

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

### INTRODUCCIÓN

#### 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 son congruentes con los lineamientos establecidos en la propia 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 notable 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 72 años ha implementado diversas mejoras en términos y condiciones 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 bienestar del personal militar y de sus familias.

Es preciso mencionar que, a pesar del crecimiento constante de la cartera crediticia, la calidad y calificación de la cartera continúa mejorando. Es así que, al cierre de 2019, el 94% 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.

#### 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 912 mil créditos por un monto de \$53,314 millones en el 2019, a través de una red de 76 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 un financiamiento personal que por su ágil operación y trámite constituyen los productos más demandados del sector. El otorgamiento por estos productos durante el 2019 fue de 838,194 créditos por un monto de \$43,184 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 destacan Solución Banjercito que, con cinco años en el mercado, su otorgamiento al cierre del 2019 fue de 62,112 créditos por un monto total de \$6,143 millones y credilíquido con 1,319 créditos por un monto de \$1,826 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 2019 se otorgó un total de 191,993 Préstamos Quirografarios a través de la Banca por Teléfono, Banca por Internet y Banca Móvil.

No obstante, la gran variedad de productos de liquidez con que cuenta Banjercito, el cliente tiene acceso a diversas opciones de financiamiento hipotecario. A finales del 2019 se otorgaron 574 créditos por un monto total de \$680 millones.

El crecimiento de la operación bancaria se ve reflejado en el nivel de capital de la Institución. Al cierre del ejercicio 2019, el capital del Banco se ubicó en \$19,659 millones.

Como es conocido, Banjercito cuenta con una línea de negocio para la prestación de diversos Servicios Bancarios Fronterizos, contando para ello con una red de 62 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 2019 por concepto de los Servicios Bancarios Fronterizos alcanzan un total de \$692 millones.

### **EVOLUCIÓN PRESUPUESTAL**

En lo que respecta al flujo de efectivo, al cierre de 2019 se ejerció un flujo por \$96,241 millones, cifra 3% superior al presupuesto programado para ese año, el cual ascendió a \$93,775 millones.

La disponibilidad inicial se ubicó en \$20,131 millones, en tanto que la recuperación de cartera registró flujos acumulados por \$48,974 millones, con un 97% de cumplimiento con respecto a lo presupuestado para el periodo, y los ingresos por operación ascendieron a \$8,847 millones (92% de avance anual).

En materia de egresos, el otorgamiento de crédito registró un flujo acumulado por \$53,314 millones, con un avance del 97% a lo presupuestado para el periodo. Con ello, la disponibilidad final se ubicó en \$36,597 millones.

Por lo que respecta al financiamiento neto, éste registró un flujo positivo por \$4,340 millones.

La intermediación financiera según el artículo 31 de Ley de Instituciones de Crédito registró montos positivos del orden de los \$2,718 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.

### EVOLUCIÓN CONTABLE

El activo de la Institución ascendió a \$91,811 millones, cifra 30% superior al año anterior. La cartera de crédito vigente se ubicó en \$48,834 millones, cifra 10% mayor con respecto al año anterior. La cartera de consumo presenta un importante incremento anual de \$5,030 millones, la cual participa con el 80% del total y los créditos a la vivienda con el 20%.

En lo que corresponde a la cartera vencida, ésta alcanzó un saldo de \$1,529 millones; el índice de morosidad se ubicó en 3.04%.

Por su parte el pasivo reflejó un saldo de \$72,152 millones, cifra 34% 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.

Al cierre de 2019, el margen financiero ajustado acumulado se ubicó en \$6,008 millones, lo que equivale a \$1,375 millones más que el año anterior, debido principalmente al incremento de los ingresos por intereses.

La administración de los recursos provenientes de los Fondos de Ahorro y de Trabajo del personal militar y naval ha mantenido un crecimiento sostenido en los últimos años. Dichos recursos alcanzaron un acumulado al cierre del ejercicio 2019, de \$952 millones.

Es así que, durante los últimos años la Institución ha presentado mes a mes niveles positivos de utilidad; al cierre del ejercicio fiscal 2019, la utilidad del Banco alcanzó \$2,718 millones. Sin embargo, 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.

**AUTORIZÓ**

**ELABORÓ**

---

Tte. Cor. Inf. D.E.M. Ricardo Antonio Gallegos Becerra  
Director General Adjunto de Finanzas

---

Tte. Cor. Inf. D.E.M. Carlos Cisneros Carpintero  
Director de Planeación y Seguimiento