

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|---|---------|---|---------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | 19,349 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | Depósitos de exigibilidad inmediata | 141,765 |
| Instrumentos financieros negociables | 110,285 | Depósitos a plazo | |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender | 0 | Público en general | 63,241 |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | 0 | Mercado de dinero | 0 |
| | 110,285 | Fondos especiales | 19,183 |
| DEUDORES POR REPORTE | 85,300 | Cuenta global de captación sin movimientos | 239 |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | | | 224,428 |
| Créditos al consumo | 37,498 | PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| Créditos a la vivienda | | De exigibilidad inmediata | 0 |
| Media y residencial | 4,465 | De Corto plazo | 0 |
| De interés social | 4,251 | De largo plazo | 0 |
| | 8,716 | | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | 46,214 | ACREEDORES POR REPORTE | 813 |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | |
| Créditos al consumo | 198 | Reportos (saldo acreedor) | 0 |
| Créditos a la vivienda | | PASIVO POR ARRENDAMIENTO | 32 |
| Media y residencial | 66 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| De interés social | 59 | Acreedores por liquidación de operaciones | 54 |
| | 125 | Contribuciones por pagar | 113 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 | 323 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 3,083 |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | | | 3,250 |
| Créditos al consumo | 784 | PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 211 |
| Créditos a la vivienda | | PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | 2,801 |
| Media y residencial | 76 | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 0 |
| De interés social | 409 | TOTAL PASIVO | 231,535 |
| | 485 | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | 1,269 | CAPITAL CONTABLE | |
| CARTERA DE CRÉDITO | 47,806 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| PARTIDAS DIFERIDAS | (615) | Capital social | 14,925 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (1,334) | | 14,925 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO) | 45,857 | CAPITAL GANADO | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 242 | Reservas de capital | 13,012 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 21 | Resultados acumulados | |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) | 179 | Resultado de ejercicios anteriores | 3,662 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 1,619 | Resultado Neto | 1,713 |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 26 | Otros resultados integrales | 5,375 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 3 | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) | 1,766 | Remediones por beneficios definidos a los empleados | (168) |
| ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | 32 | | 18,219 |
| TOTAL ACTIVO | 264,679 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 33,144 |
| | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL | 264,679 |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|---------|
| Compromisos Crediticios | 536 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | 126,275 |
| Fideicomisos | 124,020 |
| Mandatos | 2,255 |
| Bienes en custodia o en administración | 1,862 |
| Colaterales recibidos por la institución | 85,363 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la institución | 0 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 | 554 |
| Otras cuentas de registro | 275,339 |

"El presente estado de situación financiera, 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 estado de situación financiera fue aprobado por el consejo de administración 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-2023>. 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/reqwest?uri=https://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrollo/EntidadesFomento/InformacionEstadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

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

GRAL. BRIG. INTDTE. D.E.M. MANUEL JAVIER RAMIREZ CAMACHO
DIRECTOR GENERAL

COR. F.A.E.E.A. D.E.M.A. ESTANISLAO EVANGELISTA SANTIAGO
TITULAR DE LA UNIDAD DE FINANZAS

C.P.C. Y MTRD. RICARDO MORENO NOGUERA
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. Y P.C.FI. MARIO CAMACHO HERNANDEZ
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA