

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	23,113	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos de exigibilidad inmediata	52,258
Titulos para negociar	45,765	Depósitos a plazo	
Titulos conservados al vencimiento	0	Público en general	24,140
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	7,966	Mercado de dinero	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		Fondos especiales	17,406
Créditos al consumo	39,763	Cuenta global de captación sin movimientos	184
Créditos a la vivienda		<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
Media y residencial	4,189	De exigibilidad inmediata	210
De interés social	4,933	De corto plazo	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	48,885	De largo plazo	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	2,352
Créditos al consumo	782	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Créditos a la vivienda		Reportos (saldo acreedor)	0
Media y residencial	79	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
De interés social	523	Impuestos a la utilidad por pagar	91
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	1,384	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	394
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>	50,269	Acreedores por liquidación de operaciones	0
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(1,517)	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,411
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	48,752	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	772
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	233	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>102,218</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	23	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	1,302	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3	Capital social	14,925
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	1,603	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Reservas de capital	8,590
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	46	Resultado de ejercicios anteriores	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>128,806</b>	Remediones por beneficios definidos a los empleados	(349)
		Resultado neto	3,422
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>26,588</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>128,806</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Compromisos Crediticios	475
Bienes en fideicomiso o mandato	80,525
Fideicomisos	78,651
Mandatos	1,874
Bienes en custodia o en administración	1,581
Colaterales recibidos por la institución	7,967
Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la institución	0
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	323
Otras cuentas de registro	219,908

"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 del capital social pagado es de 14,925".

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: <https://www.gob.mx/banjercito/documentos/situacion-financiera-2021>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Banjercito es: <https://www.gob.mx/cnbv?requestUrl=https://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrollo/EntidadesFomento/InformacionEstadistica/Paginas/Banca-Desarrollo.aspx>

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

GRAL. BODA, D.E.M. RICARDO FLORES GONZÁLEZ  
DIRECTOR GENERAL

TTE. COR. INF. D.E.M. RICARDO ANTONIO CALLEGOS BECERRA  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE FINANZAS

C.P.C. YATRO, RICARDO MORENO NOGUERA  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. Y P.C.FI. HÉCTOR RAMACHO HERNÁNDEZ  
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA