% aplicación de sanciones	
VaR 99% Anual	1.27

II.5 Riesgo Global y Resultado Ajustado por Riesgos de Mercado, Crédito, Operacional, Liquidez y Tasas de Interés.

Con base en la necesidad de la Institución por determinar el riesgo global al que se encuentra expuesta, se desarrolló el modelo para obtener este riesgo, con la finalidad de determinar el impacto que éste implica sobre el capital del Banco.

Cifras en millones de pesos al cierre de Diciembre de 2015

Metodología

Modelo Riesgo Global

- Distribución conjunta de los riesgos de la Institución
- Horizonte de probabilidad: 1 año
- Nivel de confianza al 99%

Sistema utilizado.

- Sistema de Administración Integral de Riesgos (SAIR)
- Banjercito

Severidad	
Riesgo Global	\$ 253.1

Para determinar el Riesgo Global al que la institución se encuentra expuesta, se desarrolló un modelo que mediante una matriz de la relación histórica al tiempo *t* entre el riesgo estandarizado y la exposición de los rubros integrados por los riesgos a los

que se encuentra expuesta la institución, permite calcular la correlación entre los rubros y las matrices de varianza y covarianza. Para obtener el Riesgo Global, es necesario realizar “n” simulaciones manteniendo en cada una la correlación de los rubros, para lo cual se utiliza una función denominada Cópula a un 99% de confianza.

Dado lo anterior, se puede demostrar a través de las técnicas implementadas por la Administración Integral de Riesgos, que la estructura del Balance del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C., no implica riesgo en detrimento de su capital.

3. DISPONIBILIDADES.

Los saldos de este rubro al 31 de diciembre 2015 y 2014, se integran como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Caja	\$ 1,513	\$ 1,434
Billetes y monedas extranjeras (1)	165	131
Depósitos en Banco de México (2)	2,369	2,369
Bancos en moneda nacional	2,903	37
Bancos en moneda extranjera (3)	866	1,244
Disponibilidades restringidas (4)	23	248
	<u>\$ 7,839</u>	<u>\$ 5,463</u>

- (1) Los saldos de bancos nacionales y del extranjero, incluyen disponibilidades denominadas en moneda extranjera como sigue:

<u>Moneda</u>	<u>Monto en divisa</u>	<u>Monto Valorizado en pesos</u>
Billetes y monedas:		
Dólares	9.35	\$ 161
Euros	0.20	4
		<u>\$ 165</u>

Restringidas en Banco de México

- (2) La Institución tiene registradas como disponibilidades restringidas un monto por \$2,369 por el Depósito de Regulación Monetaria constituido en términos de la Circular Telefax 30/2008 y demás modificaciones a esta misma de Banco de México.

- (3) **Bancos en moneda extranjera**

	<u>Monto</u>	<u>Monto Valorizado en pesos</u>	<u>Plazo liquidación</u>
Dólares	28.88	\$ 498	A la vista
Euros	15.52	290	A la vista
Franco Suizo	4.56	78	
		<u>\$ 866</u>	

Se tienen registradas divisas a entregar valorizadas por \$(2), derivado de la venta de divisas, donde la liquidación se pactó dentro de los 3 días hábiles siguientes a su concertación.

Restringidas (Call Money)

- (3) Dentro del saldo en Bancos en moneda extranjera se tiene registrados préstamos interbancarios documentados por operaciones activas pactadas a plazo menor o igual a tres días hábiles bancarios (Call Money), de acuerdo con lo siguiente:

<u>Institución</u>	<u>Capital</u>	<u>Tasa promedio</u>	<u>Moneda</u>	<u>Fecha vencimiento</u>	<u>Valorizado M.N.</u>
1	10	0.38%	USD	04-Ene-16	\$172

- (4) Adicionalmente tiene partidas restringidas por \$23, derivados de la compra de divisas, donde la liquidación se pactó al día hábil siguiente a su concertación.

4. INVERSIONES EN VALORES

Estos títulos al 31 de diciembre 2015 y 2014, se integran como sigue:

a) Títulos para negociar

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Títulos para Negociar sin Restricción		
Deuda gubernamental	\$ 987	\$ 2,796
Deuda bancaria	5,727	5,134
	<u>6,714</u>	<u>7,930</u>
Títulos para Negociar Restringidos o Dados en Garantía		
Deuda gubernamental	4,554	3,163
Total Títulos para Negociar	<u>\$ 11,268</u>	<u>\$ 11,093</u>

Los cuales se detallan a continuación:

2015

Sin Restricción

<u>Instrumento</u>	<u>Títulos</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Valor en libros</u>
Certificado Bursátiles	31,598,658	732	\$ 3,175
Certificado de Depósito	20,500,000	116	2,052
P.R.L.V	500,302,778	5	500
Bondes D	7,796,849	1,542	774
BPAS	2,142,654	1,449	213
	Subtotal		<u>\$ 6,714</u>

Restringidos (por operaciones de reporte)

<u>Instrumento</u>	<u>Títulos</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Valor en Libros</u>
Bondes D	41,835,102	9	\$ 4,170
BPAS	3,857,346	9	384
Subtotal			4,554
Saldo al 31 de Diciembre de 2015			\$ 11,268

2014**Sin Restricción**

<u>Instrumento</u>	<u>Títulos</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Valor en libros</u>
Certificado Bursátiles	29,098,658	935	\$ 2,928
P.R.L.V	2,009,828,582	24	2,006
Certificado de Depósito	2,000,000	58	200
Bondes D	28,032,966	718	2,796
Subtotal			\$ 7,930

Restringidos (por operaciones de reporte)

<u>Instrumento</u>	<u>Títulos</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Valor en Libros</u>
Bondes D	31,794,211	3	\$ 3,163
Subtotal			3,163
Saldo al 31 de Diciembre de 2014			\$ 11,093

b) Títulos disponibles para la venta

Durante el ejercicio de 2015 y 2014 la Institución no realizó operaciones con títulos disponibles para la venta.

c) Títulos conservados a vencimiento

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Títulos Conservados al Vencimiento sin Restricción		
Deuda gubernamental	\$ 563	\$ 1,308
Deuda bancaria	876	1,378
	1,439	2,686

Títulos Conservados al Vencimiento Restringidos o Dados en Garantía

Deuda gubernamental	1,948	1,302
Total Títulos Conservados a Vencimiento	\$ 3,387	\$ 3,988

Los cuales se detallan a continuación:

2015**Sin Restricción**

Instrumento	Títulos	Días por vencer	Valor en libros
Certificado Bursátiles	8,750,000	117	\$ 876
BPAS	566,098	1,511	56
Bondes D	5,095,994	896	507
Subtotal			\$ 1,439

Restringidos (por operaciones de reporto)

Instrumento	Títulos	Días por vencer	Valor en Libros
BPAS	19,521,590	8	\$ 1,948
Subtotal			\$ 1,948
Saldo al 31 de Diciembre de 2015			\$ 3,387

2014**Sin Restricción**

Instrumento	Títulos	Días por vencer	Valor en libros
Certificado Bursátiles	13,750,000	384	\$ 1,378
BPAS	8,050,000	878	806
Bondes D	5,054,734	1,261	502
Subtotal			\$ 2,686

Restringidos (por operaciones de reporte)

<u>Instrumento</u>	<u>Títulos</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Valor en Libros</u>
BPAS	13,036,069	2	\$ 1,298
Bondes D	41,260	7	4
Subtotal			1,302
Saldo al 31 de Diciembre de 2014			\$ 3,988

Los ingresos por intereses de inversiones en valores acumulados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, ascendieron a \$523 y \$625, respectivamente, derivados de inversiones en valores que se manejaron durante estos ejercicios.

El resultado por la valuación a mercado de los títulos para negociar acumulados al 31 diciembre de 2015 y 2014, fue de \$2 y \$14 respectivamente, y por compra-venta de títulos no se obtuvieron ingresos en 2015 ni en 2014.

Formando parte de la cartera de valores se tienen inversiones distintas a títulos gubernamentales, que están integradas por títulos de deuda de un mismo emisor, y que representan más del 5% del capital neto de la Institución, las cuales se detallan a continuación:

<u>Emisión</u>	<u>Capital Invertido</u>	<u>Plazo en Días</u>	<u>Tasa de Colocación</u>
Papel Bancario 1	\$ 2,737	411	4.16%
Papel Bancario 2	2,127	442	3.71%
Papel Bancario 3	1,226	58	3.87%
Total	\$ 6,090		

5. OPERACIONES DE REPORTE

Las operaciones de reporte se encuentran integrados al 31 de diciembre de 2015 y 2014 de la siguiente manera:

a) Deudores por reporte (saldo deudor)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Deudores por reporte		
Gubernamentales	\$ 3,800	\$ 4,920
Bancarios	100	0
Menos		
Colaterales dados en garantía	0	0
	\$ 3,900	\$ 4,920

Los cuales se detallan a continuación:

2015

<u>EMISIÓN</u>	<u>REPORTOS</u>		<u>TÍTULOS RECIBIDOS EN COLATERAL</u>	
	<u>VALOR PRESENTE</u>	<u>PLAZO PROMEDIO</u>	<u>TIPO DE GARANTÍA</u>	<u>VALOR DE LA GARANTÍA</u>
<u>GARANTÍA INICIAL</u>				
<u>Deudores por reporte</u>				
Bondes D	\$ 3,800	4 Días	Para negociar	\$ 3,804
Certificado Bursátiles	100	4 Días	Para negociar	100
Saldo al 31 de diciembre de 2015	\$ 3,900			\$ 3,904

2014

<u>EMISIÓN</u>	<u>REPORTOS</u>		<u>TÍTULOS RECIBIDOS EN COLATERAL</u>	
	<u>VALOR PRESENTE</u>	<u>PLAZO PROMEDIO</u>	<u>TIPO DE GARANTÍA</u>	<u>VALOR DE LA GARANTÍA</u>
<u>GARANTÍA INICIAL</u>				
<u>Deudores por reporte</u>				
Bondes D	\$ 4,312	2 Días	Para negociar	\$ 4,320
Certificados Bursátiles	538	5 Días	Para negociar	540
BPAS	70	2 Días	Para negociar	70
Saldo al 31 de diciembre de 2014	\$ 4,920			\$ 4,930

b) Acreedores por reporte

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Acreedores por reporte		
Gubernamentales	\$ 6,320	\$ 4,370

Los cuales se detallan a continuación:

2015

<u>EMISIÓN</u>	<u>REPORTOS</u>		<u>TÍTULOS ENTREGADOS EN COLATERAL</u>	
	<u>VALOR PRESENTE</u>	<u>PLAZO PROMEDIO</u>	<u>TIPO DE GARANTÍA</u>	<u>VALOR DE LA GARANTÍA</u>
<u>GARANTÍA INICIAL</u>				
BPAS	\$ 1,884	15 Días	A vencimiento	\$ 1,890
	1,884			1,890

BPAS	371	19 Días	Para negociar	384
Bondes D	4,065	19 Días	Para negociar	4,171
	<u>4,436</u>			<u>4,555</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2015	\$ <u>6,320</u>			\$ <u>6,445</u>

2014

<u>EMISIÓN</u>	<u>REPORTOS</u>		<u>TÍTULOS ENTREGADOS EN COLATERAL</u>	
	<u>VALOR PRESENTE</u>	<u>PLAZO PROMEDIO</u>	<u>TIPO DE GARANTÍA</u>	<u>VALOR DE LA GARANTÍA</u>
BPAS	\$ 1,264	9 Días	A vencimiento	\$ 1,299
Bondes D	<u>4</u>	7 Días	A vencimiento	<u>4</u>
	1,268			1,303
Bondes D	<u>3,102</u>	3 Días	Para negociar	<u>3,163</u>
	3,102			3,163
Saldo al 31 de diciembre de 2014	\$ <u>4,370</u>			\$ <u>4,466</u>

6. CARTERA DE CRÉDITOS

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la Cartera de Créditos se integra de la siguiente manera:

Cartera vigente y vencida por tipo de crédito

<u>Tipo de crédito</u> <u>Moneda Nacional</u>	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>
Créditos personales al consumo	\$ 19,897	\$ 17	\$ 14,708	\$ 10
Préstamos para la vivienda	10,165	331	10,073	231
Créditos a Entidades Gubernamentales	0	0	0	0
	<u>\$ 30,062</u>	<u>\$ 348</u>	<u>\$ 24,781</u>	<u>\$ 241</u>

Incluye cartera de vivienda en UDIS valorizada al tipo de conversión de las UDI'S del 31 de diciembre de 2015 y 2014, de 5.381175 y 5.270368 respectivamente.

Cartera vigente y vencida por sector, región o grupo económico

<u>Tipo de Crédito</u>	<u>2015</u>			<u>2014</u>		
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>%</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>%</u>
Sector Privado (Personas Físicas y Morales) Servicios y Otras Actividades	\$ 30,062	\$ 348	100	\$ 24,781	\$ 241	100
Sector Público	0	0	0	0	0	0
	<u>\$ 30,062</u>	<u>\$ 348</u>	<u>100</u>	<u>\$ 24,781</u>	<u>\$ 241</u>	<u>100</u>

Cartera vencida al 31 de diciembre de 2015 y 2014 por antigüedad de saldos

<u>Plazo</u>	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>%</u>
Cartera de Consumo				
De 1 a 180 días	\$ 16	87	\$ 8	80
De 181 a 365 días	2	13	2	20
De 366 días a 2 años	0	0	0	0
Más de 2 años	0	0	0	0
Subtotal	<u>\$ 18</u>	<u>100</u>	<u>\$ 10</u>	<u>100</u>

<u>Plazo</u>	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>%</u>
Cartera de Vivienda				
De 1 a 180 días	\$ 78	24	\$ 66	29
De 181 a 365 días	70	21	66	29
De 366 días a 2 años	105	32	66	29
Más de 2 años	77	23	33	13
Subtotal	<u>330</u>	<u>100</u>	<u>231</u>	<u>100</u>
Total	<u>\$ 348</u>		<u>\$ 241</u>	

Principales Variaciones en la cartera vencida al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

Adjudicaciones y/o daciones en pago

Durante el ejercicio 2015 se recibieron 55 bienes por dación en pago y/o adjudicación con valor de \$17.

Quitas y castigos

Se aplicaron quitas a 23,115 créditos por un importe de \$1 en el ejercicio de 2015, derivado principalmente por programas internos de recuperación del Banco. Asimismo se realizaron castigos de 3,202 créditos por un importe de \$76 para el 2015, que se originaron generalmente por irrecuperabilidad.

Créditos vencidos, eliminados de los activos

Dentro de los castigos aplicados durante el ejercicio 2015 se realizaron eliminaciones de la cartera de 2,756 créditos por un monto de \$70, conforme al criterio del B-6 "Cartera de Créditos" de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

Trasposos a cartera vigente

<u>Tipo de crédito</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Créditos personales al consumo	\$ 18	\$ 9
Préstamos para la vivienda	156	102
	<u>\$ 174</u>	<u>\$ 111</u>

Trasposos a cartera vencida

<u>Tipo de crédito</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Créditos personales al consumo	\$ 138	\$ 95
Préstamos para la vivienda	294	210
	<u>\$ 432</u>	<u>\$ 305</u>

Metodología para determinar las estimaciones preventivas para riesgos crediticios

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La Dirección de Crédito se responsabiliza de implementar los mecanismos operativos y normativos que permitan asegurar que la calificación de la cartera crediticia de la Institución sea realizada con estricto apego a lo establecido en los ordenamientos emitidos por las distintas autoridades competentes.

La estimación para créditos irrecuperables se reconoce con base a la calificación de la cartera crediticia y considerando parámetros predeterminados de riesgo emitidos por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). Dependiendo de los niveles de riesgo que arroje la calificación, se estima cierto porcentaje de reservas preventivas.

La calificación de la Cartera Crediticia y de los bienes adjudicados o recibidos en dación en pago de la Institución, se realiza de acuerdo a la periodicidad vigente establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores tal como se presenta a continuación:

<u>Portafolio</u>	<u>Periodicidad</u>
Cartera Crediticia Hipotecaria de Vivienda	Mensual
Cartera Crediticia de Consumo	Mensual
Bienes adjudicados o recibidos por dación en pago	Trimestral

La metodología para la calificación de la cartera se apega al capítulo V del Título Segundo de las “Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito”.

Los niveles de riesgo, de acuerdo a lo establecido por la Comisión, con los que se agrupa la cartera crediticia son:

<u>Nivel de Riesgo</u>	<u>Concepto</u>	<u>Descripción</u>
A	Mínimo	Créditos de riesgo normal
B	Bajo	Créditos con riesgo ligeramente superior al normal
C	Medio	Créditos con problemas potenciales
D	Alto	Créditos con pérdidas esperadas
E	Irrecuperable	Créditos irrecuperables

Las reservas preventivas globales que se determinan con base a la calificación de la cartera de cada uno de los portafolios son constituidas o ajustadas en su caso, al cierre contable mensual.

Las reservas preventivas constituidas con nivel de riesgo “A-1” y “A-2” se deberán considerar como generales y las que presenten niveles de riesgo “B-1”, “B-2”, “B-3”, “C-1”, “C-2”, “D” y “E” se considerarán como específicas.

Tratándose de las reservas preventivas para la cartera crediticia de consumo que se refiera a operaciones de tarjeta de crédito con grado de riesgo “A-1”, “A-2” y “B-1”, se consideraran como generales y las que presenten niveles de riesgo “B-2”, “B-3”, “C-1”, “C-2”, “D” y “E” se considerarán como específicas.

Cartera calificada por tipo de crédito al 31 de diciembre de 2015 y 2014

2015

<u>Calificación</u>	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-1	\$ 19,332	\$ 8,376	\$ 27,708
A-2	229	1,186	1,415
B-1	69	276	345
B-2	43	110	153
B-3	49	43	92
C-1	50	70	120
C-2	64	71	135
D	43	353	396
E	39	10	49
SUBTOTAL	19,918	10,495	30,413
CARTERA UDI'S EXCEPTUADA	0	0	0
TOTAL	\$ 19,918	\$ 10,495	\$ 30,413

Para la determinación de la calificación de la cartera y la estimación preventiva para riesgos crediticios, se considera como base el total de la cartera, vigente y vencida, de acuerdo con la siguiente integración:

<u>Concepto</u>	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>
Vigente	\$ 19,901	\$ 10,165
Vencida	17	330
Total Cartera Calificada	\$ 19,918	\$ 10,495

2014

<u>Calificación</u>	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-1	\$ 14,363	\$ 8,696	\$ 23,059
A-2	196	1,074	1,270
B-1	43	136	179
B-2	18	26	44
B-3	24	20	44
C-1	19	38	57
C-2	26	66	92
D	18	243	261
E	14	5	19
SUBTOTAL	14,721	10,304	25,025
CARTERA UDI'S			
EXCEPTUADA	0	0	0
TOTAL	\$ 14,721	\$ 10,304	\$ 25,025

Para la determinación de la calificación de la cartera y la estimación preventiva para riesgos crediticios, se considera como base el total de la cartera, vigente y vencida, de acuerdo con la siguiente integración:

<u>Concepto</u>	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>
Vigente	\$ 14,711	\$ 10,073
Vencida	10	231
Total Cartera Calificada	\$ 14,721	\$ 10,304

La Estimación preventiva requerida por grupo de riesgo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integra de la siguiente manera:

2015

<u>Calificación</u>	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-1	\$ 140	\$ 19	\$ 159
A-2	6	7	13
B-1	5	2	7
B-2	3	1	4
B-3	3	1	4
C-1	4	2	6
C-2	9	6	15
D	14	104	118
E	21	9	30
ADICIONAL	1	8	9
SUBTOTAL	206	159	365

CARTERA UDI'S	0	0	0
EXCESO EN RVAS PREVENTIVAS	0	0	0
TOTAL	\$ 206	\$ 159	\$ 365

2014

<u>Calificación</u>	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-1	\$ 86	\$ 21	\$ 107
A-2	5	7	12
B-1	3	1	4
B-2	1	0	1
B-3	2	0	2
C-1	2	1	3
C-2	5	6	11
D	7	71	78
E	9	5	14
ADICIONAL	1	6	7
SUBTOTAL	121	118	239
CARTERA UDI'S	0	0	0
EXCESO EN RVAS PREVENTIVAS	0	0	0
TOTAL	\$ 121	\$ 118	\$ 239

Saldos de la estimación preventiva para riesgos crediticios, por tipo de crédito al 31 de diciembre 2015.

<u>Categoría</u>	<u>Cartera</u>	<u>Calificación</u>	<u>Int. Vencidos y adicionales</u>	<u>Total</u>
Consumo				
a) Tarjeta de Crédito				
A-1	\$ 50	\$ 1	\$ 0	1
A-2	35	2	0	2
B-1	26	3	0	3
B-2	22	2	0	2
B-3	17	2	0	2
C-1	13	2	0	2
C-2	16	4	0	4
D	8	5	0	5
E	0	0	0	0
Prov. Adicional	0	0	0	0
Subtotal	\$ 187	\$ 21	\$ 0	\$ 21
b) Personales				
A-1	\$ 18,270	\$ 134	\$ 0	134
A-2	191	4	0	4

B-1	42	1	0	1
B-2	18	1	0	1
B-3	32	2	0	2
C-1	36	2	0	2
C-2	47	4	0	4
D	34	8	0	8
E	37	20	0	20
Prov. Adicional	0	0	1	1
Subtotal	\$ 18,707	\$ 176	\$ 1	\$ 177

c) Automotriz

A-1	\$ 884	\$ 5	\$ 0	\$ 5
A-2	2	0	0	0
B-1	1	0	0	0
B-2	2	0	0	0
B-3	0	0	0	0
C-1	1	0	0	0
C-2	1	0	0	0
D	1	0	0	0
E	1	1	0	1
Prov. Adicional	0	0	0	0
Subtotal	\$ 893	\$ 6	\$ 0	\$ 6

d) Adquisición de bienes muebles

A-1	\$ 128	\$ 1	\$ 0	\$ 1
A-2	0	0	0	0
B-1	0	0	0	0
B-2	0	0	0	0
B-3	0	0	0	0
C-1	0	0	0	0
C-2	0	0	0	0
D	1	0	0	0
E	2	1	0	1
Prov. Adicional	0	0	0	0
Subtotal	\$ 131	\$ 2	\$ 0	\$ 2

Total Cartera de Consumo	\$ 19,918	\$ 205	\$ 1	\$ 206
--------------------------	-----------	--------	------	--------

Vivienda

a) Cartera vivienda Hipotecaria

A-1	\$ 8,376	\$ 19	\$ 0	\$ 19
A-2	1,186	7	0	7
B-1	276	2	0	2
B-2	110	1	0	1
B-3	43	1	0	1
C-1	70	2	0	2
C-2	71	7	0	7

D	353	104	0	104
E	10	9	0	9
Prov. Adicional	0	0	7	7
Subtotal	\$ 10,495	\$ 152	\$ 7	\$ 159
b) UDIS				
A-1	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
A-2	0	0	0	0
B-1	0	0	0	0
B-2	0	0	0	0
B-3	0	0	0	0
C-1	0	0	0	0
C-2	0	0	0	0
D	0	0	0	0
E	0	0	0	0
c) Provisión de exceso en reservas preventivas				
	0	0	0	0
Subtotal	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total Crédito de Vivienda	\$ 10,495	\$ 152	\$ 7	\$ 159
Total Estimación Preventiva	\$ 30,413	\$ 357	\$ 8	\$ 365

Al 31 de diciembre de 2015, la estimación para riesgos crediticios valorizada en moneda nacional, ascendió a \$365 producto de los incrementos y aplicaciones que se muestran a continuación:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Saldo Inicial consolidado	\$ 239	\$ 189
<u>Incrementos:</u>		
Creación de reservas	248	164
<u>Aplicación de reservas:</u>		
Liberación de reservas por calificación	39	47
Por cobro de cartera, adjudicaciones y/o daciones en pago	6	6
Castigos de cartera	7	5
Eliminación de cartera vencida	70	56
Total	\$ 365	\$ 239

Cartera de créditos reestructurados y renovados

No se realizaron reestructuraciones ni renovaciones durante el ejercicio 2015.

Durante el ejercicio 2015 no se realizaron operaciones de descuentos y redescuentos de la cartera de crédito.

Intereses y comisiones por tipo de crédito

Tipo de crédito	2015		2014	
	Intereses	Comisiones	Intereses	Comisiones
Créditos personales al consumo	\$ 2,293	\$ 514	\$ 1,654	\$ 316
Préstamos para la vivienda	1,015	25	1,012	23
Total	\$ 3,308	\$ 539	\$ 2,666	\$ 339

El impacto en el estado de resultados derivado de la suspensión de la acumulación de los intereses de la cartera vencida, ascendió a \$30 durante el ejercicio de 2015.

7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como sigue:

	2015	2014
Préstamos y otros adeudos al personal	\$ 29	\$ 34
Deudores por liquidación de operaciones divisas	2	2
Otras cuentas (1)	67	52
Estimación para castigo de otros adeudos	(5)	(5)
	\$ 93	\$ 83

(1) En otras cuentas se tiene registrado operaciones por compensar de tarjetas por \$21, comisiones por cobrar de servicios fronterizos \$16, por fideicomisos y mandatos \$6, servicios bancarios y de recaudación por \$ 7 y otros conceptos \$17.

Para los ejercicios 2015 y 2014, no existen cuentas por cobrar con gravámenes o que tengan restricciones por estar condicionada su recuperabilidad a la terminación de obras o prestación de servicios.

8. BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS POR DACIÓN EN PAGO

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como sigue:

Bienes	2015	2014
Bienes Inmuebles	\$ 38	\$ 26
Bienes Muebles	0	0
Estimación por baja de valor	(19)	(14)
	\$ 19	\$ 12

Durante el ejercicio 2015, la Institución registró la adjudicación de 55 bienes inmuebles por \$17 y se enajenaron 24 bienes adjudicados por \$5.

9. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Terrenos	\$ 160	\$ 160
Construcciones	441	421
Construcciones en proceso	0	6
Mobiliario y equipo de oficina	43	42
Equipo de cómputo	566	539
Equipo de Transporte	46	49
Adaptaciones y Mejoras	537	493
Otros	<u>493</u>	<u>479</u>
	2,286	2,189
Depreciación Acumulada	<u>(1,202)</u>	<u>(1,036)</u>
Neto	\$ <u>1,084</u>	\$ <u>1,153</u>

El rubro de otros activos y equipo de cómputo se incrementó durante el ejercicio 2015, principalmente por la adquisición de equipo periférico, adquisición de soluciones e implementaciones de diversos sistemas y bienes informáticos para corporativo y sucursales.

Asimismo, se registraron las erogaciones derivadas de las construcciones, adaptaciones y mejoras a sucursales en ciudades como Zacatecas, Zac; CESNAV, D.F.; Acapulco, Gro; Apatzingan, Mich; y Corporativo; principalmente.

La depreciación se calcula por el método de línea recta y los porcentajes establecidos coinciden con los que señala la Ley del Impuesto Sobre la Renta, siendo estos los siguientes:

Inmuebles	5%
Mobiliario	10%
Equipo de transporte	25%
Equipo de cómputo	30%

La depreciación con cargo a los resultados del ejercicio 2015 y 2014 asciende a \$202 y \$182, respectivamente.

10. ARRENDAMIENTOS

Durante el ejercicio 2015 y 2014, la Institución mantuvo ocupados inmuebles, mediante arrendamiento operativo, que se contratan cumpliendo con lo establecido en el acuerdo por el que se estipulan los lineamientos para el arrendamiento de inmuebles, por parte de las Dependencias de la Administración Pública Federal.

Por lo anterior, la revisión del importe de la renta se sujeta a la actualización de la justipreciación de renta que cada año realice el Instituto Nacional de Avalúos y Administración de Bienes Nacionales (INDAABIN).

Las rentas pagadas en inmuebles, mobiliario y equipo de 2015 y 2014 ascendieron a \$23 y \$30 respectivamente.

La Institución no tiene contratos de Arrendamientos Capitalizables.

11. INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

Banjercito tiene acciones con carácter de permanente, de empresas en las que no se tiene control o influencia significativa, las cuales se valúan al costo de adquisición, de conformidad con lo establecido en la NIF C-7 emitida por el CINIF y con el Criterio A-2 emitido por la Comisión. El costo de adquisición de las inversiones permanentes en acciones asciende a \$3 tanto al 31 de diciembre de 2015 como del 2014.

La participación accionaria en dichas sociedades al 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

Empresa	% de participación			Actividad
	Serie A	Serie B	Serie C	
1	0.8346	0.5154	-	Servicios
2	0.00135	0.00081	-	Servicios
3	2.4400	-	-	Servicios
4	0.1814	-	-	Servicios
5	0.1812	-	-	Servicios

Los dividendos obtenidos en estas inversiones al 31 de diciembre de 2015 y 2014, ascendieron a \$1 y \$2, respectivamente.

12. TRATAMIENTO CONTABLE DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y DE LA PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD (IMPUESTOS DIFERIDOS)

Los impuestos diferidos al 31 de diciembre 2015 y 2014 están integrados de la siguiente forma:

<u>Partidas temporales</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Activo</u>		
Comisiones por apertura de crédito	\$ 577	\$ 483
PTU	271	197
Provisiones no deducibles	124	81
Activo fijo	3	4
Valuación de instrumentos financieros	0	0
	<u>975</u>	<u>765</u>

Pasivo

Valuación de instrumentos financieros	\$ 17	\$ 14
Diferencia	958	751
Pérdidas fiscales por amortizar	0	0
Base	958	751
Tasa de ISR	30%	30%
Impuesto diferido de ISR	287	225
Base PTU	688	554
Tasa de PTU	10%	10%
Impuesto diferido de PTU	69	56
Impuesto diferido de ISR y PTU	\$ 356	\$ 281

13. OTROS ACTIVOS (CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS)

Al 31 de diciembre 2015 y 2014, se integra como sigue:

	2015	2014
Gastos anticipados	\$ 361	\$ 339
Pagos anticipados	175	62
Intangibles	16	22
	\$ 552	\$ 423

Este rubro al cierre del ejercicio de 2015 asciende a \$552; el aumento corresponde a los pagos realizados por la adquisición de diversas soluciones informáticas.

14. CAPTACIÓN TRADICIONAL

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integra como sigue:

	2015	2014
<u>Depósitos de exigibilidad inmediata</u>		
Cuentas de cheques	\$ 4,724	\$ 5,440
Cuentas de ahorro	5	5
Cuentas de cheques en moneda extranjera	138	728
Depósitos a la vista en cuenta corriente	2,907	2,553
	7,774	8,726
<u>Depósitos a plazo</u>		
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento	16,339	14,182
Depósitos a plazo fijo en moneda extranjera	2	2
	16,341	14,184
Total	\$ 24,115	\$ 22,910

Detalle de los depósitos a plazo por vencimiento al 31 de diciembre de 2015 y 2014:

Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento en moneda nacional

<u>Emisión</u>	<u>Plazo</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Pagaré	De 1 a 29 días	\$ 16,190	\$ 13,832
Pagaré	De 30 a 89 días	0	0
Pagaré	De 90 a 179 días	49	46
Pagaré	De 180 a 360 días	100	304
		<u>\$ 16,339</u>	<u>\$ 14,182</u>

Depósitos a plazo en moneda extranjera

<u>Emisión</u>	<u>Plazo</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Depósito a plazo	De 1 a 29 días	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 2</u>

15. FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES

El Fondo de Previsión Laboral para Militares al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integra como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Fondo de ahorro	\$ 2,793	\$ 2,637
Fondo de trabajo	8,480	7,878
	<u>11,273</u>	<u>10,515</u>
Otros fondos:		
Fondo de garantía	1,038	734
	<u>\$ 12,311</u>	<u>\$ 11,249</u>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, existen Fondos de Ahorro y de Trabajo no reclamados por un importe de \$114 y \$132.

16. PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Los saldos de los Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como sigue:

De Exigibilidad Inmediata

<u>Entidad</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
1	\$ 210	\$ 0
Total	<u>\$ 210</u>	<u>\$ 0</u>

De Largo Plazo

Entidad	2015	2014
1	\$ 0	\$ 10
Total	\$ 0	\$ 10

El saldo de préstamos Interbancarios y de Otros Organismos de Exigibilidad Inmediata al 31 de diciembre de 2015 asciende a \$210, dicho incremento se explica por el aumento en el monto de las operaciones de préstamos interbancarios con banca múltiple (call money).

Los préstamos Interbancarios y de Otros Organismos de largo plazo disminuyen derivado a que con fecha 31 de Agosto de 2015 se liquidó el pasivo adeudado a la Sociedad Hipotecaria Federal (SHF) banco de segundo piso, fiduciaria en el fondo de operación y financiamiento bancario a la vivienda (FOVI) por un saldo de \$10, derivado de los recursos financiados para el otorgamiento de créditos hipotecarios, presentado en este rubro

17. OTRAS CUENTAS POR PAGAR (A CORTO O LARGO PLAZO)

El rubro de Otras Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integra de la siguiente forma:

	2015	2014
Depósitos en garantía	\$ 1,208	\$ 850
Provisiones para otras obligaciones	701	612
Cartas de crédito	417	537
Acreedores diversos	602	497
Acreedores por liquidación en operaciones	23	248
Otras cuentas por pagar con importes menores	133	97
Cheques de caja	101	54
	3,185	2,895
ISR y PTU por pagar	473	339
	\$ 3,658	\$ 3,234

Este rubro tuvo un incremento principalmente por el aumento en los depósitos en garantía.

18. CRÉDITOS DIFERIDOS

El rubro de Créditos Diferidos al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integra de la siguiente forma:

	2015	2014
Comisiones por apertura de Crédito	\$ 577	\$ 483
Total	\$ 577	\$ 483

El plazo de amortización de las comisiones cobradas por apertura para créditos de consumo es de 2 años y para créditos a la vivienda es de 15 y 20 años.

19. OBLIGACIONES LABORALES

La Institución aporta al Fideicomiso responsable de la administración de los beneficios, la determinación de la obligación laboral a valor presente por concepto de prima de antigüedad, como derecho que tienen los trabajadores de planta a recibir una remuneración al retiro, de conformidad con la Ley Federal del Trabajo, tomando la valuación de acuerdo con cálculo actuarial, basados en el Método de Crédito Unitario Proyectado, determinando las siguientes obligaciones laborales:

<u>Concepto</u>	31 de diciembre de 2015				
	<u>Prima de Antigüedad</u>		<u>Plan de</u>	<u>Beneficios</u>	<u>Indemnizaciones</u>
	<u>Retiro</u>	<u>Terminación</u>	<u>Pensiones</u>	<u>posteriores</u>	<u>por despido</u>
Obligación por Beneficios Adquiridos (OBA)	(2)	(11)	(154)	(311)	(87)
Obligación por Beneficios no Adquiridos	(7)	(0)	(422)	(369)	0
Obligación por Beneficios Definidos (OBD)	(9)	(11)	(576)	(680)	(87)
Activos del Plan (AP)	10	10	475	402	0
Posición de financiamiento	1	(1)	(101)	(278)	(87)
Pasivo/(Activo) transitorio	0	0	0	0	0
Servicios Anteriores y modificaciones al Plan	0	0	0	0	0
Incremento por Carrera Salarial	0	0	0	0	0
Servicio Pasado no reconocido	0	0	0	0	0
Ganancias o Pérdidas actuariales no reconocidas	(1)	0	101	278	0
Pasivo/(Activo) Neto Proyectado	0	(1)	0	0	(87)
Costo Neto del Período (CNP)					
a) Costo laboral del servicio actual	1	2	40	42	13
b) Costo Financiero	1	1	42	54	6
c) Rendimientos Activos	(1)	(1)	(23)	(19)	0
d) Costo laboral Servicios Pasados					
- Pasivo/(Activo) de transición inicial	0	0	0	0	0
- Introducción o modificación del Plan	0	0	0	0	0
- Reconocimiento retroactivo	0	0	0	0	0
- Carrera salarial	0	0	0	0	0
e) (Ganancias)/Pérdidas Actuariales netas	0	0	4	19	0
f) Costo neto del período estimado	1	2	63	96	19
g) Costo/ingreso reconoc.inmed.P/G	0	0	0	0	22
Costo/(ingreso) neto del período	1	2	63	96	41

Período de amortización de las partidas pendientes en años:

<u>Concepto</u>	<u>Prima de Antigüedad</u>		<u>Plan de</u>	<u>Beneficios</u>	<u>Indemnizaciones</u>
	<u>Retiro</u>	<u>Terminación</u>	<u>Pensiones</u>	<u>posteriores</u>	<u>por despido</u>
Pérdidas y Ganancias	14.26	1	17.79	15.43	1

Conforme a lo establecido en la NIF D-3, las ganancias y pérdidas actuariales por beneficios por retiro se reconocen cuando se amortizan.

Las principales variables que fueron utilizadas en el estudio actuarial, fueron las siguientes:

Variables de valuación

Tasa de descuento de pensionados	6.30%
Tasa de descuento de trabajadores activos	8.00%
Tasa anual de incremento de salarios generales (1)	5.00%
Tasa incremento en costo de beneficios posteriores al retiro (2)	7.00%
Tasa estimada a largo plazo de rendimiento de los activos del plan	5.50%
Tasa anual de incremento de salarios mínimos (1)	4.00%
Tasa anual de inflación de largo plazo (1)	4.00%

- (1) Tasas en términos nominales.
(2) Servicios Médicos y Seguro de Vida.

El saldo de las inversiones del fideicomiso del fondo de pensiones y jubilaciones, primas de antigüedad y beneficios posteriores al retiro al 31 de diciembre de 2015, ascienden a \$898 y se integran de la siguiente forma:

Reserva para pensiones	\$ 475
Reserva para primas de antigüedad	11
Reserva por terminación	10
Reserva para beneficios posteriores al retiro	<u>402</u>
Total de inversiones en el fondo	\$898

Los recursos se encuentran invertidos en los siguientes instrumentos:

Valores Gubernamentales	\$ 566	63 %
Valores Bancarios	<u>332</u>	<u>37 %</u>
Total de las inversiones en el fondo	\$ 898	100 %

Por lo que se refiere a los beneficios por terminación por causas distintas a reestructuración, al cierre del ejercicio de 2015 se mantiene registrado un pasivo de \$26 el cual se considera suficiente para hacer frente a los pagos por terminación esperados, lo anterior considerando que las hipótesis actuariales buscan reflejar en términos justos, cuál será el flujo esperado de pago de beneficios en caso de la terminación de la relación laboral asumiendo una expectativa de salidas y de pagos a largo plazo. Los resultados presentados en el estudio actuarial para 2015 utilizan hipótesis con fundamento a la experiencia histórica que ha tenido la Institución en los últimos años.

Cabe señalar que los procesos de liquidación que ha tenido la Institución obedecen principalmente a procesos de ajuste interno que se incrementaron en el 2015 por cambio de administración, que no necesariamente se prevé sea un patrón que continúe en el largo plazo. Por esta razón, durante 2016 se revisarán estas hipótesis para determinar la viabilidad de las mismas y, con base en la información proporcionada al actuario, se determinaría en su caso adecuar las premisas referentes a los porcentajes de incidencias de pagos. En febrero de 2016, se recibió el estudio actuarial del cierre del ejercicio de 2015 en cual se incluye dentro del costo neto del periodo pérdidas/ganancias actuariales por \$22, que serán provisionadas con recursos del presupuesto de 2016.

20. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

La Institución celebra operaciones en moneda extranjera dentro de los lineamientos específicos dictados por el Banco de México, por lo cual al 31 de diciembre de 2015 y 2014 mantiene una posición neta reflejada en dólares, como se muestra a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Activos	\$ 61	\$ 110
Pasivos	61	110
Posición neta	\$ 0	\$ 0

Los tipos de cambio utilizados para la conversión a moneda nacional, son los siguientes:

<u>Moneda</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Dólar americano	17.2487	14.7414
Euro	18.74934	17.83857
Franco Suizo	17.24525	14.83574

21. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre la institución no tiene registrada ninguna contingencia.

22. CAPITAL CONTABLE

El capital social de Banjercito está constituido al 31 de diciembre de 2015 y 2014, de la siguiente manera:

<u>Número de Certificados de</u> <u>Aportación Patrimonial (CAP'S)</u>		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Suscrito:			
Serie A	485,270,052	\$ 4,853	\$ 4,853
Serie B	<u>249,987,602</u>	<u>2,500</u>	<u>2,500</u>
Subtotal	735,257,654	7,353	7,353

No exhibido:

Serie B

	(2,500)	(2,500)
Capital Social Neto	\$ 4,853	\$ 4,853
Reservas de capital	5,093	3,883
Utilidad del ejercicio	1,409	1,210
Capital Ganado	6,502	5,093
Total Capital Contable	\$ 11,355	\$ 9,946

Se registró la aplicación de utilidades del ejercicio 2014, distribuyendo el 10% a reserva legal en cumplimiento a lo establecido en el artículo 53 de la Ley Orgánica de la Institución y el 90% restante a otras reservas de capital, mismas que fueron autorizadas en la sesión 2,360 del H. Consejo Directivo.

23. MARGEN FINANCIERO

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el margen financiero está integrado como sigue:

Dic-15**INGRESOS:**

	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Total</u>
Intereses y comisiones de la cartera de crédito	\$ 3,847	\$	\$ 3,847
Intereses a favor por inversiones en valores	523		523
Intereses a favor en operaciones de reporto	208		208
Intereses a favor por disponibilidades	89	1	90
Premios a favor en operaciones de reporto	0		0
Otros conceptos	0		0
	<u>4,667</u>	<u>1</u>	<u>4,668</u>

EGRESOS:

Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	41	0	41
Intereses por depósitos a plazo	616	0	616
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	4		4
Intereses a cargo en operaciones de reporto	197		197
Premios a cargo en operaciones de reporto	0		0
Otros conceptos	0		0
	<u>858</u>	<u>0</u>	<u>858</u>
Afectado al margen financiero	0	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	\$ 3,809	\$ 1	\$ 3,810

Dic-14**INGRESOS:**

	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Total</u>
Intereses y comisiones de la cartera de crédito	\$ 3,005	\$ 0	\$ 3,005
Intereses a favor por inversiones en valores	625	0	625
Intereses a favor en operaciones de reporto	230	0	230

Intereses a favor por disponibilidades	69	3	72
Premios a favor en operaciones de reporto	0	0	0
Otros conceptos	0	0	0
	<u>3,929</u>	<u>3</u>	<u>3,932</u>
EGRESOS:			
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	29	0	29
Intereses por depósitos a plazo	605	0	605
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	2	0	2
Intereses a cargo en operaciones de reporto	215	0	215
Premios a cargo en operaciones de reporto	0	0	0
Otros conceptos	0	0	0
	<u>851</u>	<u>0</u>	<u>851</u>
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA:			
Afectado al margen financiero	0	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	<u>\$ 3,078</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 3,081</u>

24. COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Servicios bancarios fronterizos	\$ 577	\$ 567
Administración de fideicomisos y mandatos	32	30
Por avalúos	6	7
Por operaciones con tarjetas de débito y crédito	65	88
Comisiones por comercios afiliados	56	40
Recaudación de impuestos y servicios	12	11
Cartas de crédito	10	17
Por situación y transferencia de fondos	4	4
Manejo de cuentas	34	32
Por otros servicios	3	2
Total Comisiones y Tarifas Cobradas	<u>\$ 799</u>	<u>\$ 798</u>

25. COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Operaciones en cajeros de Banorte	\$ 3	\$ 38
Operaciones con tarjetas servicios fronterizos	49	34
Operaciones con tarjetas (de intercambio o inversa)	4	4
Comisiones a bancos corresponsales	7	8
Otras comisiones pagadas	29	21
Total Comisiones y Tarifas Pagadas	<u>\$ 92</u>	<u>\$ 105</u>

26. RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el resultado por intermediación está integrado de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Resultado por valuación de títulos	\$ 2	\$ 14
Inversiones en valores	2	14
Reportos	0	0
Resultado por compra-venta de valores	0	0
Inversiones en valores	0	0
Resultado por compra-venta y valuación de divisas	38	88
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	\$ 40	\$ 102

27. OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se integra de la siguiente forma:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Recuperación de cartera de crédito	\$ 47	\$ 21
Otras recuperaciones	5	21
Otras partidas de ingreso	80	119
Otras partidas de egreso	(29)	(2)
TOTAL INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	\$ 103	\$ 159

En el Rubro de ingresos (egresos) de la operación presenta una disminución de \$56 millones respecto al saldo reportado en el 2014. Con relación a otras partidas de ingresos que presenta un saldo de \$80, tuvo una disminución de \$39 con relación al ejercicio 2014. Por lo que corresponde a otras partidas de egresos que presenta un saldo de \$29, el incremento obedece a que se registró un quebranto por \$17.6, por incumplimiento del proveedor del contrato para el desarrollo y puesta en producción del sistema para la originación de crédito e inconsistencias en la contratación y supervisión en la ejecución de los servicios prestados y pagados.

28. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Remuneraciones y prestaciones al personal	\$ 975	\$ 918
Honorarios pagados	30	21
Arrendamiento de inmuebles, mobiliario y equipo	23	30
Gastos de promoción	12	18
Otros gastos de operación y administración	774	754
Impuestos diversos	68	77
Depreciaciones y amortizaciones	203	182

Gastos no deducibles	0	1
PTU causada y diferida	256	188
	<u>\$ 2,341</u>	<u>\$ 2,189</u>

29. IMPUESTO SOBRE LA RENTA (ISR).

De acuerdo con las disposiciones fiscales para el ejercicio 2015 y 2014, la tasa del ISR es del 30% para ambos períodos.

El resultado contable difiere del resultado fiscal en virtud de que existen partidas en conciliación, como se muestra a continuación:

	2015	2014
Resultado del ejercicio	\$ 1,409	\$ 1,210
Efecto por actualización B-10	0	0
Utilidad histórica neta	<u>1,409</u>	<u>1,210</u>
<u>Más (menos)</u>		
Impuestos Diferidos, ISR y PTU	(76)	(45)
Impuesto Sobre la Renta (ISR) y Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU)	1,031	749
Diferencia entre depreciación contable y fiscal	(21)	(10)
Diferencia entre compras y consumos en resultados		
Ajuste anual por inflación	(151)	(266)
No deducibles	0	1
Otras partidas	541	357
Utilidad fiscal base para Impuesto Sobre la Renta (ISR)	<u>2,733</u>	<u>1,996</u>
Amortización de pérdidas fiscales de ejercicios anteriores		
Disminución de PTU	195	152
Resultado fiscal base de ISR	<u>2,538</u>	<u>1,844</u>
ISR	762	553
Base de PTU	2,695	1,959
PTU	270	196
ISR y PTU causados	<u>\$ 1,032</u>	<u>\$ 749</u>

La Participación de los Trabajadores en las Utilidades no se calcula en los términos de la Ley del ISR, y en su lugar se determina con base en las jurisprudencias emitidas por la Suprema Corte de Justicia de la Nación; es decir, aplicando el 10% directamente a la utilidad fiscal base del Impuesto Sobre la Renta.

Conciliación entre la Tasa nominal y efectiva de I.S.R.

A continuación se muestran las partidas e importes por lo que dichas tasas difieren entre sí.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Utilidad antes del impuesto a la utilidad	2,109	1,726
Causado	(762)	(553)
Diferido	<u>62</u>	<u>37</u>
Impuesto a la utilidad	<u>(700)</u>	<u>(516)</u>
Utilidad neta	1,409	1,210
Tasa del impuesto causado	30%	30%
Tasa efectiva de impuesto	33.19%	29.89%
(Impuesto a la utilidad/Utilidad antes de impuesto a la utilidad)		

30. CUENTAS DE ORDEN

Las principales cuentas de orden al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se integran como sigue:

a) Custodia y administración de bienes

El importe registrado como bienes en custodia por \$851 corresponde principalmente al valor de los títulos vendidos en directo y otorgados en garantía en operaciones de reporto con clientes, que se mantienen en administración y custodia por cuenta de terceros a su valor de mercado. Al cierre del ejercicio inmediato anterior se tenían registrados títulos por \$692.

b) Fideicomisos y mandatos

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la Institución fungió como Fiduciaria o Mandataria en los siguientes tipos de Fideicomisos y Mandatos, respectivamente:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Fideicomisos de Administración	\$ 50,357	\$ 14,341
Fideicomisos de Garantía	66	66
Fideicomisos de Inversión	<u>0</u>	<u>0</u>
	50,423	14,407
Mandatos	<u>3,842</u>	<u>3,242</u>
	<u>\$ 54,265</u>	<u>\$ 17,649</u>

Las comisiones cobradas en el ejercicio 2015 y 2014 por concepto de fideicomisos y mandatos, ascienden a \$32 y \$30, respectivamente.

c) Otras cuentas de registro

Este grupo está integrado con las cuentas de orden que se utilizan para controlar diversos conceptos, entre los que destacan: la base de la cartera de crédito calificada, garantías otorgadas al Banco de México, castigos temporales de la cartera de crédito y otros conceptos.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cartera de crédito calificada	\$ 30,413	\$ 25,026
Garantías de la cartera de crédito	20,621	19,332
Créditos castigados	198	145
Recursos en el fideicomiso del fondo de pensiones	896	732
Otras cuentas de control	<u>64</u>	<u>88</u>
	\$ 52,192	\$ 45,323

31. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

- I. 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	Dic-15	Dic-14	
Cartera de Crédito Vigente	30,062	24,781	
Créditos al Consumo	19,897	14,708	
Créditos a la Vivienda	10,165	10,073	
Cartera de Crédito Vencida	348	241	
Créditos al Consumo	18	10	
Créditos a la Vivienda	330	231	
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	30,410	25,022	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(365)	(239)	
Cartera de créditos neta	30,045	24,783	

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso (cifras en millones)			
Concepto	Dic-15	Dic-14	
Captación Tradicional *	30,410	25,022	
Captación Ventanilla	20,214	16,549	
Fondos	10,196	8,473	
Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	10	

* Destinada a actividades crediticias

- **Operaciones de tesorería**

Activos			
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)			
Concepto	Dic-15	Dic-14	
Disponibilidades	7,839	5,463	
Inversiones en Valores	14,655	15,081	
Deudores por Reporto	3,900	4,920	

Pasivos			
Operaciones de Tesorería (cifras en millones)			
Concepto	Dic-15	Dic-14	
Captación Tradicional *	6,016	9,137	
Captación Ventanilla	3,901	6,361	
Fondos	2,115	2,776	
Acreedores por Reporto	6,320	4,370	
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	210	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	Cuarto Trimestre 2015	Cuarto Trimestre 2014	Dic-15	Dic-14
<i>Interés Cartera de Crédito</i>	995	773	3,684	2,759
<i>Comisiones de cartera de crédito</i>	36	36	145	246
Total de Ingresos	1,031	809	3,829	3,005
<i>Captación Ventanilla *</i>	(167)	(141)	(526)	(461)
<i>Fondos *</i>	(46)	(29)	(192)	(161)
Total de Gastos	(213)	(170)	(718)	(622)

* De los destinados a operaciones crediticias

Resultados	Cuarto Trimestre 2015	Cuarto Trimestre 2014	Dic-15	Dic-14
Cartera de Valores	161	139	557	625
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	19	19	74	72
Premios por reporto	48	50	208	230
Total de Ingresos	228	208	839	927
<i>Captación Ventanilla *</i>	(0)	(1)	(100)	(176)
<i>Fondos *</i>	(14)	(24)	(40)	(53)
Total de Gastos	(14)	(25)	(140)	(229)

* 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	Cuarto Trimestre 2015	Cuarto Trimestre 2014	dic-15	dic-14
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	241	187	577	568
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	24	15	44	43
Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	159	79	428	351
Costo corporativo (Indirecto)	23	51	48	88
	182	130	476	439
Resultado antes de ISR y PTU	35	42	57	86

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso

Concepto	Cuarto Trimestre 2015	Cuarto Trimestre 2014	Dic-15	Dic-14
Ingreso por Intereses	1,031	809	3,829	3,005
Gastos por Intereses	(213)	(170)	(718)	(622)
Margen Financiero	818	639	3,111	2,383

Operaciones de Tesorería

Concepto	Cuarto Trimestre 2015	Cuarto Trimestre 2014	Dic-15	Dic-14
Ingreso por Intereses	228	208	829	927
Gastos por Intereses	(14)	(25)	(140)	(229)
Margen Financiero	214	183	699	698

- b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre del mes de diciembre de 2015 fue de \$40 millones, 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	Cuarto Trimestre 2015	Cuarto Trimestre 2014	Dic-15	Dic-14
Resultado antes de ISR y PTU	35	42	57	86
Impuesto	(9)	1	(23)	(17)
Utilidad (pérdida) Neta	26	43	34	69

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	Cuarto Trimestre 2015	Cuarto Trimestre 2014	Dic-15	Dic-14
Costo Operativo (Directo)	159	79	428	351
Costo Corporativo (Indirecto)	23	51	48	88
Costo Total	182	130	476	439

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	Dic-15	Dic-14
	Operaciones crediticias de primer piso	30,045	24,783
	Operaciones de Tesorería	26,394	25,464
(+)	Otros Activos	2,107	1,955
	Activos Totales	58,546	52,202

	Pasivos	Dic-15	Dic-14
(+)	Operaciones crediticias de primer piso	30,410	25,022
	Operaciones de Tesorería	6,016	9,137
	Captación Tradicional	36,426	34,159
	Préstamos de Fondos Fiduciarios Públicos	0	10
	Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	210	0
	Acreedores por Reporto	6,320	4,370
	Otros Pasivos	4,235	3,717
	Pasivos Totales	47,191	42,256

	Cuarto Trimestre 2015	Cuarto Trimestre 2014	Dic-15	Dic-14
Resultados				
Operaciones crediticias de primer piso	1,031	809	3,829	3,005
Operaciones de Tesorería	228	208	839	927
Ingreso por Intereses	1,259	1,017	4,668	3,932
Operaciones crediticias de primer piso	(213)	(170)	(718)	(622)
Operaciones de Tesorería	(14)	(25)	(140)	(229)
Gastos por Intereses	(227)	(195)	(858)	(851)
Margen Financiero	1,032	822	3,810	3,081

b) Segmento operativo adicional

	Cuarto Trimestre 2015	Cuarto Trimestre 2014	Dic-15	Dic-14
Ingresos por Servicios				
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	234	187	566	564
(+) Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	9	10	38	37
(+) Resultados por Intermediación	10	14	44	102
(+) Otros Ingresos y gastos netos	63	64	202	251
(=) INGRESOS POR SERVICIO	316	275	850	954

- II. 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

32. UTILIDAD INTEGRAL

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Utilidad neta del año	\$ <u>1,409</u>	\$ <u>1,210</u>

El importe de la utilidad integral que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable, es el resultado de la actuación total de la Institución durante el período y está

representado por la utilidad neta, más los efectos del resultado por tenencia de activos no monetarios, la ganancia por la conversión de moneda extranjera y el pasivo adicional por remuneraciones al retiro, que de conformidad con las Normas de Información Financiera aplicables se llevaron directamente al capital contable.

33. ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

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>Monto</u>
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	32.93
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	20.26
*Información previa al cierre de diciembre de 2015	

34. EL MONTO DE CAPITAL NETO DIVIDIDO EN CAPITAL BÁSICO Y COMPLEMENTARIO.

Cifras previas en millones de pesos al cierre de diciembre de 2015

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>
Capital Básico	11,338.5
Capital Complementario	0.0
Capital Neto	11,338.5

35. EL MONTO DE LOS ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO DE CRÉDITO Y DE MERCADO.

Cifras previas en millones de pesos al cierre de diciembre de 2015

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 34,427.4
Riesgo de Mercado	\$ 15,435.7
Riesgo Operacional	\$ 6,103.1

36. VALOR DE RIESGO DE MERCADO PROMEDIO DEL PERÍODO Y PORCENTAJE QUE REPRESENTA DE SU CAPITAL NETO AL CIERRE DEL PERÍODO, COMÚNMENTE CONOCIDO POR SUS SIGLAS EN EL IDIOMA INGLÉS COMO VaR.

Cifras en millones de pesos al cierre de diciembre de 2015

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Valor de riesgo de mercado promedio del período	\$3.09
Porcentaje que representa del capital neto al cierre del período	0.03%

Portafolio de Inversión: No incluye Títulos Conservados a Vencimiento, Depósito Banxico, Call Money y posiciones en directo 1 día hábil de vencimiento.

37. MONTO MÁXIMO DE FINANCIAMIENTO CON LOS 3 MAYORES DEUDORES.

Cifras en millones de pesos al cierre de diciembre de 2015

<u>Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores</u>	<u>Monto</u>
Financiamiento 1	\$ 550
Financiamiento 2	\$ 426
Financiamiento 3	\$ 425

En apego al art. 2 Bis 119 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se presenta la siguiente información:

Tabla L1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios
Cifras previas en miles de pesos
31 de Diciembre de 2015

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	4852701
2	Resultados de ejercicios anteriores	0
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	6502328
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	11355029
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	16,536
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
12	Reservas pendientes de constituir	0
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	0
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	0
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	0
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	0
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	0
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	535659
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	0
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	0
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	0
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	0
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	0
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	0
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	0
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	0
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	535659
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	0
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	0
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	0
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	0
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	0
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	16536
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	11338493

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	0
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	0
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	0
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	0
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	11338493
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	0
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	0
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	0
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0
58	Capital de nivel 2 (T2)	0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	11338493
60	Activos ponderados por riesgo totales	55966159
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	20.26%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	20.26%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	20.26%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.26%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	0
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	430342
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	0
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	0
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	0
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	0
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	0

Tabla I.2

Notas al formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Descripción
1	Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
2	Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
3	Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo y resultado por tenencia de activos no monetarios, considerando en cada concepto sus actualizaciones.
4	No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
5	No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.
6	Suma de los conceptos 1a 5.
7	No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8	Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
9	Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
10*	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento " Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.
12*	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento " Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquellas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16*	El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento " Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1 sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.
17*	Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento " Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.
18*	Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento " Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1 sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.
19*	Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento " Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.
20*	Los derechos por servicios hipotecario se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento " Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.
21	El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.
22	No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.
23	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
24	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
25	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.

	<p>Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.</p> <p>A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa.</p> <p>B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.</p> <p>H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.</p> <p>L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.</p> <p>N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.</p> <p>O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.</p> <p>P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.</p>
26	
27	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
28	Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.
29	Renglón 6 menos el renglón 28.
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como capital básico 2, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito. (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36	Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	<p>Ajustes nacionales considerados:</p> <p>Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.</p>
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43	Suma de los renglones 37 a 42.
44	Renglón 36, menos el renglón 43.
45	Renglón 29, más el renglón 44.
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental ni en el Capital Básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 125% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.

51	Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55*	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57	Suma de los renglones 52 a 56.
58	Renglón 51 menos renglón 57.
59	Renglón 45, más renglón 58.
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61	Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62	Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63	Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64	Reportar 7%
65	Reportar 2.5%
66	No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento contracíclico.
67	No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB).
68	Renglón 61 menos 7%.
69	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75	El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuesto a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
77	125% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
78	Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
79	0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
81	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
82	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
83	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
84	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
85	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

Tabla III.1
Cifras del Balance General
 Cifras en miles de pesos
 31 de Diciembre de 2015

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	58,545,811
BG1	Disponibilidades	7,839,106
BG2	Cuentas de margen	0
BG3	Inversiones en valores	14,655,268
BG4	Deudores por reporto	3,900,000
BG5	Préstamo de valores	0
BG6	Derivados	0
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	30,043,889
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	92,828
BG11	Bienes adjudicados (neto)	18,935
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,084,028
BG13	Inversiones permanentes	3,311
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	356,250
BG16	Otros activos	552,196
	Pasivo	47,190,783
BG17	Captación tradicional	36,425,035
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	210,000
BG19	Acreedores por reporto	6,320,133
BG20	Préstamo de valores	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
BG22	Derivados	0
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0
BG25	Otras cuentas por pagar	3,658,184
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	577,431
	Capital contable	11,355,028
BG29	Capital contribuido	4,852,701
BG30	Capital ganado	6,502,327
	Cuentas de orden	111,898,470
BG31	Avales otorgados	0
BG32	Activos y pasivos contingentes	0
BG33	Compromisos crediticios	640,713
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	54,264,868
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	851,537
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	3,903,711
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	44,851
BG41	Otras cuentas de registro	52,192,790

Tabla III.2
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
 Cifras previas en Miles de Pesos
 31 de Diciembre de 2015

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Activo				
1	Crédito mercantil	8	0	
2	Otros Intangibles	9	16536	BG16 Otros activos: 552196
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzutilización	13	0	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	0	BG8 Total de cartera de crédito (neto): 30043889
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	0	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	0	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	0	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	535659	BG16 Otros activos: 552196
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	0	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0	
Pasivo				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	16536	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital No Fundamental	33	0	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	535659	BG27
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	4852701	BG29 Capital contribuido: 4852701
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	0	
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	0	BG30 Capital ganado: 6502327
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	6502328	BG30 Capital ganado: 6502327 considera Reservas de Capital y Resultado Neto
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	0	BG30 Capital ganado: 6502327
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	0	BG30 Capital ganado: 6502327
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	0	BG30 Capital ganado: 6502327
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Eaquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0	
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
44	Reservas pendientes de constituir	12	0	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzutilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	0	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	0	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0	

Tabla III.3

Notas a la Tabla III.2 "Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto"

Identificador	Descripción
1	Crédito mercantil.
2	Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.
3	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.
6	Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18
7	Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.
8	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
9	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
10	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
11	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
12	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.
13	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
14	Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
15	Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
16	Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
17	Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
18	Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
19	Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
20	Cargos diferidos y pagos anticipados.
21	La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.
23	Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
24	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
25	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
27	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
28	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
29	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
30	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.
31	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
32	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
33	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
34	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
35	Resultado de ejercicios anteriores.
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
37	Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
38	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
39	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
41	Efecto acumulado por conversión.
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios.
43	Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
44	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
45	El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
46	Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
47	El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

Tabla IV.1
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Cifras previas en miles de pesos
 31 de Diciembre de 2015

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	14,663,713	1,173,097
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	767,305	61,384
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	3	0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	1	0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0	0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2,010	161
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,633	211
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0
Posiciones en Mercancías	0	0

Tabla IV.2
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Cifras previas en miles de pesos
 31 de Diciembre de 2015

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0
Grupo I (ponderados al 10%)	0	0
Grupo I (ponderados al 20%)	0	0
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0
Grupo II (ponderados al 10%)	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	64,071	5,126
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	649,865	147,230
Grupo III (ponderados al 23%)	0	0
Grupo III (ponderados al 50%)	0	20,003
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0
Grupo III (ponderados al 115%)	0	0
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0
Grupo III (ponderados al 138%)	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	0	0
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	0	0
Grupo V (ponderados al 50%)	0	0
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 75%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 100%)	29,813,196	2,385,056
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo VII (ponderados al 20%)	75,227	6,018
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo VIII (ponderados al 125%)	294,218	23,537
Grupo IX (ponderados al 100%)	2,008	161
Grupo IX (ponderados al 115%)	0	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0	0
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0	0
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0	0

Tabla IV.3

Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Cifras previas en miles de pesos
31 de Diciembre de 2015

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
6,103,125	488,250

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
3,255	6,252,327

Tabla V.1

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

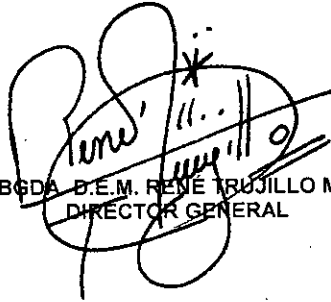
Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S. N. C.
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito Ley Orgánica del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada
	Tratamiento regulatorio	
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S. N. C.
7	Tipo de instrumento	Certificado de aportación patrimonial
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$4,852,700,520
9	Valor nominal del instrumento	10.00 (Diez pesos 00/100 M.N.)
9A	Moneda del instrumento	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	07/09/2012
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	No
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
	Rendimientos / dividendos	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	N.A.
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No Convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	N.A.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Acreedores en general
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

Tabla V.2

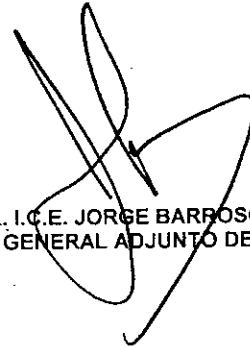
Ayuda para el llenado de la información relativa a las características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia	Descripción
1	Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2	Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).
3	Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.
4	Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
5	Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.
6	Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7	Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.
8	Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Fundamental o Básico No Fundamental; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
9	Valor nominal del título en pesos mexicanos.
9A	Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217.
10	Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.
11	Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.
12	Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.
13	Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.
14	Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15	Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15A	Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.
15B	Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.
16	Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
17	Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.
18	Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título.
19	Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.
20	Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).
21	Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".
22	Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.
23	Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
24	Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
25	Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.
26	Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.
27	Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.
28	Tipo de acciones en las que se convierte el título.
29	Emisor del instrumento en el que se convierte el título.
30	Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.
31	Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.
32	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.
33	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.
34	Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.
35	Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.
36	Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.
37	Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

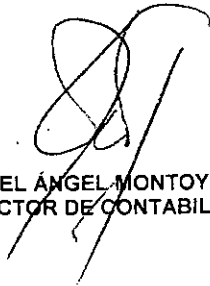
"Estas notas aclaratorias que se acompañan, son parte integrante de los estados financieros".



GRAL. B.G.D.A. D.E.M. RENÉ TRUJILLO MIRANDA
DIRECTOR GENERAL



TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS



C.P.C. MIGUEL ÁNGEL MONTOYA ESTRADA
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



C.P.C. MARIO CAMACHO HERNÁNDEZ
AUDITOR INTERNO



BARGALLÓ CARDOSO Y ASOCIADOS, S.C.

CONTADORES PÚBLICOS

CONSULTORES EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS

C.P.C. JAIME BARGALLÓ FUENTES
C.P.C. JOSÉ CARLOS CARDOSO CASTELLANOS
C.P.C. RAFAEL CASTELLANOS PÉREZ
C.P.C. LUIS ENRIQUE BAUTISTA SILVA
C.P.C. JESÚS S. PEREA OLGUÍN
C.P.C. JOSÉ LUIS MÉNDEZ RODRÍGUEZ
C.P.C. NOEL AGUILAR RAMÍREZ
LIC. ENRIQUE J. ARCE BRAVO

INSURGENTES SUR N° 949 - 2° PISO
COLONIA NÁPOLES, DELEGACIÓN BENITO
JUÁREZ, C.P. 03810, MÉXICO, D.F.
TEL.: 5682-5460 FAX: 5682-5514
E-MAIL: bca@bargallo.com.mx
PÁGINA WEB: www.bargallocardoso.com

**BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO,
FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.**
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO

**DICTAMEN PRESUPUESTAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

BARGALLÓ CARDOSO Y ASOCIADOS, S.C.

CONTADORES PÚBLICOS

CONSULTORES EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS

C.P.C. JAIME BARGALLÓ FUENTES
C.P.C. JOSÉ CARLOS CARDOSO CASTELLANOS
C.P.C. RAFAEL CASTELLANOS PÉREZ
C.P.C. LUIS ENRIQUE BAUTISTA SILVA
C.P.C. JESÚS S. PEREA OLGUÍN
C.P.C. JOSÉ LUIS MÉNDEZ RODRÍGUEZ
C.P.C. NOEL AGUILAR RAMÍREZ
LIC. ENRIQUE J. ARCE BRAVO

INSURGENTES SUR N° 949 -2° PISO
COLONIA NÁPOLES, DELEGACIÓN BENITO
JUÁREZ, C.P. 03810, MÉXICO, D.F.
TEL.: 5682-5460 FAX: 5682-5514
E-MAIL: bca@bargallo.com.mx
PÁGINA WEB: www.bargallocardoso.com

30 de Marzo de 2016

C.P. ARTEMIO JESÚS CANCINO SÁNCHEZ
DIRECTOR GENERAL DE AUDITORÍAS EXTERNAS
SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA

PRESENTE

En cumplimiento al documento "Términos de Referencia para Auditorías Externas de los Estados y la Información Financiera Contable y Presupuestaria", presentamos el **"DICTAMEN PRESUPUESTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015"**, del **BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.** INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO.

Sin otro particular, agradecemos su atención a la presente y quedamos a sus órdenes para cualquier aclaración al respecto.

Atentamente,
BARGALLÓ, CARDOSO Y ASOCIADOS, S.C.



C.P.C. Y P.C.C.A. JOSÉ LUIS MÉNDEZ RODRÍGUEZ

**DICTAMEN PRESUPUESTAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

Í N D I C E

SECCIÓN I	INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
SECCIÓN II	ESTADOS PRESUPUESTALES:
	a) ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS
	b) INGRESOS DE FLUJO DE EFECTIVO
	c) EGRESOS DE FLUJO DE EFECTIVO
	d) ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN:
	ADMINISTRATIVA ECONÓMICA Y POR OBJETO DEL GASTO FUNCIONAL PROGRAMÁTICA
	e) ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN:
	ADMINISTRATIVA (ARMONIZADO) ECONÓMICA (ARMONIZADO) POR OBJETO DEL GASTO (ARMONIZADO) FUNCIONAL (ARMONIZADO)
	NOTAS A LOS ESTADOS PRESUPUESTALES

SECCIÓN I



BARGALLÓ CARDOSO Y ASOCIADOS, S.C.

CONTADORES PÚBLICOS

CONSULTORES EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS

C.P.C. JAIME BARGALLÓ FUENTES
C.P.C. JOSÉ CARLOS CARDOSO CASTELLANOS
C.P.C. RAFAEL CASTELLANOS PÉREZ
C.P.C. LUIS ENRIQUE BAUTISTA SILVA
C.P.C. JESÚS S. PEREA OLGUÍN
C.P.C. JOSÉ LUIS MÉNDEZ RODRÍGUEZ
C.P.C. NOEL AGUILAR RAMÍREZ
LIC. ENRIQUE J. ARCE BRAVO

INSURGENTES SUR N° 949 -2° PISO
COLONIA NÁPOLES, DELEGACIÓN BENITO
JUÁREZ, C.P. 03810, MÉXICO, D.F.
TEL.: 5682-5460 FAX: 5682-5514
E-MAIL: bca@bargallo.com.mx
PÁGINA WEB: www.bargallocardoso.com

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LA SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA

A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO DEL BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C. INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO

Hemos auditado los Estados e Información Financiera Presupuestaria adjuntos del **BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.** INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO, correspondientes al ejercicio del 1° de enero al 31 de diciembre de 2015, que comprenden el Estado Analítico de Ingresos, de Ingresos de Flujo de Efectivo, de Egresos de Flujo de Efectivo, Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Administrativa, Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por Objeto del Gasto, Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática, y otra información explicativa, respecto al cumplimiento con las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento, el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal emitido por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, así como la normativa emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), en cuanto al registro y preparación de dichos estados e información financiera presupuestaria.

Responsabilidad de la administración en relación con los Estados Presupuestarios.

La administración de la Entidad es responsable de la preparación de los Estados e Información Presupuestaria adjunta, de conformidad con los ordenamientos antes indicados y del control interno que la administración consideró necesario para la preparación de estos Estados e Información Financiera Presupuestaria, libres de desviación importante debido a fraude, error e incumplimiento.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los Estados e Información Presupuestaria adjunta con base en nuestra auditoría, la cual llevamos a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los Estados e Información Presupuestaria están libres de desviaciones importantes.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los Estados e Información Financiera Presupuestaria. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación importante en los Estados Presupuestarios, debida a fraude, error e incumplimiento. Al efectuar dicha evaluación del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación de los Estados e Información Financiera Presupuestaria por parte de la administración de la Entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

Opinión del auditor

En nuestra opinión, los Estados e Información Presupuestaria del **BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.** INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO, mencionados en el primer párrafo de este informe, correspondientes al ejercicio comprendido del 1º de enero al 31 de diciembre de 2015, han sido preparados, en todos los aspectos importantes, de conformidad con las disposiciones legales y normativas que se mencionan anteriormente.

Base de preparación

Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre lo mencionado en la Nota 2 a los Estados e Información Presupuestaria adjunta, en la que se describe la base de preparación de los mismos en cumplimiento con las disposiciones normativas a que está sujeta la Entidad.

Los Estados Presupuestarios adjuntos han sido preparados para ser integrados en el Reporte de la Cuenta de la Hacienda Pública Federal, y están presentados en los formatos que para tal efecto fueron establecidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por lo que pueden no ser adecuados para otra finalidad.

Bargalló Cardoso y Asociados, S.C.



C.P.C. y P.C.C.A. José Luis Méndez Rodríguez

Cédula Profesional No. 2353332

Ciudad de México, a 30 de Marzo de 2016

SECCIÓN II

CUENTA PÚBLICA 2015
ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS
6 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
(PESOS)

RUBRO DE INGRESOS	INGRESO					DIFERENCIA (6 = 5 - 1)
	ESTIMADO	AMPLIACIONES Y REDUCCIONES	MODIFICADO	DEVENGADO	RECAUDADO	
	(1)	(2)	(3=1+2)	(4)	(5)	
IMPUESTOS	0	0	0	0	0	0
CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	0	0	0	0	0	0
CONTRIBUCIONES DE MEJORAS	0	0	0	0	0	0
DERECHOS	0	0	0	0	0	0
PRODUCTOS	0	0	0	0	0	0
CORRIENTE	0	0	0	0	0	0
CAPITAL	0	0	0	0	0	0
APROVECHAMIENTOS	0	0	0	0	0	0
CORRIENTE	0	0	0	0	0	0
CAPITAL	0	0	0	0	0	0
INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	4,964,000,000	0	4,964,000,000	4,933,212,886	4,933,212,886	-30,787,114
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	0	0	0	0	0	0
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	0	0	0	0	0	0
INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTOS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	4,964,000,000	0	4,964,000,000	4,933,212,886	4,933,212,886	-30,787,114
				INGRESOS EXCEDENTES		-30,787,114

ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO	INGRESO					DIFERENCIA (6 = 5 - 1)
	ESTIMADO	AMPLIACIONES Y REDUCCIONES	MODIFICADO	DEVENGADO	RECAUDADO	
	(1)	(2)	(3=1+2)	(4)	(5)	
INGRESOS DEL GOBIERNO	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS	0	0	0	0	0	0
CONTRIBUCIONES DE MEJORAS	0	0	0	0	0	0
DERECHOS	0	0	0	0	0	0
PRODUCTOS	0	0	0	0	0	0
CORRIENTE	0	0	0	0	0	0
CAPITAL	0	0	0	0	0	0
APROVECHAMIENTOS	0	0	0	0	0	0
CORRIENTE	0	0	0	0	0	0
CAPITAL	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	0	0	0	0	0	0
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	0	0	0	0	0	0
INGRESOS DE ORGANISMOS Y EMPRESAS	4,964,000,000	0	4,964,000,000	4,933,212,886	4,933,212,886	-30,787,114
CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	0	0	0	0	0	0
INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	4,964,000,000	0	4,964,000,000	4,933,212,886	4,933,212,886	-30,787,114
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	0	0	0	0	0	0
INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTO	0	0	0	0	0	0
INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTOS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	4,964,000,000	0	4,964,000,000	4,933,212,886	4,933,212,886	-30,787,114
				INGRESOS EXCEDENTES		-30,787,114

TTE. COR. INTDTE. D.E. GERARDO GARCÍA URBIÑA
DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

CUENTA PÚBLICA 2015
INGRESOS DE FLUJO DE EFECTIVO
BANCOS DE FOMENTO
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
(PESOS)

CONCEPTO	ESTIMADO	MODIFICADO	RECAUDADO
TOTAL DE RECURSOS ^{1/}	45,956,120,320	52,141,663,935	61,233,024,676
DISPONIBILIDAD INICIAL	17,296,671,695	17,296,671,695	22,206,644,903
CORRIENTES	15,330,354,127	15,330,354,127	20,240,327,335
FINANCIERAS EN EL SECTOR PÚBLICO	0	0	0
FINANCIERAS EN OTROS SECTORES	0	0	0
DEPÓSITOS DE REGULACIÓN MONETARIA	1,966,317,568	1,966,317,568	1,966,317,568
EN TESORERÍA DERIVADA DE CRÉDITO EXTERNO	0	0	0
INGRESOS	28,659,448,625	34,844,992,240	39,026,379,773
RECUPERACIÓN DE CARTERA	21,816,283,556	28,001,827,171	29,930,962,862
DIRECTO	21,816,283,556	28,001,827,171	29,930,962,862
SECTOR PARAESTATAL	0	0	0
GOBIERNO FEDERAL	0	0	0
BANCA DE DESARROLLO Y FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
SECTORES PRIVADO Y SOCIAL	21,816,283,556	28,001,827,171	29,930,962,862
ESTADOS Y MUNICIPIO	0	0	0
GOBIERNO DEL D.F.	0	0	0
CARTERA PROPIA	21,816,283,556	28,001,827,171	29,930,962,862
OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS	0	0	0
DESCUENTOS Y REDESCUENTOS	0	0	0
A TRAVÉS DE LA BANCA MÚLTIPLE	0	0	0
BANCA COMERCIAL	0	0	0
OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	0	0	0
A TRAVÉS DE LA BANCA DE DESARROLLO	0	0	0
BANCOS DE DESARROLLO	0	0	0
FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS	0	0	0
CONTRATACIÓN DE CRÉDITOS	0	0	351,503
EXTERNO	0	0	0
A TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN	0	0	0
A CARGO DE GOBIERNO FEDERAL	0	0	0
A CARGO DE BANCOS Y FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
OTROS	0	0	0
A CARGO DE LA ENTIDAD	0	0	0
A CARGO DE OTROS	0	0	0
INTERNO	0	0	351,503
INTERBANCARIO	0	0	0
BANXICO	0	0	0
SUJETO A CRÉDITO EXTERNO	0	0	0
LÍNEA NORMAL	0	0	0
REDESCUENTOS CON FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
OTRAS FUENTES	0	0	351,503
OPERACIONES BANCARIAS NETAS	1,872,086,594	1,872,086,594	4,012,154,051
SUBSIDIOS Y APOYOS FISCALES	0	0	0
SUBSIDIOS	0	0	0
CORRIENTES	0	0	0
DE CAPITAL	0	0	0
APOYOS FISCALES	0	0	0
CORRIENTES	0	0	0
SERVICIOS PERSONALES	0	0	0
OTROS	0	0	0
INVERSIÓN FÍSICA	0	0	0
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA	0	0	0
INVERSIÓN FINANCIERA	0	0	0
AMORTIZACIÓN DE PASIVOS	0	0	0
INGRESOS POR OPERACIÓN	4,964,000,000	4,964,000,000	4,933,212,885
CAMBIOS	28,000,000	28,000,000	37,595,326
INTERESES COBRADOS	4,141,000,000	4,141,000,000	3,891,253,977
COMISIONES COBRADAS	795,000,000	795,000,000	1,004,363,582
OTROS	0	0	0
OTROS INGRESOS	7,078,475	7,078,475	149,698,472
RECURSOS PARA CUBRIR OBLIGACIONES CON EL EXTERIOR	0	0	0
PAGO DE CAPITAL	0	0	0
PAGO DE INTERESES, COMISIONES Y GASTOS	0	0	0
PRODUCTOS Y BENEFICIOS DIRECTOS	7,078,475	7,078,475	149,698,472
OTROS INGRESOS	0	0	0

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

Fuente: Estimado y Modificado, sistemas globalizados de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; Recaudado, el ente público.

TTE. COR. INTDTE. D.E.M. ~~MARCO GERARDO GARCÍA URBIÑA~~
DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

CUENTA PÚBLICA 2015
EGRESOS DE FLUJO DE EFECTIVO
BANCOS DE FOMENTO
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
(PESOS)

CONCEPTO	APROBADO	MODIFICADO	PAGADO
TOTAL DE RECURSOS^{1/}	45,956,120,320	52,141,663,935	61,233,024,677
EGRESOS	29,863,482,241	36,702,465,578	38,928,418,213
GASTO CORRIENTE	2,175,809,343	2,126,562,864	1,832,620,986
SERVICIOS PERSONALES	992,809,343	943,562,864	882,357,627
DE OPERACIÓN	1,181,000,000	1,181,000,000	949,738,877
SUBSIDIOS	0	0	0
OTRAS EROGACIONES	2,000,000	2,000,000	524,482
EGRESOS DE OPERACIÓN	1,190,808,337	1,190,808,337	947,213,417
CAMBIOS	0	0	0
INTERESES PAGADOS	1,087,288,782	1,087,288,782	660,967,102
COMISIONES PAGADAS	103,519,555	103,519,555	286,246,315
OTROS	0	0	0
OTROS EGRESOS	576,100,984	576,100,984	962,311,824
INVERSIÓN FÍSICA	665,000,000	482,000,000	266,108,396
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	568,400,000	385,400,000	170,297,995
OBRA PÚBLICA	96,600,000	96,600,000	95,810,401
SUBSIDIOS	0	0	0
COSTO FINANCIERO	0	0	0
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA	0	0	0
INTERNOS	0	0	0
EXTERNOS	0	0	0
DE TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN	0	0	0
OTROS	0	0	0
FINANCIAMIENTOS	25,255,763,577	32,326,993,393	34,910,125,020
OTORGAMIENTO DE CRÉDITO	25,255,763,577	32,326,993,393	34,910,125,020
DIRECTO	25,255,763,577	32,326,993,393	34,910,125,020
SECTOR PARAESTATAL	0	0	0
GOBIERNO FEDERAL	0	0	0
BANCA DE DESARROLLO Y FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
SECTORES PRIVADO Y SOCIAL	25,255,763,577	32,326,993,393	34,910,125,020
ESTADOS Y MUNICIPIOS	0	0	0
GOBIERNO DEL D.F.	0	0	0
CARTERA PROPIA	25,255,763,577	32,326,993,393	34,910,125,020
OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS	0	0	0
DESCUENTOS Y REDESCUENTOS	0	0	0
A TRAVÉS DE LA BANCA MÚLTIPLE	0	0	0
BANCA COMERCIAL	0	0	0
OTROS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	0	0	0
A TRAVÉS DE LA BANCA DE DESARROLLO	0	0	0
BANCOS DE DESARROLLO	0	0	0
FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS FINANCIERAS	0	0	0
INVERSIONES FINANCIERAS NETAS	0	0	0
AMORTIZACIÓN DEL CRÉDITO	0	0	10,038,571
EXTERNO	0	0	0
A TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN	0	0	0
A CARGO DE GOBIERNO FEDERAL	0	0	0
A CARGO DE BANCOS Y FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
OTROS	0	0	0
A CARGO DE LA ENTIDAD	0	0	0
A CARGO DE OTROS	0	0	0
INTERNO	0	0	10,038,571
INTERBANCARIO	0	0	0
BANXICO	0	0	0
SUJETO A CRÉDITO EXTERNO	0	0	0
LÍNEA NORMAL	0	0	0
REDESCUENTO CON FONDOS DE FOMENTO	0	0	10,038,571
OTRAS FUENTES	0	0	0
RECURSOS DEL EXTERIOR A TESORERÍA	0	0	0
PARA GOBIERNO FEDERAL	0	0	0
PARA BANCOS Y FONDOS DE FOMENTO	0	0	0
DISPONIBILIDAD FINAL	16,092,638,079	15,439,198,357	22,304,606,464
CORRIENTES	14,126,320,511	13,472,880,789	19,935,500,003
FINANCIERAS EN EL SECTOR PÚBLICO	0	0	0
FINANCIERAS EN OTROS SECTORES	0	0	0
DEPÓSITOS DE REGULACIÓN MONETARIA	1,966,317,568	1,966,317,568	2,369,106,461
EN TESORERÍA, DERIVADA DE CRÉDITO EXTERNO	0	0	0

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.
Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; Presupuesto Pagado, el ente público.

