

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado de Situación Financiera
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO	marzo 2023	diciembre 2022	marzo 2022
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	19,349	19,569	24,654
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	110,285	95,103	50,507
Instrumentos financieros negociables	110,285	95,103	50,507
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0	0
DEUDORES POR REPORTO	85,300	78,563	10,301
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	46,214	46,306	47,124
Créditos al consumo	37,498	37,371	38,218
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	4,465	4,549	4,258
De interés social	4,251	4,386	4,648
Total créditos a la vivienda	8,716	8,935	8,906
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	323	235	257
Créditos al consumo	198	182	174
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	66	19	19
De interés social	59	34	64
Total créditos a la vivienda	125	53	83
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,269	1,329	1,343
Créditos al consumo	784	833	771
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	76	78	79
De interés social	409	418	493
Total créditos a la vivienda	485	496	572
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	47,806	47,870	48,724
PARTIDAS DIFERIDAS	(615)	(611)	(676)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,334)	(1,428)	(1,492)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	45,857	45,831	46,556
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	242	267	460
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	21	22	26
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	179	239	739
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,619	1,578	1,338
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	26	32	51
INVERSIONES PERMANENTES	3	3	3
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	1,766	1,812	1,415
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	32	35	15
TOTAL ACTIVO	264,679	243,054	136,065
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	205,006	184,446	84,707
Depósitos de exigibilidad inmediata	141,765	120,756	39,413
Depósitos a plazo	63,241	63,690	45,294
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	239	245	204
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	19,183	18,819	17,872
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0	150
De exigibilidad inmediata	0	0	150
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTO	813	872	914
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	32	36	55
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,250	4,450	3,055
Acreeedores por liquidación de operaciones	54	0	0
Contribuciones por pagar	113	117	103
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	3,083	4,333	2,952
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	211	167	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	2,801	2,588	2,299
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	0	0
TOTAL PASIVO	231,535	211,623	109,256
CAPITAL CONTRIBUIDO	14,925	14,925	14,925
Capital social	14,925	14,925	14,925
CAPITAL GANADO	18,219	16,506	11,884
Reservas de capital	13,012	13,012	8,590
Resultados acumulados	5,375	3,662	3,577
Resultado de ejercicios anteriores	3,662	-	4,421
Resultado Neto	1,713	3,662	-844
Otros resultados integrales	(168)	(168)	-283
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(168)	(168)	-283
TOTAL CAPITAL CONTABLE	33,144	31,431	26,809
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	264,679	243,054	136,065

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado de Resultados Integral
(Cifras en millones de pesos)

	marzo 2023	marzo 2022
Ingresos por intereses	6,925	3,074
Gastos por intereses	(1,993)	(810)
MARGEN FINANCIERO	4,932	2,264
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3	(54)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	4,935	2,210
Comisiones y tarifas cobradas	200	196
Comisiones y tarifas pagadas	(31)	(31)
Resultado por intermediación	16	13
Otros ingresos (egresos) de la operación	(2,032)	(1,935)
Gastos de administración y promoción	(812)	(957)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	2,276	(504)
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,276	-504
Impuestos a la utilidad	(563)	(340)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	1,713	(844)
Operaciones discontinuadas	0	0
RESULTADO NETO	1,713	(844)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0	(250)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	(250)
RESULTADO INTEGRAL	1,713	(1,094)

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado de Cambios en el Capital Contable
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado		Total Capital contable
	Capital social	Capital social no exhibido	Reservas de capital	Resultados acumulados	Remediación de beneficios definidos a los empleados	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	22,614	(7,689)	8,590	4,421	(533)	27,403
Ajustes retrospectivos por cambios contables						
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores						
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	22,614	(7,689)	8,590	4,421	(533)	27,403
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS						
Aportaciones de capital						
Total	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS						
Reservas de capital						
RESULTADO INTEGRAL:						
Resultado neto				(844)		(844)
Otros resultados integrales	0	0	0	0	250	250
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender						
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de						
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición						
Remediación de beneficios definidos a los empleados					250	250
Efecto acumulado por conversión						
Resultado por tenencia de activos no monetarios						
Participación en ORI de otras entidades						
Total	0	0	0	(844)	250	(594)
Saldo al 31 de marzo de 2022	22,614	(7,689)	8,590	3,577	(283)	26,809
Saldo al 31 de diciembre de 2022	22,614	(7,689)	13,012	3,662	(168)	31,431
Ajustes retrospectivos por cambios contables						
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores						
Saldo al 31 de diciembre de 2022 ajustado	22,614	(7,689)	13,012	3,662	(168)	31,431
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS						
Aportaciones de capital						
Total	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS						
Reservas de capital						
RESULTADO INTEGRAL						
Resultado neto				1,713		1,713
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender						
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de						
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición						
Remediación de beneficios definidos a los empleados						
Efecto acumulado por conversión						
Resultado por tenencia de activos no monetarios						
Participación en ORI de otras entidades						
Total	0	0	0	1,713	0	1,713
Saldo al 31 de marzo de 2023	22,614	(7,689)	13,012	5,375	(168)	33,144

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Estado de Flujo de Efectivo
(Cifras en millones de pesos)

	marzo 2023	marzo 2022
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,276	(504)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	50	64
Amortizaciones de activos intangibles	3	1
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	53
	0	0
	53	65
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Otros intereses	0	0
	0	0
	0	0
Cambios en partidas de operación		
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	(100)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(15,182)	(9,397)
Cambio en deudores por reporto (neto)	(6,737)	3,745
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(26)	514
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en activos virtuales	0	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	25	112
Cambio en bienes adjudicados (neto)	2	(3)
Cambio en otros activos operativos (neto)	114	152
Cambio en captación tradicional	20,918	(7,517)
Cambio en acreedores por reporto	(60)	235
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	(195)	201
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	213	95
Cambio en otras cuentas por pagar	(1,200)	(1,681)
Cambio en otras provisiones	0	0
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	(327)	(260)
	(2,455)	(13,904)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(126)	(14,343)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(94)	(83)
Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
Otros cobros por actividades de inversión	0	0
Otros pagos por actividades de inversión	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(94)	(83)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(220)	(14,426)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	19,569	39,080
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	19,349	24,654

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de pesos)

Principales Políticas y Procedimientos Contables.

La Institución prepara y presenta sus estados financieros con base al “Esquema básico del conjunto de criterios contables aplicables a las Instituciones de Crédito”, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) contenidos en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (Disposiciones). En este contexto, la contabilidad del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada S.N.C. (Banjercito) se ajusta a las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio contable específico, tomando en consideración que se realizan operaciones especializadas.

Las Disposiciones, emitidas en el capítulo II del Título Tercero (Información Financiera y su Revelación), artículo 176 tercer párrafo, establecen que las Instituciones de Crédito expresarán sus Estados Financieros en “millones de pesos”; por tal motivo, las notas explicativas se presentan en esos mismos términos.

- I. Naturaleza y monto de los conceptos del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados Integral que modificaron sustancialmente su valor y que generaron cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio.
 - ✓ El rubro “Efectivo y equivalentes de efectivo” al cierre del primer trimestre de 2023 alcanzó un saldo de \$19,349, mostrando una disminución anual de \$5,305 (equivalente al 21.52%). Este decremento obedece a una baja en las tasas de interés ofrecidas por la banca múltiple, manteniendo un nivel adecuado en la liquidez y rendimiento en la tesorería.
 - ✓ Las “Inversiones en instrumentos financieros” al 31 de marzo de 2023, tuvieron un incremento de \$59,778 y \$15,182 con relación a los reportados a marzo del año anterior y diciembre 2022, respectivamente derivado del crecimiento en el portafolio para negociar sin restricción de deuda gubernamental.
 - ✓ Al 31 de marzo de 2023, el rubro de “Deudores por reporto” aumentaron en \$74,999 y \$6,737 con relación a los reportados en el mismo trimestre del año anterior y al último trimestre del 2022, respectivamente derivado de un mayor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros, en calidad de reportadora, integrados por papel gubernamental. Este incremento obedece al ingreso de recursos para la construcción de obras del Gobierno Federal.
 - ✓ La “Cartera de crédito” alcanzó un saldo de \$47,806 cifra menor en \$918 (equivalente al 1.88%) con respecto al mismo trimestre del ejercicio anterior,

derivado de una disminución en la colocación de Créditos al consumo etapa 1, principalmente.

- ✓ El rubro de “Otras cuentas por cobrar” disminuyó en \$218 (equivalente al 47.39%), en comparación al mismo trimestre del año anterior, derivado del saldo a favor del Impuesto Sobre la Renta.

Cabe mencionar que se reconocen con una estimación del mismo importe de \$325 derivado de las demandas penales y civiles que Banjercito interpuso en contra de Banco Ahorro FAMSA, S.A. por los Pagarés no liquidados.

En lo que respecta a las acciones legales implementadas por esta Institución se informa que en materia penal, la carpeta de investigación se encuentra en integración; en el Juicio Ejecutivo Mercantil se confirmó en segunda instancia la sentencia definitiva dictada en contra de Banco del Ahorro FAMSA, S.A., teniendo como último medio de impugnación el Juicio de Amparo; en el Procedimiento de Liquidación, está pendiente se resuelva el recurso de apelación promovido por Banjercito en contra de la sentencia de reconocimiento, graduación y prelación de los acreedores.

- ✓ El rubro “Pagos anticipados y otros activos” presentó una disminución anual de \$560 (equivalente al 75.78%), derivado de que en el ejercicio 2022 se realizaron pagos anticipados para la construcción de diversas sucursales y a marzo 2023, ya fueron concluidas.
- ✓ “Propiedades, mobiliario y equipo” presentó un incremento de \$281 (equivalente al 21.00%) derivado de la construcción de diversas sucursales en los estados de Veracruz, Chiapas y Oaxaca, así como de cabinas de cajeros automáticos en Yucatán, Chiapas y Oaxaca, principalmente.
- ✓ La “Captación tradicional”, que incluye vista y plazo, aumentó en \$120,299 (equivalente al 142.02%) y \$20,560 (equivalente al 11.15%) respecto a lo reportado a marzo 2022 y a diciembre del año anterior respectivamente, ubicándose al cierre del primer trimestre de 2023 en \$205,006.
- ✓ Por su parte, el rubro de “Acreedores por Reporto”, presentó una disminución de \$101 (equivalente al 11.05%) con respecto a marzo 2022, derivado de un menor volumen de operaciones de reporto de títulos gubernamentales con clientes.
- ✓ “Otras Cuentas por Pagar” al cierre de marzo 2023, se ubicaron en \$3,250, mostrando una disminución de \$1,200, con respecto a diciembre del 2022, esto debido a que al cierre del ejercicio 2022 se incrementaron los Depósitos en garantía para la internación por la importación temporal de vehículos.
- ✓ Al cierre del primer trimestre de 2023, el margen financiero se ubicó en \$4,932 y el resultado antes de impuestos se ubicó en \$2,276.

- ✓ Con todo lo anterior, el resultado neto de la Institución al cierre del primer trimestre de 2023 se ubicó en \$1,713.
- II. Las principales características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo efectuadas durante el periodo intermedio que se informe.
 - La Institución no tiene deudas a largo plazo.
 - III. Los incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.
 - Durante el primer trimestre 2023 el capital social no presentó movimientos, sin embargo, con oficio 368-036/2023 de fecha 20 de febrero del 2023, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público por concepto de la garantía soberana del Gobierno Federal solicitó un aprovechamiento de \$2,100 millones con cargo a resultados.
 - IV. Eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la emisión de la información financiera a fechas intermedias, que hayan producido un impacto sustancial.
 - No existen eventos subsecuentes de impacto sustancial.
 - V. Identificación de la cartera por etapas de riesgo de crédito, así como por tipo de crédito y por tipo de moneda.

