

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

INTRODUCCIÓN

1. INTRODUCCIÓN

Los resultados operativos y financieros del **Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito)** se han consolidado gracias al crecimiento en su actividad bancaria y crediticia, mejorando la calidad de vida del personal militar y naval mediante el constante otorgamiento de créditos, el fomento al ahorro y la oferta de diversos servicios bancarios. Estos resultados se apegan a los lineamientos establecidos en la Ley Orgánica de Banjercito.

Actualmente, el banco cuenta con un amplio abanico de productos crediticios que le permite atender cualquier necesidad por parte de su sector objetivo. El otorgamiento de créditos de consumo, liquidez y vivienda al personal de las Fuerzas Armadas ha sido fundamental en el crecimiento de la Institución.

El incremento en el otorgamiento de crédito ha sido congruente con una serie de beneficios al personal militar, para lo cual Banjercito a lo largo de los años ha implementado diversas mejoras en las características financieras de los productos, con el fin de apoyar sus necesidades de liquidez y de adquisición de bienes de consumo duradero o vivienda, apoyando el objetivo de la actual administración de elevar el nivel de vida del personal militar.

Es preciso mencionar que a pesar del crecimiento prolongado de la cartera crediticia, la calidad y calificación de la cartera continúa mejorando. Es así que al cierre de 2015, el 98% de la cartera de la Institución está calificada en grado "A" y "B", es decir que se trata de créditos otorgados que presentan pago oportuno en sus cuotas. La solidez de las operaciones crediticias ha sido y será el mayor detonante para el crecimiento sostenido de la Institución.

2. EVOLUCIÓN FINANCIERA

- Para lograr los resultados actuales, la Institución ha tenido un crecimiento en la operación sustantiva, lo cual ha reflejado en el crecimiento del negocio bancario. Prueba de ello es el nivel de otorgamiento alcanzado, el cual superó los 864 mil créditos por un monto de 34,914 millones en el 2015, a través de una red de 65 Sucursales establecidas en puntos estratégicos de la República.
- Sin duda uno de los mayores beneficios que se han canalizado a los integrantes de las Fuerzas Armadas son los Préstamos Quirografarios (PQ Normal y Especial), los cuales son financiamiento personal que por su ágil operación y trámite constituyen los productos más demandados del sector. El otorgamiento por estos productos durante el 2015 fue de 728,433 créditos por un monto de \$26,660 millones. Con el fin de satisfacer las necesidades del sector objetivo, la Institución cuenta con diversos créditos de liquidez, bajo condiciones financieras más favorables a las del mercado, entre los que destaca Solución Banjercito que con tan solo un año en el mercado su otorgamiento al cierre del 2015 fue de 109,264 créditos por un monto total de \$3,145 millones.
- Es preciso mencionar que el papel que juega la banca electrónica en el otorgamiento de crédito Institucional ha tomado mayor importancia en los últimos años. Es así que durante el año 2015 se otorgó un total de 186,274 Préstamos Quirografarios a través de la Banca por Teléfono, Banca por Internet y Banca Móvil.
- No obstante con la gran variedad de productos de liquidez con que cuenta Banjercito, se cuenta con diversas opciones de financiamiento hipotecario. A finales del 2015 se otorgaron 1,809 créditos por un monto total de \$1,008 millones.

- El crecimiento de la operación bancaria se ve reflejado en el nivel de capital de la Institución. Al cierre del ejercicio 2015, el capital del Banco se ubicó en \$11,355 millones.
- Como es bien sabido, Banjercito cuenta con una línea de negocio para la prestación de diversos Servicios Bancarios Fronterizos, contando para ello con una red de 59 de oficinas ubicadas estratégicamente en las fronteras norte y sur del país y en algunas ciudades de Estados Unidos; los principales servicios son la importación temporal de vehículos a territorio nacional, la confronta documental y en los sistemas informáticos de las autoridades fiscalizadoras de los vehículos automotores importados al territorio nacional bajo el régimen definitivo, el Derecho a los extranjeros que ingresan al país con actividades no remuneradas (DNR) entre otros. Los ingresos generados al cierre del ejercicio 2015 por concepto de los Servicios Bancarios Fronterizos alcanzan un total de \$570 millones.

3. EVOLUCIÓN PRESUPUESTAL

- En lo que respecta al flujo de efectivo, al cierre de 2015 se ejerció un flujo por \$61,233 millones, cifra superior al presupuesto programado para ese año, el cual ascendió a \$52,142 millones.
- La disponibilidad inicial se ubicó en \$22,207 millones, en tanto que la recuperación de cartera registró flujos acumulados por \$29,931 millones, 7% mayor a lo presupuestado para el periodo, y los ingresos por operación ascendieron a \$4,933 millones (99% de avance anual).
- En materia de egresos, el otorgamiento de crédito registró un flujo acumulado por \$34,910 millones, 8% mayor a lo presupuestado para el periodo. Con ello, la disponibilidad final se ubicó en \$22,305 millones.
- Por lo que respecta al financiamiento neto, éste registró un flujo positivo por 4,979 millones, 15% mayor respecto a la meta anual.
- La intermediación financiera según el artículo 31 de Ley de Instituciones de Crédito registró montos positivos del orden de los \$2,109 millones, acorde con el techo establecido para el periodo.
- Por lo anterior, se considera que las principales cifras obtenidas del flujo de efectivo, como son: otorgamiento y recuperación de crédito, ingresos y egresos de operación, la intermediación financiera, entre otros, reflejan el crecimiento de la operación de los servicios bancarios que esta Institución ofrece conforme a su objetivo social.

4. EVOLUCIÓN CONTABLE

- El activo de la Institución ascendió a \$58,546 millones, cifras 12% mayor al año anterior, como resultado del flujo de recursos provenientes de la captación tradicional.
- La cartera de crédito vigente se ubicó en \$30,062 millones, cifra 21% mayor con respecto al año anterior. La cartera de consumo presenta un importante incremento anual de \$5,189 millones, la cartera de consumo participa con el 65% del total y los créditos a la vivienda con el 35%.
- En lo que corresponde a la cartera vencida, ésta alcanzó un saldo de \$348 millones; el índice de morosidad se ubicó en 1.14%.
- Por su parte el pasivo reflejó un saldo de \$47,191 millones, cifra 12% mayor con relación al año anterior. La estructura del pasivo está integrada básicamente por la captación del público en general, los Fondos de Ahorro y de Trabajo de los integrantes de las Fuerzas Armadas y la captación corporativa.

CUENTA PÚBLICA 2015

- Al cierre de 2015 el margen financiero se ubicó en \$3,810 millones, lo que equivale a \$729 millones más que el año anterior, con ello se refleja el crecimiento en la cartera de valores y en la cartera de crédito.
- La administración de los recursos provenientes de los Fondos de Ahorro y Trabajo del personal militar y naval ha mantenido un crecimiento sostenido en los últimos años. Dichos recursos al cierre del ejercicio 2015 ascienden a más de \$12,311 millones.

Es así que, durante los últimos años la Institución ha presentado mes a mes niveles positivos de utilidad; al cierre del ejercicio fiscal 2015, la utilidad del Banco alcanzó \$1,409 millones. Sin embargo, con la entrada en vigor de la Reforma Financiera el quehacer del Banco es evaluado en términos de penetración e inclusión financiera más que términos de rentabilidad, sin descuidar la salud financiera de la Institución.