TTE. COR. INTDTE. D. EN. MARIO GERARDO GARCÍA URBIÑA
DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

CUENTA PÚBLICA 2015
 ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN ADMINISTRATIVA^{1/}
 06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
 G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
 (PESOS)

DENOMINACIÓN	APROBADO	MODIFICADO	DEVENGADO	PAGADO	ECONOMÍAS
TOTAL	2,840,809,343	2,608,562,864	2,098,729,382	2,098,729,382	509,833,482

^{1/} Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.


 TTE. COR. INTDTE. D.E.M. MARCO GERARDO GARCÍA URBIÑA
 DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA


 TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

Handwritten mark in blue ink

CUENTA PÚBLICA 2015
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA Y POR OBJETO DEL GASTO^{1/}
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
(PESOS)

CLASIFICACIÓN ECONÓMICA OBJETO DEL GASTO DENOMINACIÓN	APROBADO	MODIFICADO	DEVENGADO	PAGADO	ECONOMÍAS
TOTAL	2,840,809,343	2,608,562,864	2,098,729,382	2,098,729,382	509,833,482
Gasto Corriente	2,175,809,343	2,126,562,864	1,832,620,986	1,832,620,986	293,941,878
Servicios Personales	992,809,343	943,562,864	882,357,627	882,357,627	61,205,237
1000 Servicios personales	992,809,343	943,562,864	882,357,627	882,357,627	61,205,237
1100 Remuneraciones al personal de carácter permanente	228,727,543	244,203,870	237,178,905	237,178,905	7,024,965
1200 Remuneraciones al personal de carácter transitorio	41,514,219	37,362,799	27,144,048	27,144,048	10,218,751
1300 Remuneraciones adicionales y especiales	127,640,007	134,815,828	125,217,098	125,217,098	9,598,730
1400 Seguridad social	88,094,722	98,473,579	90,303,754	90,303,754	8,169,825
1500 Otras prestaciones sociales y económicas	398,367,155	410,706,788	384,513,822	384,513,822	26,192,966
1600 Previsiones	108,465,697				
1700 Pago de estímulos a servidores públicos		18,000,000	18,000,000	18,000,000	
Gasto De Operación	1,181,000,000	1,181,000,000	949,738,877	949,738,877	231,261,123
2000 Materiales y suministros	118,000,000	118,000,000	113,969,781	113,969,781	4,030,219
2100 Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales	55,580,000	58,301,500	58,694,168	58,694,168	-392,668
2200 Alimentos y utensilios	4,000,000	4,000,000	5,432,942	5,432,942	-1,432,942
2400 Materiales y artículos de construcción y de reparación	12,520,000	9,798,500	10,527,622	10,527,622	-729,122
2500 Productos químicos, farmacéuticos y de laboratorio	16,500,000	16,500,000	16,956,281	16,956,281	-456,281
2600 Combustibles, lubricantes y aditivos	4,000,000	4,000,000	4,123,690	4,123,690	-123,690
2700 Vestuario, blancos, prendas de protección y artículos deportivos	16,550,000	16,550,000	15,304,133	15,304,133	1,245,867
2900 Herramientas, refacciones y accesorios menores	8,850,000	8,850,000	2,930,945	2,930,945	5,919,055
3000 Servicios generales	1,063,000,000	1,063,000,000	835,769,096	835,769,096	227,230,904
3100 Servicios básicos	89,520,000	89,520,000	77,729,594	77,729,594	11,790,406
3200 Servicios de arrendamiento	96,392,000	98,097,000	81,250,124	81,250,124	16,846,876
3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios	633,400,000	579,580,000	368,210,477	368,210,477	211,369,523
3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales	81,370,000	81,370,000	74,391,001	74,391,001	6,978,999
3500 Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación	116,398,000	167,898,000	194,450,687	194,450,687	-26,552,687
3600 Servicios de comunicación social y publicidad	14,000,000	14,000,000	11,846,013	11,846,013	2,153,987
3700 Servicios de traslado y viáticos	11,000,000	11,615,000	8,881,855	8,881,855	2,733,145
3900 Otros servicios generales	20,920,000	20,920,000	19,009,345	19,009,345	1,910,655
Otros De Corriente	2,000,000	2,000,000	524,482	524,482	1,475,518
3000 Servicios generales	2,000,000	2,000,000	524,482	524,482	1,475,518
3900 Otros servicios generales	2,000,000	2,000,000	524,482	524,482	1,475,518
Gasto De Inversión	665,000,000	482,000,000	266,108,396	266,108,396	215,891,604
Inversión Física	665,000,000	482,000,000	266,108,396	266,108,396	215,891,604
5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles	568,400,000	385,400,000	170,297,995	170,297,995	215,102,005
5100 Mobiliario y equipo de administración	105,593,942	40,910,000	19,066,612	19,066,612	21,843,388
5600 Maquinaria, otros equipos y herramientas	18,324,058	22,370,000	20,823,877	20,823,877	1,546,123
5800 Bienes inmuebles	36,000,000				
5900 Activos intangibles	408,482,000	322,120,000	130,407,506	130,407,506	191,712,494
6000 Inversión pública	96,600,000	96,600,000	95,810,401	95,810,401	789,599
6200 Obra pública en bienes propios	96,600,000	96,600,000	95,810,401	95,810,401	789,599

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.

TTE. COR. INTDTE. D.E.M. M. P. GERARDO GARCÍA URBIÑA
DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

CUENTA PÚBLICA 2015
 ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL-PROGRAMÁTICA^{1/}
 06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
 G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
 (PESOS)

CATEGORIAS PROGRAMÁTICAS						DENOMINACIÓN	GASTO CORRIENTE					GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL		
FI	FN	SF	AI	PP	UR		SERVICIOS PERSONALES	GASTO DE OPERACIÓN	SUBSIDIOS	OTROS DE CORRIENTE	SUMA	INVERSIÓN FÍSICA	SUBSIDIOS	OTROS DE INVERSIÓN	SUMA	TOTAL	ESTRUCTURA PORCENTUAL	
																	CORRIENTE	INVERSIÓN
						TOTAL APROBADO	992,809,343	1,181,000,000		2,000,000	2,175,809,343	665,000,000			665,000,000	2,840,809,343	76.6	23.4
						TOTAL MODIFICADO	943,562,864	1,181,000,000		2,000,000	2,126,562,864	482,000,000			482,000,000	2,608,562,864	81.5	18.5
						TOTAL DEVENGADO	882,357,627	949,738,877		524,482	1,832,620,986	266,108,396			266,108,396	2,098,729,382	87.3	12.7
						TOTAL PAGADO	882,357,627	949,738,877		524,482	1,832,620,986	266,108,396			266,108,396	2,098,729,382	87.3	12.7
						Porcentaje Pag/Aprob	88.9	80.4		26.2	84.2	40.0			40.0	73.9		
						Porcentaje Pag/Modif	93.5	80.4		26.2	86.2	55.2			55.2	80.5		
1						Gobierno												
1						Aprobado	992,809,343	1,181,000,000		2,000,000	2,175,809,343	665,000,000			665,000,000	2,840,809,343	76.6	23.4
1						Modificado	943,562,864	1,181,000,000		2,000,000	2,126,562,864	482,000,000			482,000,000	2,608,562,864	81.5	18.5
1						Devengado	882,357,627	949,738,877		524,482	1,832,620,986	266,108,396			266,108,396	2,098,729,382	87.3	12.7
1						Pagado	882,357,627	949,738,877		524,482	1,832,620,986	266,108,396			266,108,396	2,098,729,382	87.3	12.7
1						Porcentaje Pag/Aprob	88.9	80.4		26.2	84.2	40.0			40.0	73.9		
1						Porcentaje Pag/Modif	93.5	80.4		26.2	86.2	55.2			55.2	80.5		
1	3					Coordinación de la Política de Gobierno												
1	3					Aprobado	18,235,040	1,136,000			19,371,040					19,371,040	100.0	
1	3					Modificado	18,205,040	1,136,000			19,341,040					19,341,040	100.0	
1	3					Devengado	12,812,725	629,100			13,441,825					13,441,825	100.0	
1	3					Pagado	12,812,725	629,100			13,441,825					13,441,825	100.0	
1	3					Porcentaje Pag/Aprob	70.3	55.4			69.4					69.4		
1	3					Porcentaje Pag/Modif	70.4	55.4			69.5					69.5		
1	3	04				Función Pública												
1	3	04				Aprobado	18,235,040	1,136,000			19,371,040					19,371,040	100.0	
1	3	04				Modificado	18,205,040	1,136,000			19,341,040					19,341,040	100.0	
1	3	04				Devengado	12,812,725	629,100			13,441,825					13,441,825	100.0	
1	3	04				Pagado	12,812,725	629,100			13,441,825					13,441,825	100.0	
1	3	04				Porcentaje Pag/Aprob	70.3	55.4			69.4					69.4		
1	3	04				Porcentaje Pag/Modif	70.4	55.4			69.5					69.5		
1	3	04	001			Función pública y buen gobierno												
1	3	04	001			Aprobado	18,235,040	1,136,000			19,371,040					19,371,040	100.0	
1	3	04	001			Modificado	18,205,040	1,136,000			19,341,040					19,341,040	100.0	
1	3	04	001			Devengado	12,812,725	629,100			13,441,825					13,441,825	100.0	
1	3	04	001			Pagado	12,812,725	629,100			13,441,825					13,441,825	100.0	
1	3	04	001			Porcentaje Pag/Aprob	70.3	55.4			69.4					69.4		
1	3	04	001			Porcentaje Pag/Modif	70.4	55.4			69.5					69.5		
1	3	04	001	O001		Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno												
1	3	04	001	O001		Aprobado	18,235,040	1,136,000			19,371,040					19,371,040	100.0	
1	3	04	001	O001		Modificado	18,205,040	1,136,000			19,341,040					19,341,040	100.0	
1	3	04	001	O001		Devengado	12,812,725	629,100			13,441,825					13,441,825	100.0	
1	3	04	001	O001		Pagado	12,812,725	629,100			13,441,825					13,441,825	100.0	
1	3	04	001	O001		Porcentaje Pag/Aprob	70.3	55.4			69.4					69.4		
1	3	04	001	O001		Porcentaje Pag/Modif	70.4	55.4			69.5					69.5		

CUENTA PÚBLICA 2015
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL-PROGRAMÁTICA¹¹
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
(PESOS)

CATEGORIAS PROGRAMÁTICAS						DENOMINACIÓN	GASTO CORRIENTE					GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL		
FI	FN	SF	AI	PP	UR		SERVICIOS PERSONALES	GASTO DE OPERACIÓN	SUBSIDIOS	OTROS DE CORRIENTE	SUMA	INVERSIÓN FÍSICA	SUBSIDIOS	OTROS DE INVERSIÓN	SUMA	TOTAL	ESTRUCTURA PORCENTUAL	
																	CORRIENTE	INVERSIÓN
1	3	04	001	0001	G1H	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.												
1	3	04	001	0001	G1H	Aprobado	18,235,040	1,136,000		19,371,040					19,371,040		100.0	
1	3	04	001	0001	G1H	Modificado	18,205,040	1,136,000		19,341,040					19,341,040		100.0	
1	3	04	001	0001	G1H	Devengado	12,812,725	629,100		13,441,825					13,441,825		100.0	
1	3	04	001	0001	G1H	Pagado	12,812,725	629,100		13,441,825					13,441,825		100.0	
1	3	04	001	0001	G1H	Porcentaje Pag/Aprob	70.3	55.4		69.4					69.4			
1	3	04	001	0001	G1H	Porcentaje Pag/Modif	70.4	55.4		69.5					69.5			
1	5					Asuntos Financieros y Hacendarios												
1	5					Aprobado	974,574,303	1,179,864,000	2,000,000	2,156,438,303	665,000,000			665,000,000	2,821,438,303		76.4	23.6
1	5					Modificado	925,357,824	1,179,864,000	2,000,000	2,107,221,824	482,000,000			482,000,000	2,589,221,824		81.4	18.6
1	5					Devengado	869,544,902	949,109,777	524,482	1,819,179,161	266,108,396			266,108,396	2,085,287,557		87.2	12.8
1	5					Pagado	869,544,902	949,109,777	524,482	1,819,179,161	266,108,396			266,108,396	2,085,287,557		87.2	12.8
1	5					Porcentaje Pag/Aprob	89.2	80.4	26.2	84.4	40.0			40.0	73.9			
1	5					Porcentaje Pag/Modif	94.0	80.4	26.2	86.3	55.2			55.2	80.5			
1	5	01				Asuntos Financieros												
1	5	01				Aprobado	974,574,303	1,179,864,000	2,000,000	2,156,438,303	665,000,000			665,000,000	2,821,438,303		76.4	23.6
1	5	01				Modificado	925,357,824	1,179,864,000	2,000,000	2,107,221,824	482,000,000			482,000,000	2,589,221,824		81.4	18.6
1	5	01				Devengado	869,544,902	949,109,777	524,482	1,819,179,161	266,108,396			266,108,396	2,085,287,557		87.2	12.8
1	5	01				Pagado	869,544,902	949,109,777	524,482	1,819,179,161	266,108,396			266,108,396	2,085,287,557		87.2	12.8
1	5	01				Porcentaje Pag/Aprob	89.2	80.4	26.2	84.4	40.0			40.0	73.9			
1	5	01				Porcentaje Pag/Modif	94.0	80.4	26.2	86.3	55.2			55.2	80.5			
1	5	01	002			Servicios de apoyo administrativo												
1	5	01	002			Aprobado	35,353,441	15,548,600		50,902,041					50,902,041		100.0	
1	5	01	002			Modificado	35,282,641	15,548,600		50,831,241					50,831,241		100.0	
1	5	01	002			Devengado	30,905,203	12,016,290		42,921,493					42,921,493		100.0	
1	5	01	002			Pagado	30,905,203	12,016,290		42,921,493					42,921,493		100.0	
1	5	01	002			Porcentaje Pag/Aprob	87.4	77.3		84.3					84.3			
1	5	01	002			Porcentaje Pag/Modif	87.6	77.3		84.4					84.4			
1	5	01	002	M001		Actividades de apoyo administrativo												
1	5	01	002	M001		Aprobado	35,353,441	15,548,600		50,902,041					50,902,041		100.0	
1	5	01	002	M001		Modificado	35,282,641	15,548,600		50,831,241					50,831,241		100.0	
1	5	01	002	M001		Devengado	30,905,203	12,016,290		42,921,493					42,921,493		100.0	
1	5	01	002	M001		Pagado	30,905,203	12,016,290		42,921,493					42,921,493		100.0	
1	5	01	002	M001		Porcentaje Pag/Aprob	87.4	77.3		84.3					84.3			
1	5	01	002	M001		Porcentaje Pag/Modif	87.6	77.3		84.4					84.4			
1	5	01	002	M001	G1H	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.												
1	5	01	002	M001	G1H	Aprobado	35,353,441	15,548,600		50,902,041					50,902,041		100.0	
1	5	01	002	M001	G1H	Modificado	35,282,641	15,548,600		50,831,241					50,831,241		100.0	
1	5	01	002	M001	G1H	Devengado	30,905,203	12,016,290		42,921,493					42,921,493		100.0	
1	5	01	002	M001	G1H	Pagado	30,905,203	12,016,290		42,921,493					42,921,493		100.0	
1	5	01	002	M001	G1H	Porcentaje Pag/Aprob	87.4	77.3		84.3					84.3			
1	5	01	002	M001	G1H	Porcentaje Pag/Modif	87.6	77.3		84.4					84.4			

CUENTA PÚBLICA 2015
 ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL-PROGRAMÁTICA¹⁾
 06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
 G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
 (PESOS)

CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS						DENOMINACIÓN	GASTO CORRIENTE					GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL		
FI	FN	SF	AI	PP	UR		SERVICIOS PERSONALES	GASTO DE OPERACIÓN	SUBSIDIOS	OTROS DE CORRIENTE	SUMA	INVERSIÓN FÍSICA	SUBSIDIOS	OTROS DE INVERSIÓN	SUMA	TOTAL	ESTRUCTURA PORCENTUAL	
																	CORRIENTE	INVERSIÓN
1	5	01	101			Actividades orientadas al financiamiento y recuperación de cartera de banca de desarrollo												
1	5	01	101			Aprobado	840,306,582	739,187,300	2,000,000	1,581,493,882	665,000,000			665,000,000	2,246,493,882	70.4	29.6	
1	5	01	101			Modificado	791,496,503	739,187,300	2,000,000	1,532,683,803	482,000,000			482,000,000	2,014,683,803	76.1	23.9	
1	5	01	101			Devengado	752,719,795	661,664,045	524,482	1,414,908,322	266,108,396			266,108,396	1,681,016,718	84.2	15.8	
1	5	01	101			Pagado	752,719,795	661,664,045	524,482	1,414,908,322	266,108,396			266,108,396	1,681,016,718	84.2	15.8	
1	5	01	101			Porcentaje Pag/Aprob	89.6	89.5	26.2	89.5	40.0			40.0	74.8			
1	5	01	101			Porcentaje Pag/Modif	95.1	89.5	26.2	92.3	55.2			55.2	83.4			
1	5	01	101	E021		Actividades orientadas a otorgar financiamiento al personal de las fuerzas armadas												
1	5	01	101	E021		Aprobado	840,306,582	739,187,300	2,000,000	1,581,493,882	432,400,000			432,400,000	2,013,893,882	78.5	21.5	
1	5	01	101	E021		Modificado	791,496,503	739,187,300	2,000,000	1,532,683,803	334,400,000			334,400,000	1,867,083,803	82.1	17.9	
1	5	01	101	E021		Devengado	752,719,795	661,664,045	524,482	1,414,908,322	170,297,995			170,297,995	1,585,206,317	89.3	10.7	
1	5	01	101	E021		Pagado	752,719,795	661,664,045	524,482	1,414,908,322	170,297,995			170,297,995	1,585,206,317	89.3	10.7	
1	5	01	101	E021		Porcentaje Pag/Aprob	89.6	89.5	26.2	89.5	39.4			39.4	78.7			
1	5	01	101	E021		Porcentaje Pag/Modif	95.1	89.5	26.2	92.3	50.9			50.9	84.9			
1	5	01	101	E021	G1H	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.												
1	5	01	101	E021	G1H	Aprobado	840,306,582	739,187,300	2,000,000	1,581,493,882	432,400,000			432,400,000	2,013,893,882	78.5	21.5	
1	5	01	101	E021	G1H	Modificado	791,496,503	739,187,300	2,000,000	1,532,683,803	334,400,000			334,400,000	1,867,083,803	82.1	17.9	
1	5	01	101	E021	G1H	Devengado	752,719,795	661,664,045	524,482	1,414,908,322	170,297,995			170,297,995	1,585,206,317	89.3	10.7	
1	5	01	101	E021	G1H	Pagado	752,719,795	661,664,045	524,482	1,414,908,322	170,297,995			170,297,995	1,585,206,317	89.3	10.7	
1	5	01	101	E021	G1H	Porcentaje Pag/Aprob	89.6	89.5	26.2	89.5	39.4			39.4	78.7			
1	5	01	101	E021	G1H	Porcentaje Pag/Modif	95.1	89.5	26.2	92.3	50.9			50.9	84.9			
1	5	01	101	K024		Otros proyectos de infraestructura gubernamental												
1	5	01	101	K024		Aprobado					232,600,000			232,600,000	232,600,000		100.0	
1	5	01	101	K024		Modificado					147,600,000			147,600,000	147,600,000		100.0	
1	5	01	101	K024		Devengado					95,810,401			95,810,401	95,810,401		100.0	
1	5	01	101	K024		Pagado					95,810,401			95,810,401	95,810,401		100.0	
1	5	01	101	K024		Porcentaje Pag/Aprob					41.2			41.2	41.2			
1	5	01	101	K024		Porcentaje Pag/Modif					64.9			64.9	64.9			
1	5	01	101	K024	G1H	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.												
1	5	01	101	K024	G1H	Aprobado					232,600,000			232,600,000	232,600,000		100.0	
1	5	01	101	K024	G1H	Modificado					147,600,000			147,600,000	147,600,000		100.0	
1	5	01	101	K024	G1H	Devengado					95,810,401			95,810,401	95,810,401		100.0	
1	5	01	101	K024	G1H	Pagado					95,810,401			95,810,401	95,810,401		100.0	
1	5	01	101	K024	G1H	Porcentaje Pag/Aprob					41.2			41.2	41.2			
1	5	01	101	K024	G1H	Porcentaje Pag/Modif					64.9			64.9	64.9			
1	5	01	102			Otros servicios financieros de banca de desarrollo												
1	5	01	102			Aprobado	98,514,280	425,128,100		524,042,380					524,042,380	100.0		
1	5	01	102			Modificado	98,578,680	425,128,100		523,706,780					523,706,780	100.0		

CUENTA PÚBLICA 2015
 ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL-PROGRAMÁTICA^{1/}
 06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
 G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
 (PESOS)

CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS						DENOMINACIÓN	GASTO CORRIENTE					GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL		
FI	FN	SF	AI	PP	UR		SERVICIOS PERSONALES	GASTO DE OPERACIÓN	SUBSIDIOS	OTROS DE CORRIENTE	SUMA	INVERSIÓN FÍSICA	SUBSIDIOS	OTROS DE INVERSIÓN	SUMA	TOTAL	ESTRUCTURA PORCENTUAL	
																	CORRIENTE	INVERSIÓN
1	5	01	102			Devengado	85,919,904	275,429,442			361,349,346				361,349,346	100.0		
1	5	01	102			Pagado	85,919,904	275,429,442			361,349,346				361,349,346	100.0		
1	5	01	102			Porcentaje Pag/Aprob	86.9	64.8			69.0				69.0			
1	5	01	102			Porcentaje Pag/Modif	87.2	64.8			69.0				69.0			
1	5	01	102	E022		Servicios Bancarios Fronterizos												
1	5	01	102	E022		Aprobado	98,914,280	425,128,100			524,042,380				524,042,380	100.0		
1	5	01	102	E022		Modificado	98,578,680	425,128,100			523,706,780				523,706,780	100.0		
1	5	01	102	E022		Devengado	85,919,904	275,429,442			361,349,346				361,349,346	100.0		
1	5	01	102	E022		Pagado	85,919,904	275,429,442			361,349,346				361,349,346	100.0		
1	5	01	102	E022		Porcentaje Pag/Aprob	86.9	64.8			69.0				69.0			
1	5	01	102	E022		Porcentaje Pag/Modif	87.2	64.8			69.0				69.0			
1	5	01	102	E022	G1H	Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.												
1	5	01	102	E022	G1H	Aprobado	98,914,280	425,128,100			524,042,380				524,042,380	100.0		
1	5	01	102	E022	G1H	Modificado	98,578,680	425,128,100			523,706,780				523,706,780	100.0		
1	5	01	102	E022	G1H	Devengado	85,919,904	275,429,442			361,349,346				361,349,346	100.0		
1	5	01	102	E022	G1H	Pagado	85,919,904	275,429,442			361,349,346				361,349,346	100.0		
1	5	01	102	E022	G1H	Porcentaje Pag/Aprob	86.9	64.8			69.0				69.0			
1	5	01	102	E022	G1H	Porcentaje Pag/Modif	87.2	64.8			69.0				69.0			

^{1/} Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.
 Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.

TTE. COR. INTDTE. D.E.M. MARIO GERARDO GARCÍA URBIÑA
 DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

Handwritten signature in blue ink.

CUENTA PÚBLICA 2015
 ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN ADMINISTRATIVA (ARMONIZADO)^{1/}
 06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
 G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
 (PESOS)

CONCEPTO	APROBADO	AMPLIACIONES / (REDUCCIONES)	MODIFICADO	DEVENGADO	PAGADO	SUBEJERCICIO ^{2/}
	1	2	3 = (1+2)	4	5	6 = (3-4)
Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.	2,840,809,343	-232,246,479	2,608,562,864	2,098,729,382	2,098,729,382	509,833,482
Total del Gasto	2,840,809,343	-232,246,479	2,608,562,864	2,098,729,382	2,098,729,382	509,833,482

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

2/ Corresponde a las Economías Presupuestarias.

Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.


 TTE. COR. INTDTE. D.E.M. MARIO GERARDO GARCÍA URBIÑA
 DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA


 TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS



CUENTA PÚBLICA 2015
 ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN ECONÓMICA (ARMONIZADO)^{1/}
 06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
 G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
 (PESOS)


CONCEPTO	APROBADO	AMPLIACIONES / (REDUCCIONES)	MODIFICADO	DEVENGADO	PAGADO	SUBEJERCICIO ^{2/}
	1	2	3 = (1+2)	4	5	6 = (3-4)
Gasto Corriente	2,175,809,343	-49,246,479	2,126,562,864	1,832,620,986	1,832,620,986	293,941,878
Gasto De Capital	665,000,000	-183,000,000	482,000,000	266,108,396	266,108,396	215,891,604
Total del Gasto	2,840,809,343	-232,246,479	2,608,562,864	2,098,729,382	2,098,729,382	509,833,482

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

2/ Corresponde a las Economías Presupuestarias.

Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.


 TTE. COR. INTDTE. D.E.M. MAJIO GERARDO GARCÍA URBIÑA
 DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA


 TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS



CUENTA PÚBLICA 2015
ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN POR OBJETO DEL GASTO (ARMONIZADO)^{1/}
06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
(PESOS)

CONCEPTO	APROBADO	AMPLIACIONES / (REDUCCIONES)	MODIFICADO	DEVENGADO	PAGADO	SUBEJERCICIO ^{2/}
	1	2	3 = (1+2)	4	5	6 = (3-4)
Servicios personales	992,809,343	-49,246,479	943,562,864	882,357,627	882,357,627	61,205,237
Remuneraciones al personal de carácter permanente	228,727,543	15,476,327	244,203,870	237,178,905	237,178,905	7,024,965
Remuneraciones al personal de carácter transitorio	41,514,219	-4,151,420	37,362,799	27,144,048	27,144,048	10,218,751
Remuneraciones adicionales y especiales	127,640,007	7,175,821	134,815,828	125,217,098	125,217,098	9,598,730
Seguridad social	88,094,722	10,378,857	98,473,579	90,303,754	90,303,754	8,169,825
Otras prestaciones sociales y económicas	398,367,155	12,339,633	410,706,788	384,513,822	384,513,822	26,192,966
Previsiones	108,465,697	-108,465,697				
Pago de estímulos a servidores públicos		18,000,000	18,000,000	18,000,000	18,000,000	
Materiales y suministros	118,000,000		118,000,000	113,969,781	113,969,781	4,030,219
Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales	55,580,000	2,721,500	58,301,500	58,694,168	58,694,168	-392,668
Alimentos y utensilios	4,000,000		4,000,000	5,432,942	5,432,942	-1,432,942
Materiales y artículos de construcción y de reparación	12,520,000	-2,721,500	9,798,500	10,527,622	10,527,622	-729,122
Productos químicos, farmacéuticos y de laboratorio	16,500,000		16,500,000	16,956,281	16,956,281	-456,281
Combustibles, lubricantes y aditivos	4,000,000		4,000,000	4,123,690	4,123,690	-123,690
Vestuario, blancos, prendas de protección y artículos deportivos	16,550,000		16,550,000	15,304,133	15,304,133	1,245,867
Herramientas, refacciones y accesorios menores	8,850,000		8,850,000	2,930,945	2,930,945	5,919,055
Servicios generales	1,065,000,000		1,065,000,000	836,293,578	836,293,578	228,706,422
Servicios básicos	89,520,000		89,520,000	77,729,594	77,729,594	11,790,406
Servicios de arrendamiento	96,392,000	1,705,000	98,097,000	81,250,124	81,250,124	16,846,876
Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios	633,400,000	-53,820,000	579,580,000	368,210,477	368,210,477	211,369,523
Servicios financieros, bancarios y comerciales	81,370,000		81,370,000	74,391,001	74,391,001	6,978,999
Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación	116,398,000	51,500,000	167,898,000	194,450,687	194,450,687	-26,552,687
Servicios de comunicación social y publicidad	14,000,000		14,000,000	11,846,013	11,846,013	2,153,987
Servicios de traslado y viáticos	11,000,000	615,000	11,615,000	8,881,855	8,881,855	2,733,145
Otros servicios generales	22,920,000		22,920,000	19,533,827	19,533,827	3,386,173
Bienes muebles, inmuebles e intangibles	568,400,000	-183,000,000	385,400,000	170,297,995	170,297,995	215,102,005
Mobiliario y equipo de administración	105,593,942	-64,683,942	40,910,000	19,066,612	19,066,612	21,843,388
Maquinaria, otros equipos y herramientas	18,324,058	4,045,942	22,370,000	20,823,877	20,823,877	1,546,123
Bienes inmuebles	36,000,000	-36,000,000				
Activos intangibles	408,482,000	-86,362,000	322,120,000	130,407,506	130,407,506	191,712,494
Inversión pública	96,600,000		96,600,000	95,810,401	95,810,401	789,599
Obra pública en bienes propios	96,600,000		96,600,000	95,810,401	95,810,401	789,599
Total del Gasto	2,840,809,343	-232,246,479	2,608,562,864	2,098,729,382	2,098,729,382	509,833,482

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

2/ Corresponde a las Economías Presupuestarias.

Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.

TTE. COR. INTDTE. D.F. MARIO GERARDO GARCÍA URBIÑA
DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

CUENTA PÚBLICA 2015
 ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL (ARMONIZADO)^{1/}
 06 HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
 G1H BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
 (PESOS)

CONCEPTO	APROBADO	AMPLIACIONES / (REDUCCIONES)	MODIFICADO	DEVENGADO	PAGADO	SUBEJERCICIO ^{2/}
	1	2	3 = (1+2)	4	5	6 = (3-4)
Gobierno	2,840,809,343	-232,246,479	2,608,562,864	2,098,729,382	2,098,729,382	509,833,482
Coordinación de la Política de Gobierno	19,371,040	-30,000	19,341,040	13,441,825	13,441,825	5,899,215
Asuntos Financieros y Hacendarios	2,821,438,303	-232,216,479	2,589,221,824	2,085,287,557	2,085,287,557	503,934,267
Total del Gasto	2,840,809,343	-232,246,479	2,608,562,864	2,098,729,382	2,098,729,382	509,833,482

1/ Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

2/ Corresponde a las Economías Presupuestarias.

Fuente: Presupuesto Aprobado y Modificado, sistemas globalizadores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Presupuesto Devengado y Pagado, el ente público.


 TTE. COR. INTDTE. D.E.M. GERARDO GARCÍA URBIÑA
 DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA


 TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS



**BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO**

**NOTAS PRESUPUESTALES
POR EL EJERCICIO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)

NOTA 1. CONSTITUCIÓN Y OBJETO

El Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito), tiene personalidad jurídica y patrimonio propio, se constituyó bajo el régimen de Sociedad Anónima, de conformidad con el Decreto Constitutivo publicado en el Diario Oficial de la Federación el 31 de diciembre de 1946 y mediante Acta Constitutiva de fecha 6 de mayo de 1947.

Banjercito se transformó en una Sociedad Nacional de Crédito (S.N.C.), Institución de Banca de Desarrollo, de acuerdo a lo dispuesto en su Ley Orgánica publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de enero de 1986, constituyéndose con personalidad jurídica y patrimonio propios, para prestar el servicio público de banca y crédito.

Con fecha 7 de septiembre de 2012, se publicó en el Diario Oficial de la Federación el Acuerdo por el que se dispone el aumento de capital social del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo y se reforma el artículo 7o. de su Reglamento Orgánico, con fundamento a lo dispuesto por los artículos 38 y 42, fracción XIII de la Ley de Instituciones de Crédito, el H. Consejo Directivo del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, en su sesión ordinaria número 2,320 celebrada el 5 de diciembre de 2011, aprobó el incremento al capital social de la Institución.

La Institución en su condición de Empresa de Participación Estatal Mayoritaria, está sujeta a la normatividad presupuestal; principalmente la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento, para el control y registro de su presupuesto; en consecuencia, debe cumplir con las obligaciones relativas a la planeación, programación, presupuestación, control, evaluación y de presentar información presupuestal. El número de control asignado al organismo es el 06325, dentro del sector 06 "Hacienda y Crédito Público".

El objeto social preponderante es otorgar apoyos financieros a los miembros del Ejército, Fuerza Aérea y Armada de México.