Actualmente la Institución sólo otorga créditos en moneda nacional. La cartera por etapas de riesgo de crédito se integra de la siguiente manera:

Concepto	mar-23			dic-22			mar-22		
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Créditos al Consumo									
Tarjeta de Crédito	247	6	7	237	2	9	243	5	11
Personales	35,642	187	764	35,550	177	813	36,308	164	752
Nómina	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Automotriz	1,606	5	13	1,582	3	11	1,665	5	8
Adquisición bienes muebles	3	0	0	2	0	0	2	0	0
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total consumo	37,498	198	784	37,371	182	833	38,218	174	771
Créditos a la Vivienda									
Vivienda Interés Social	4,251	59	409	4,386	34	418	4,648	64	493
Vivienda Media Residencial	4,465	66	76	4,549	19	78	4,258	19	79
Total vivienda	8,716	125	485	8,935	53	496	8,906	83	572
Cartera de crédito total	\$ 46,214	\$ 323	\$ 1,269	\$ 46,306	\$ 235	\$ 1,329	\$ 47,124	\$ 257	\$ 1,343

Respecto al monto y naturaleza de las garantías recibidas por Banjercito en la cartera de créditos, se informa que los productos que tiene garantías son créditos a la vivienda y créditos al consumo destinados para autos y motos, y los montos de éstas son los siguientes:

Cartera	Naturaleza	Monto		
		mar-23	dic-22	mar-22
Créditos a la vivienda	Hipoteca	\$ 18,206	\$ 18,258	\$ 17,797
Créditos de consumo (destinados para autos y motos)	Facturas	\$ 2,998	\$ 2,961	\$ 2,929

Se informa que el número de impagos de los créditos con periodos de pago menores a 30 días y la etapa de riesgo de crédito en la que están clasificados son los siguientes:

Etapa	Número de Impagos		
	mar-23	dic-22	mar-22
1	3	3	3
2	6	6	6
3	221	215	197

VI. Monto de las inversiones en instrumentos financieros, según el modelo de negocio de cada Institución, así como de los valores que se encuentren restringidos como colateral.

Inversiones en instrumentos financieros.

Emisor	mar-23		dic-22		mar-22	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos para negociar						
<i><u>Sin Restricción</u></i>						
Valores Gubernamentales	54,523	54,761	44,873	45,067	23,248	23,311
Valores Bancarios	54,683	54,710	49,115	49,162	26,273	26,281
Total de valores sin restricción	109,206	109,471	93,988	94,229	49,521	49,592
<i><u>Restringidos como colateral por reporto</u></i>						
Valores Gubernamentales	811	814	872	874	913	915
Total de valores restringidos	811	814	872	874	913	915
Total para negociar	\$ 110,017	\$ 110,285	\$ 94,860	\$ 95,103	\$ 50,434	\$ 50,507

Reportos.

Concepto	mar-23	dic-22	mar-22
Deudores por reporto			
Títulos gubernamentales	81,650	77,023	6,350
Títulos Bancarios	3,650	1,540	3,951
Total deudores por reporto	\$ 85,300	\$ 78,563	\$ 10,301
Acreeedores por reporto			
Títulos gubernamentales	813	872	914
Títulos Bancarios	0	0	0
Total acreedores por reporto	\$ 813	\$ 872	\$ 914

VII. Monto, tipo y cantidad de activos virtuales, así como una breve descripción de la determinación de su valor razonable y su efecto contable.

➤ La Institución no tiene activos virtuales.

VIII. Las reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, así como una descripción de los cambios en el modelo de negocio que dieron origen a dichas reclasificaciones.

- La Institución no ha realizado reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros.

IX. Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, identificados por tipo de moneda, plazos y garantías. Asimismo, los cambios significativos en las principales líneas de crédito, aún y cuando estas no se hayan ejercido.

Tipo de Captación	Tasa Promedio
Moneda Nacional	
Captación Tradicional	3.76%
Préstamos Interbancarios (Call Money)	10.97%
Dólares	
Captación Tradicional	0.01%

Dentro de la captación tradicional se tienen los productos de vista y plazo los productos de vista reprecian la tasa en forma mensual, mientras el producto de plazo tiene un reprecio que van de 1, 7, 14, 28, 91, 182 y 360 días.

Los préstamos interbancarios el plazo es de un día hábil bancario, al ser productos de captación, la garantía es quirografaria.

- Actualmente el Banco no cuenta con líneas de crédito tanto otorgadas o cedidas.

X. El importe de los movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3 de un período a otro, identificando, entre otros, reestructuraciones, renovaciones, quitas, castigos, así como traspasos hacia y desde cartera con riesgo de crédito etapa 1 y etapa 2.

- Cartera con riesgo de crédito etapa 3 durante el primer trimestre de 2023.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	\$ 833	\$ 496	\$ 1,329
Menos:			
Liquidaciones y Pagos	60	9	69
Reestructuras	0	0	0
Adjudicaciones y Daciones en Pago	0	1	1
Quitas	3	2	5
Castigos y Eliminaciones de Balance	92	12	104
Traspasos y Reclasificaciones de Cartera Etapa 3 a Cartera Etapa 1 y 2	33	35	68
	<u>188</u>	<u>59</u>	<u>247</u>
Más:			
Traspasos y Reclasificaciones de Cartera Etapa 1 y 2 a Cartera Etapa 3	139	48	187
Por sobregiros en cuentas de cheques que no cuenten con línea de crédito	0	0	0
	<u>139</u>	<u>48</u>	<u>187</u>
Saldo al 31 de Marzo de 2023	\$ 784	\$ 485	\$ 1,269

Durante el primer trimestre de 2023, se castigaron y eliminaron del activo 1,474 créditos por un monto de \$104, de conformidad con lo establecido en los párrafos 134, 135 y 136 del criterio contable B-6 “Cartera de crédito” del Anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, lo anterior considerando que se tienen riesgos asociados a bajas de personal, desertores y procesados, principalmente.

XI. Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente.

➤ La Institución no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

XII. Resultados por valuación y, en su caso, por compraventa, reconocidos en el período de referencia, clasificándolas de acuerdo al tipo de operación que les dio origen tales como inversiones en instrumentos financieros, reportos, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados, entre otros.

Concepto	mar-23	mar-22
Resultado por Valuación a valor razonable (Instrumentos financieros negociables)	11	7
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	5	6
Resultado por intermediación	\$ 16	\$ 13

XIII. Monto y origen de las principales partidas que, con respecto al resultado neto del periodo de referencia, integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación.

➤ Principales partidas que integran el rubro son:

	mar-23	mar-22
Otras recuperaciones	(4)	6
Cancelación de provisiones	47	45
Resultado en venta de bienes adjudicados	1	1
Estimación por perdida de valor de bienes adjudicados	(3)	(10)
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	(2,073)	(1,977)
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (2,032)	\$ (1,935)

Durante el primer trimestre, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público mediante oficio 368-036/2023 de fecha 20 de febrero del 2023, solicitó por concepto de la garantía soberana del Gobierno Federal un aprovechamiento de \$2,100, mismo que se encuentra registrado en el rubro de Otros ingresos (egresos) de la operación.

- XIV.** Monto de los impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida según su origen.

Origen	Base	I.S.R.	P.T.U.
<u>Impuesto diferido activo</u>			
Valuación de instrumentos financieros	0	0	0
Comisiones por apertura de crédito y anualidad T.C.	613	184	61
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	0	0	0
Provisión de PTU	2,273	682	0
Provisiones no deducibles	397	119	39
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	1,037	311	104
Estimación Castigo Inmuebles Adjudicados	140	42	14
Resultados actuariales en OBD	30	9	3
Resultado en el retorno de Activos del Plan	47	14	5
Activo Fijo	470	141	47
Valuación de Títulos	0	0	0
	5,007	1,502	273
<u>Impuesto diferido pasivo</u>			
Valuación de Títulos			
Gastos Anticipados	23	7	2
	23	7	2
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 4,984	\$ 1,495	\$ 271

- XV.** Índice de Capitalización indicando los activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional.

<u>Concepto</u>	<u>Porcentaje</u>
Sobre Activos en Riesgo de Crédito	68.80
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	44.29

- XVI.** El monto de Capital Neto identificando la parte básica, señalando el Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental, así como la parte complementaria, a que se refiere el artículo 2 Bis 7.

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Capital Básico	32,841
Capital Complementario	0
Capital Neto	32,841
Capital Fundamental	32,841
Capital No Fundamental	0

XVII. El monto de los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales y su desglose por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por riesgo operacional.

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 47,732
Riesgo de Mercado	\$ 18,686
Riesgo Operacional	\$ 7,726

XVIII. Valor en 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.

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Valor de riesgo de mercado promedio del periodo	\$ 21.27
Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo	0.064%

Portafolio de Inversión: No incluye Instrumentos Financieros para cobrar Principal e Interés, depósito BANXICO, Call Money y posiciones en directo 1 día hábil de vencimiento.

XIX. La tenencia accionaria por subsidiaria.

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 CNBV.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de marzo de 2023 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 31 de marzo de 2023, es la siguiente:

<u>Empresa</u>	<u>% de participación</u>			<u>Actividad</u>
	<u>Serie A</u>	<u>Serie B</u>	<u>Serie C</u>	
1	0.8346	0.5154		Servicios
2	0.00135	0.00081		Servicios
3	2.4400			Servicios
4	0.1814			Servicios
5	0.1812			Servicios
6	1.0000			Servicios

XX. Las modificaciones que se hubieren realizado a las políticas, prácticas y criterios contables conforme a las cuales elaboraron los estados financieros básicos consolidados. En caso de existir cambios relevantes en la aplicación de tales políticas, prácticas y criterios contables, deberán revelarse las razones y su impacto.

- Durante el primer trimestre de 2023, no existieron modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables.

XXI. Contingencias y Compromisos.

Al 31 de marzo de 2023, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar asciende a \$ 2,001, de los cuales \$179, \$363, \$471, \$525 y \$463 corresponden a los ejercicios de marzo 2023, diciembre 2022, diciembre 2021, diciembre 2020 y diciembre 2019, respectivamente, las creaciones de estos registros se encuentran en cumplimiento a la Norma de Información Financiera (NIF) D-3, así como a los criterios prudenciales establecidos en las mismas NIF, ya que se originan de obligaciones establecidas para calcular una Renta Gravable para PTU de conformidad con la Ley del Impuesto Sobre la Renta y la Ley Federal del Trabajo.

Es preciso hacer mención que con fecha 29 de diciembre de 2019, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público emitió oficio a los Directores Generales de las Instituciones de Banca de Desarrollo, mediante el cual establece que con el propósito de observar y dar cumplimiento a las disposiciones en materia de remuneraciones y servicios personales de los trabajadores que laboran en las Instituciones de Banca de Desarrollo y, atendiendo a la política de austeridad, se hace del conocimiento de los Directores Generales, que en virtud de que el Apartado B del artículo 123 Constitucional no establece que los trabajadores tendrán derecho a una participación en las utilidades de las empresas, cualquier disposición que pretenda normar o regular dicha participación, será contraria a la propia Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y en lo particular a su artículo 123, Apartado B, por lo que no existe obligación de efectuar pago alguno a los trabajadores de esas entidades financieras por dicho concepto.

Al primer trimestre del año 2023 la Institución cuenta con 20 juicios promovidos vía laboral y 11 demandas de amparo indirecto reclamando el pago por concepto de participación en las utilidades correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020; todas estas demandas se encuentran pendientes de resolución.

Derivado de lo anterior, y en apego a la NIF D-3 se continúa registrando las provisiones de la PTU por los ejercicios 2019, 2020, 2021, 2022 y 2023.

Las demandas penales y civiles que Banjercito interpuso en contra de Banco Ahorro FAMSA, S.A. por los Pagaré no liquidados, se encuentran admitidas a trámite de recurso de apelación interpuesto por Banjercito en contra de la sentencia de reconocimiento, graduación y prelación de créditos, mismos que se encuentran pendientes de resolución. En materia mercantil, el Tribunal Colegiado de Apelación en el Estado de Nuevo León, el 14 de marzo de 2023, confirmó la sentencia definitiva, mediante la cual el Juzgado Tercero de Distrito en Materias Civil y de Trabajo en dicho Estado, condenó a Famsa al pago de \$218, por concepto de suerte principal consignada en el Pagaré 20333 y \$108 por concepto de suerte principal consignada

en el Pagaré 20384, más intereses moratorios a razón del 6% (seis por ciento) anual. Pendiente Banco Ahorro Famsa, presentó demanda de Amparo Directo.

XXII. 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 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 actividad no remunerada, 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.

Banajercito 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 Banajercito 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			
Concepto	mar-23	dic-22	mar-22
Cartera de crédito con riesgo - etapa 1	46,214	46,306	47,124
Créditos al consumo	37498	37371	38,218
Créditos a la vivienda	8716	8935	8,906
Cartera de crédito con riesgo - etapa 2	323	235	257
Créditos al consumo	198	182	174
Créditos a la vivienda	125	53	83
Cartera de crédito con riesgo - etapa 3	1,269	1,329	1,343
Créditos al consumo	784	833	771
Créditos a la vivienda	485	496	572
Total activos operaciones crediticias de primer piso	47,806	47,870	48,724
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,334)	(1,428)	(1,492)
Partidas diferidas	(615)	(611)	(676)
Cartera de crédito neta	45,857	45,831	46,556

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso			
Concepto	mar-23	dic-22	mar-22
Captación tradicional*	47,806	47,870	48,724
Captación ventanilla	29,958	30,204	31,860
Fondos	17,848	17,666	16,864
Acreedores por reporto	0	0	0

* Destinada a actividades crediticias.

- Operaciones de Tesorería

Activos			
Operaciones de Tesorería			
Concepto	mar-23	dic-22	mar-22
Efectivo y equivalentes de efectivo	19,349	19,569	24,654
Inversiones en instrumentos financieros	110,285	95,103	50,507
Deudores por reporto	85,300	78,563	10,301

Pasivos			
Operaciones de Tesorería			
Concepto	mar-23	dic-22	mar-22
Captación tradicional *	176,622	155,640	54,059
Captación ventanilla	175,048	154,242	54,059
Mercado de dinero	0	0	0
Fondo de garantía	1,335	1,153	1,008
Cuenta global de captación sin movimientos	239	245	204
Acreedores por reporto	813	872	914
Préstamos interbancarios bancarios de exigibilidad inmediata	0	0	150

* Destinada a Operaciones de Tesorería.

- **Servicios 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	mar-23	mar-22
Interés cartera de crédito	1,495	1,542
Comisiones de cartera de crédito	240	286
Total de ingresos	1,735	1,828
Captación ventanilla *	(246)	(230)
Fondos *	(248)	(182)
Total de gastos	(494)	(412)

* De los destinados a operaciones crediticias.

Resultados	mar-23	mar-22
Cartera de valores	2,792	746
Otros activos (call money y dep. bancario)	505	350
Premios por reporte	1,893	150
Total de ingresos	5,190	1,246
Captación ventanilla *	(1,480)	(397)
Fondos *	(19)	0
Total de gastos	(1,499)	(397)

* De los destinados a operaciones de tesorería.

- **Servicios 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	mar-23	mar-22
Comisiones y tarifas cobradas		
Por servicio bancario fronterizo	105	96
Comisiones y tarifas pagadas		
Comisiones pagadas	12	13
Gastos de administración y promoción		
Costo operativo (directo)	35	34
Costo corporativo (indirecto)	12	11
	47	45
Resultado antes de ISR y PTU	47	38

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos.

Operaciones crediticias de primer piso		
Concepto	mar-23	mar-22
Ingreso por intereses	1,735	1,828
Gastos por intereses	(494)	(412)
Margen financiero	1,241	1,416

Operaciones de tesorería		
Concepto	mar-23	mar-22
Ingreso por intereses	5,190	1,246
Gastos por intereses	(1,499)	(397)
Margen financiero	3,691	849

b) Segmento operativo adicional.

El monto de la utilidad generada al cierre de marzo de 2023 fue de \$4 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	mar-23	mar-22
Resultado antes de ISR y PTU	47	38
Impuesto	(43)	(37)
Utilidad (pérdida) neta	4	1

En lo que va de 2023, los ingresos de los servicios bancarios fronterizos provienen principalmente del número de operaciones de la verificación física y del historial de los vehículos importados definitivamente al país.

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.

Utilidad neta de los servicios bancarios fronterizos	mar-23	dic-22	mar-22
Resultado antes de ISR y PTU	47	396	38
Impuesto	(43)	(117)	(37)
Utilidad (pérdida) neta	4	279	1

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	mar-23	dic-22	mar-22
Operaciones crediticias de primer piso	45,857	45,831	46,556
Operaciones de tesorería	214,934	193,235	85,462
Otros activos	3,888	3,988	4,047
Activos totales	264,679	243,054	136,065

Pasivos	mar-23	dic-22	mar-22
Operaciones crediticias de primer piso	47,806	47,870	48,724
Operaciones de tesorería	176,622	155,640	54,059
Captación tradicional	224,428	203,510	102,783
Préstamos bancarios de exigibilidad inmediata	0	0	0
Préstamos interbancarios	0	0	150
Acreeedores por reporto	813	872	914
Otros pasivos	6,294	7,241	5,409
Pasivos totales	231,535	211,623	109,256

Resultados	mar-23	mar-22
Operaciones crediticias de primer piso	1,735	1,828
Operaciones de tesorería	5,190	1,246
Ingreso por intereses	6,925	3,074
Operaciones crediticias de primer piso	(494)	(412)
Operaciones de tesorería	(1,499)	(397)
Gastos por intereses	(1,993)	(809)
Margen financiero	4,932	2,265

b) Segmento operativo adicional.

Ingresos por Servicios	mar-23	mar-22
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	110	126
Corresponsalías, fideicomisos y avalúos	16	11
Resultados por intermediación	16	12
Otros ingresos y gastos netos	103	94
Ingresos por servicio	245	243

XXIII. Las transacciones que efectúen con partes relacionadas, de conformidad con la Norma de Información Financiera C-13 “Partes relacionadas”.

- La Institución no tiene partes relacionadas.

XXIV. Los Activos Ajustados y la Razón de Apalancamiento.

<u>Concepto</u>	<u>Marzo 2023</u>
Capital Básico	32,841
Activos Ajustados	242,907
Razón de Apalancamiento	13.52%

XXV. Monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores.

<u>Concepto</u>	<u>Marzo 2023</u>
Financiamiento 1	15,380
Financiamiento 2	9,000
Financiamiento 3	2,256