NOTA 2. NORMATIVIDAD GUBERNAMENTAL

Las principales políticas adoptadas por la Institución para el registro y control de las operaciones presupuestales, son las siguientes:

- Mediante el presupuesto modificado autorizado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la información generada por cada una de las áreas operativas que conforman la Institución, se obtienen las cifras presupuestales que se incluyen en los estados presupuestales y del ejercicio presupuestal del gasto, contando con reportes auxiliares que permiten conocer a nivel departamento, el proyecto y partida del gasto, la situación que guarda el presupuesto autorizado, comprometido y ejercido durante el período que se informa.
- Los ingresos presupuestales corresponden a recursos propios autorizados por la SHCP para la operación sustantiva y administrativa de la Institución y se registran en su totalidad conforme se reciben.
- Los gastos presupuestales se consideran al valor que tienen al momento de su pago, incorporando al cierre del ejercicio las obligaciones por bienes y servicios devengados pendientes de pago. El presupuesto ejercido, las acumulaciones y disminuciones al presupuesto, se hacen conforme al clasificador por objeto del gasto, emitido por la SHCP.
- La información de la Cuenta Pública se obtiene de los registros y controles mencionados anteriormente, atendiendo a las agrupaciones que establecen los lineamientos para el ejercicio del presupuesto 2015, complementada con información de la contabilidad financiera.

NOTA 3. CUMPLIMIENTO GLOBAL DE METAS POR PROGRAMA

Para el ejercicio 2015, Banjercito estableció las siguientes metas presupuestales:

1. Otorgamiento de créditos de liquidez, consumo y vivienda, y
2. Otorgamiento de permisos de Servicios Bancarios Fronterizos.

En el cuadro siguiente se presenta el cumplimiento global por metas en sus aspectos físicos y financieros.



	Metas Físicas (miles)	Gasto Asociado (miles)
Otorgamiento créditos de liquidez, consumo y vivienda	Programado	32,326,993
	Ejercido	34,910,125
	Cumplimiento	107.99%
	(permisos IITV e IDV)	(miles)
Otorgamiento de permisos de Servicios Bancarios Fronterizos	Programado	800,000
	Ejercido	1,110,741
	Cumplimiento	138.84%

De la información anterior, se observa lo siguiente:

Al cierre del ejercicio, el otorgamiento del crédito alcanzó un ejercido de \$34,910,125 miles de pesos, con un gasto asociado de \$1,681,884 miles de pesos .

Por su parte, la Institución otorgó 1,110,741 permisos y diversos trámites de los Servicios Bancarios Fronterizos, con un gasto asociado de \$352,193 miles de pesos, lo que representa un ejercido del 67.21%, respecto a su gasto asociado anual.

Es así que el cumplimiento de las metas físicas establecidas por la Institución, refleja la consecución de los objetivos institucionales plasmados en la Ley Orgánica y en el Programa Operativo y Financiero 2015.

NOTA 4. VARIACIONES EN EL EJERCICIO PRESUPUESTAL

A continuación se presentan las principales variaciones entre el presupuesto modificado autorizado y el presupuesto obtenido, comprometido y ejercido:

1. Ingresos presupuestarios

Concepto	Presupuesto Modificado		Presupuesto Recaudado	Variación	
	Autorizado			Importe	%
Recuperación de Cartera	28,001,827		29,930,963	1,929,136	(a) 7
Contratación de Créditos	-		352	352	-
Operaciones Bancarias	1,872,087		4,012,154	2,140,067	(b) 114
Ingresos por Operación	4,964,000		4,933,213	(30,787)	(c) (1)
Otros Ingresos	7,078		149,698	142,620	(d) 100
Total	34,844,992		39,026,380	4,181,388	12

- (a) El flujo de recuperación de cartera de crédito se ubicó en un monto de \$29,930,963 miles de pesos, mayor en 7% al monto previsto, lo que se explica por el aumento de plazo de recuperación de los créditos de liquidez (PQ a 2 años).
- (b) Las operaciones bancarias netas se ubicaron en \$4,012,154 miles de pesos. Lo que representa más del 100% de lo programado, lo anterior se debió principalmente al incremento en cuentas de cheques e inversiones a plazo, reportos y valores gubernamentales.
- (c) Los ingresos por operación ascendieron a \$4,933,213 miles de pesos, lo que representa el 1% menos de lo programado, por la disminución de ingresos en los intereses cobrados.
- (d) Otros ingresos ascendió a \$149,698 miles de pesos, mayor en 100%, este rubro se incrementó principalmente en otras partidas, por saldos acreedores y otros pasivos aplicados a resultados.

2. Egresos presupuestarios

Concepto	Presupuesto		Variación		
	Modificado	Autorizado	Presupuesto Ejercido	Importe	%
Otorgamiento del Crédito	32,326,993		34,910,125	2,583,132	(a) 8
Amortización del Crédito	-		10,039	10,039	100
Egresos por Operación	1,190,808		947,214	(243,594)	(b) (20)
Otros Egresos	576,101		962,312	386,211	(c) 67
	34,093,903		36,829,689	2,735,787	8
Gasto Corriente					
Servicios Personales	943,563		882,358	(61,205)	(6)
De Operación	1,183,000		950,263	(232,737)	(d) (20)
	2,126,563		1,832,621	(293,942)	(14)
Inversión Física					
Bienes Muebles e Inmuebles	385,400		170,298	(215,102)	(56)
Obra Pública	96,600		95,810	(790)	(1)
	482,000		266,108	(215,892)	(e) (45)
Total	36,702,466		38,928,419	2,225,953	6

- (a) El rubro de otorgamiento de crédito alcanzó una cifra de \$34,910,125 miles de pesos es decir \$2,583,132 miles de pesos mayor a lo presupuestado, lo que equivale al 8% de lo programado, lo anterior se debió a que se realizó una modificación al presupuesto original por \$7,071,169 miles de pesos para ser congruentes con el nivel de intermediación financiera.

- (b) Los egresos por operación disminuyeron en \$243,594 miles de pesos, lo que representa un 20% respecto a lo presupuestado, por la disminución en las tasas pasivas que se pagaron por los productos de captación.
- (c) El rubro de otros egresos aumentó en \$386,211 miles de pesos, superior en 67% a lo presupuestado, lo anterior derivado de la menor base gravable al cierre del ejercicio, en virtud de que este concepto incorpora principalmente el pago de impuestos.
- (d) El rubro de operación disminuyó en \$232,737 miles de pesos, lo que equivale al 20% de lo programado, lo anterior se debió a la amortización de la papelería que se distribuye en el corporativo y la red de sucursales, así como al pago por consulta vehicular (IITV-IFV-REPUVE).
- (e) Inversión Física alcanzó una cifra de \$266,108 miles de pesos, es decir, \$215,892 miles de pesos menor a lo presupuestado, la variación se originó principalmente por la cancelación de la adquisición de terrenos para construcción de tres nuevas sucursales.

NOTA 5. DISPOSICIONES DE RACIONALIDAD Y AUSTERIDAD PRESUPUESTARIA

Banjercito para el ejercicio presupuestal 2015 en materia de racionalidad y austeridad presupuestaria se sujetó a lo siguiente:

- (a) Servicios Personales.

Con fundamento en los artículos 57, 58, 59 y 61 de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria; 92, 98 y 99 de su Reglamento; a lo establecido en el 5to transitorio de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria; al artículo 44, fracción IV, de la Ley Orgánica del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. y a la aprobación del H. Consejo Directivo en su sesión 2,363 de fecha 31 de agosto de 2015; se modificó la Carátula de Flujo de Efectivo de ingresos y egresos 2015 derivado de la reducción del 10% en la partida 12201, Sueldos base al personal eventual, por \$4,151 miles de pesos.

Adicionalmente en cumplimiento a la instrucción vertida en el oficio 312.A.1.-0459 del 21 de diciembre de 2015 emitido por la Dirección General de Programación y Presupuesto "B"; en el artículo 44, fracción IV, de la Ley Orgánica del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada; y en cumplimiento al numeral 11 de las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2015 emitidas mediante oficio 307-A.-4201 por la Unidad de Política y Control Presupuestario el 26 de octubre de 2015, se solicita autorización para llevar a cabo una reducción presupuestaria en el capítulo 1000 Servicios Personales por \$45,095 miles de pesos con destino a las disponibilidades finales de la entidad, correspondiente a recursos

por la vacancia obtenido en el periodo del 1° de enero al 31 de diciembre de 2015. Cabe señalar que la citada reducción es de carácter obligatorio. Dicha reducción cuenta con la aprobación del H. Consejo Directivo de la Institución en su sesión 2,368 de fecha 18 de diciembre del 2015.

(b) Gasto Administrativo y de Operación.

Esta Sociedad Nacional de Crédito registró un subejercicio en el presupuesto para el 2015 de gasto asociado a los programas presupuestarios O (Actividades de Apoyo a la Función Pública y Buen Gobierno) y M (Actividades de Apoyo Administrativo), por un monto de \$3,141 miles de pesos y \$2,500 miles de pesos, respectivamente.

En suma, se realizó un ajuste al presupuesto en el rubro de Servicios Personales por un monto de \$49,246 miles de pesos, en atención a las Disposiciones Oficiales.

Lo anterior representó una reducción en el flujo de efectivo de egresos del 2015, mejorando con ello el balance primario y financiero de la Institución.

NOTA 6. CONCILIACIÓN GLOBAL ENTRE LAS CIFRAS FINANCIERAS Y LAS PRESUPUESTARIAS

La conciliación contable presupuestal se presenta en dos vertientes: en la primera se presentan los ingresos presupuestarios y contables, y en la segunda, se muestra la identificación del gasto corriente y gasto de inversión contra las partidas de costos y gastos de operación y de activo fijo, respectivamente.

La conciliación se elabora con base en los aspectos más relevantes, que se describen a continuación:

I Ingresos presupuestarios

- La disponibilidad inicial corresponde a la disponibilidad final de la Cuenta Pública o estado presupuestal del año anterior y se encuentra debidamente conciliada contra cifras de los estados financieros.
- Los ingresos se determinan sobre la base de flujo de efectivo.
- Los ingresos se agrupan de acuerdo al origen de los diversos rubros de los estados presupuestales, es decir, se identifica su naturaleza y se clasifican en propios y transferencias del Gobierno Federal.
- Los ingresos de los estados presupuestales corresponden a lo reportado en la Cuenta Pública.

- Cumplimiento de la normatividad y/o de las políticas de registro en los ingresos.

II Egresos presupuestarios

- Se clasifican adecuadamente, de acuerdo con la naturaleza económica de las erogaciones y en función del catálogo del clasificador por objeto del gasto para el ejercicio 2015.
- Los gastos se determinan sobre la base de flujo de efectivo, adicionados por los devengados temporales.
- Los gastos comprometidos al cierre del ejercicio deben observar los requisitos exigidos por la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento.
- Los gastos en los estados presupuestales corresponden a lo reportado en la Cuenta Pública del ejercicio auditado.
- El documento de afectación presupuestal debe ser el mismo del registro contable.
- Cumplimiento de la normatividad y de las políticas de registro y clasificación de cada entidad.

La conciliación de los ingresos y gastos presupuestales con cifras al 31 de diciembre de 2015, se presentan a continuación:



BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES
CORRESPONDIENTE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1. INGRESOS PRESUPUESTARIOS		39,026,380
RECUPERACIÓN DE CARTERA	29,930,963	
CONTRATACIÓN DE CRÉDITO	352	
OPERACIONES BANCARIAS	4,012,154	
INGRESOS POR OPERACIÓN	4,933,213	
OTROS INGRESOS	149,698	
2. MÁS INGRESOS CONTABLES NO PRESUPUESTARIOS		53,792
PARTIDAS CONTABLES QUE NO GENERAN FLUJO:		
VALUACIÓN DE TÍTULOS	2,237	
CANCELACIÓN DE EXCEDENTES DE ESTIMACIONES	383	
RECUPERACIONES	1,617	
OTROS	40	
MÁS RECLASIFICACIONES POR AGRUPACIÓN:		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN (IVA-OPERACIÓN BANCARIA)	49,515	
3. MENOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES		33,441,654
REPORTOS (ACREEDOR)	1,111,737	
CARTERA DE CRÉDITOS	29,932,625	
OTROS DEUDORES	(15,055)	
VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	5,019	
CUENTAS DE CAPTACIÓN	2,376,634	
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS	210,352	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(244,454)	
CRÉDITOS DIFERIDOS	632,568	
MÁS PARTIDAS PRESUPUESTALES POR OBTENER:		
INTERESES POR COBRAR (INVERSIONES EN VALORES)	(5,438)	
COMISIONES POR COBRAR (FIDEICOMISO)	(1,303)	
COMISIONES POR APERTURA DE CRÉDITO	538,606	
INTERESES POR COBRAR (CARTERA DE CRÉDITO)	35,907	
4. INGRESOS CONTABLES		5,638,518

INTEGRACIÓN DE INGRESOS S/ EL ESTADO DE RESULTADOS	
INGRESOS POR INTERESES	4,668,167
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	798,719
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	39,832
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	131,800
TOTAL	5,638,518

TTE. COR. INTDTE. D.E.M. ~~MARIO GERARDO GARCIA URBINA~~
 DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
 DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

82

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.

CONCILIACIÓN ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES
CORRESPONDIENTE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1. TOTAL DE EGRESOS PRESUPUESTARIOS		38,928,419
GASTO CORRIENTE	1,832,621	
EGRESOS POR OPERACIÓN	947,214	
OTROS EGRESOS	962,312	
INVERSIÓN FÍSICA	266,108	
OTORGAMIENTO DE CRÉDITO	34,910,125	
AMORTIZACIÓN DE CRÉDITO	10,039	
2. MENOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES		35,108,878
CARTERA DE CRÉDITOS	34,910,125	
OTROS DEUDORES	(917)	
INVERSIÓN FÍSICA (ACTIVO FIJO)	266,108	
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS	10,039	
PTU PAGADA	195,925	
MÁS PARTIDAS PRESUPUESTALES COMPROMETIDAS:		
PREMIOS POR PAGAR EN REPORTO	3,079	
INTERESES POR PAGAR POR REPORTO	(139)	
PTU	269,462	
3. MÁS GASTOS CONTABLES NO PRESUPUESTALES		409,562
DEPRECIACIÓN Y REEXPRESIÓN	202,614	
IMPUESTOS DIFERIDOS	(75,748)	
AFECTACIÓN PARA LA CONST. DE PROV. GLOB. PREV.	209,994	
OTROS	19,025	
BIENES ADJUDICADOS	1,675	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	2,487	
MÁS RECLASIFICACIONES POR AGRUPACIÓN:		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN (IVA-OPERACIÓN BANCARIA)	49,515	
4. INGRESOS CONTABLES		4,229,103

INTEGRACIÓN DE EGRESOS SI EL ESTADO DE RESULTADOS		
GASTOS POR INTERESES		858,169
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		209,994
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		91,985
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		28,911
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN		2,340,811
ISR Y PTU CAUSADOS Y DIFERIDOS		699,233
TOTAL		4,229,103

TTE. COR. INTDTE. D.E.M. MARIO GERARDO GARCIA URBIÑA
DIRECTOR DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA Y FINANCIERA

TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

NOTA 7. SISTEMA INTEGRAL DE INFORMACIÓN

Las cifras presentadas en el Sistema Integral de Información del 2015, corresponde a las cifras presentadas para efectos de la Cuenta Pública, las cuales coinciden con los estados presupuestarios.

NOTA 8. TESORERÍA DE LA FEDERACIÓN

Debido a que la Institución únicamente opera con los recursos propios, no se efectúan enteros o reintegros a la Tesorería de la Federación.

NOTA 9. DISPONIBILIDADES

Dentro del estado presupuestal se incluyen partidas correspondientes a la disponibilidad inicial y final, las cuales se integran como sigue:

CONCEPTO	DISPONIBILIDAD	
	INICIAL	FINAL
Disponibilidades	5,462,549	7,839,106
Inversiones en Valores	15,081,430	14,655,268
Reportos (activa)	4,920,000	3,900,000
	25,463,979	26,394,374
Menos:		
Valuación de Títulos	14,196	12,576
Títulos a negociar (Valuación)	(2,610,078)	(3,621,692)
Títulos Conservados a Vencimiento	582,519	401,860
Instrumentos Financieros Afectos Garantía	4,465,817	6,502,540
Intereses Devengados	(304,206)	(314,603)
Estimación Baja de Valores	9,086	9,086
Más:		
Deudores x Reporte Valores Gubernamentales	(1,100,000)	(1,100,000)
Disponibilidades Según Estados Presupuestales	22,206,645	22,304,606

NOTA 10. ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS (ARMONIZADO)

El estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos que corresponde a lo siguiente:

- Administrativa (armonizado)
- Económica (armonizado)
- Por objeto del gasto (armonizado), y
- Funcional (armonizado)

Se presentan para dar cumplimiento a los Lineamientos Específicos para las Empresas Productivas del Estado y Entidades que conforman el Sector Paraestatal Federal, para la integración de la Cuenta Pública 2015, emitidos mediante oficio 309-A-022/2016 de la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.



TTE. COR.INTDTE. D.E.M.
MARIO GERARDO GARCÍA URBIÑA
DIRECTOR DE PLANEACIÓN
ESTRATÉGICA Y FINANCIERA



TTE. COR. I.C.E. JORGE BARROSO SPECIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

