

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	junio 2023	diciembre 2022	junio 2022
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	27,217	19,569	28,967
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	114,840	95,103	46,908
Instrumentos financieros negociables	114,840	95,103	46,908
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0	0
DEUDORES POR REPORTEO	79,570	78,563	4,591
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	46,537	46,306	47,169
Créditos al consumo	37,865	37,371	38,217
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	4,515	4,549	4,365
De interés social	4,157	4,386	4,587
Total créditos a la vivienda	8,672	8,935	8,952
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	242	235	225
Créditos al consumo	150	182	173
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	45	19	18
De interés social	47	34	34
Total créditos a la vivienda	92	53	52
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,237	1,329	1,326
Créditos al consumo	786	833	785
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	69	78	80
De interés social	382	418	461
Total créditos a la vivienda	451	496	541
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	48,016	47,870	48,720
PARTIDAS DIFERIDAS	(634)	(611)	(649)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,282)	(1,428)	(1,452)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	46,100	45,831	46,619
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	292	267	306
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	20	22	24
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	100	239	746
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,631	1,578	1,457
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	21	32	43
INVERSIONES PERMANENTES	3	3	3
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	1,851	1,812	1,689
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	29	35	17
TOTAL ACTIVO	271,674	243,054	131,370
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	198,025	184,446	77,848
Depósitos de exigibilidad inmediata	140,148	120,756	39,376
Depósitos a plazo	57,877	63,690	38,472
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	243	245	219
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	19,639	18,819	18,153
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0	240
De exigibilidad inmediata	0	0	240
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTEO	9,959	872	751
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	24	36	46
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,925	4,450	3,262
Acreedores por liquidación de operaciones	0	0	0
Contribuciones por pagar	138	117	115
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,787	4,333	3,147
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,170	167	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	3,347	2,588	2,322
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	0	0
TOTAL PASIVO	235,332	211,623	102,841
CAPITAL CONTRIBUIDO	14,925	14,925	14,925
Capital social	14,925	14,925	14,925
CAPITAL GANADO	21,417	16,506	13,604
Reservas de capital	16,674	13,012	13,012
Resultados acumulados	4,911	3,662	875
Resultado de ejercicios anteriores	-	-	-
Resultado Neto	4,911	3,662	875
Otros resultados integrales	(168)	(168)	-283
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(168)	(168)	-283
TOTAL CAPITAL CONTABLE	36,342	31,431	28,529
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	271,674	243,054	131,370

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)

	segundo trimestre 2023	segundo trimestre 2022	junio 2023	junio 2022
Ingresos por intereses	6,925	3,179.00	14,565	6,253
Gastos por intereses	(1,993)	(914)	(4,005)	(1,724)
MARGEN FINANCIERO	4,932	2,265	10,560	4,529
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3	(48)	(54)	(102)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	4,935	2,217	10,506	4,427
Comisiones y tarifas cobradas	200	245	428	441
Comisiones y tarifas pagadas	(31)	(46)	(71)	(77)
Resultado por intermediación	16	6	61	19
Otros ingresos (egresos) de la operación	(2,032)	19	(2,001)	(1,916)
Gastos de administración y promoción	(812)	(711)	(2,044)	(1,668)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	2,276	1,730	6,879	1,226
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	8	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,276	1,730	6,887	1,226
Impuestos a la utilidad	(563)	(11)	(1,976)	(351)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	1,713	1,719	4,911	875
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-
RESULTADO NETO	1,713	1,719	4,911	875
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-	-	-	250
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	250
RESULTADO INTEGRAL	1,713	1,719	4,911	1,125

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	4,422	(533)	27,404
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	4,422	(533)	27,404
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS						
Aportaciones de capital						
Total	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS						
Reservas de capital			4,422	(4,422)		0
RESULTADO INTEGRAL:						
Resultado neto				875		875
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	875	250	1,125
Saldo al 31 de junio de 2022	22,614	(7,689)	13,012	875	(283)	28,529
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			3,662	(3,662)		
RESULTADO INTEGRAL						
Resultado neto				4,911		4,911
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	4,911	0	4,911
Saldo al 31 de junio de 2023	22,614	(7,689)	16,674	4,911	(168)	36,342

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)

	junio 2023	junio 2022
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	6,887	1,226
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	102	110
Amortizaciones de activos intangibles	6	5
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	108
	0	0
	108	115
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	(10)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(19,738)	(5,797)
Cambio en deudores por reporto (neto)	(1,007)	9,455
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(268)	453
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)	266
Cambio en bienes adjudicados (neto)	6	(1)
Cambio en otros activos operativos (neto)	107	(133)
Cambio en captación tradicional	14,397	(14,081)
Cambio en acreedores por reporto	9,087	71
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	(102)	594
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	759	119
Cambio en otras cuentas por pagar	(1,525)	(1,474)
Cambio en otras provisiones	0	0
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	(883)	(673)
	808	(11,211)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	7,803	(9,870)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(163)	(252)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	8
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	1
Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
Cobros por disposición de activos intangibles	8	0
Otros cobros por actividades de inversión	0	0
Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(155)	(243)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	7,648	(10,113)
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	<u>27,217</u>	<u>28,967</u>

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Notas a los Estados Financieros al 30 de junio 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 Resultado 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 segundo trimestre de 2023 alcanzó un saldo de \$27,217, mostrando una disminución anual de \$1,750 (equivalente al 6.04%). Por el contrario, al compararlo con las cifras reportadas en diciembre 2022 presenta un incremento de \$7,648 (equivalente al 39.08%), en ambos periodos obedece a la variación en las tasas de interés ofrecidas por la banca múltiple de acuerdo a las estrategias de la tesorería y así mantener un nivel adecuado en la liquidez y rendimiento.
 - ✓ Las “Inversiones en instrumentos financieros” al 30 de junio de 2023, tuvieron un incremento de \$67,932 y \$19,737 con relación a los reportados a junio del año anterior y diciembre 2022, lo anterior derivado del crecimiento en el portafolio para negociar sin restricción de deuda bancaria y, un incremento en los instrumentos financieros negociables restringidos de deuda gubernamental, respectivamente.
 - ✓ Al 30 de junio de 2023, el rubro de “Deudores por reporto” aumentaron en \$74,979 y \$1,007 con relación a los reportados en el mismo trimestre del año anterior y al último trimestre del 2022, derivado de un mayor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros, en calidad de reportadora, principalmente en títulos gubernamentales y títulos bancarios, respectivamente. En ambos casos obedece al ingreso de recursos para la construcción de obras del Gobierno Federal.

- ✓ La “Cartera de crédito” alcanzó un saldo de \$48,016, cifra menor en \$704 (equivalente al 1.44%) 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 \$14 (equivalente al 4.58%), en comparación al mismo trimestre del año anterior y aumentó en \$25 (equivalente al 9.36%) respecto al cierre del 2022.

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

En el proceso de Liquidación, se admitió a trámite recurso de apelación interpuesto por Banjercito en contra de la sentencia de reconocimiento, graduación y prelación de créditos, mismo que se encuentra pendiente de resolución.

En materia Mercantil, el Tribunal Colegiado de Apelación en el Estado de Nuevo León el 14 Mar. 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: (i) \$218, por concepto de suerte principal consignada en el Pagaré 20333 y \$109, por concepto de suerte principal consignada en el Pagaré 20384; más (ii) intereses moratorios a razón del 6% (seis por ciento) anual.

Inconforme, Banco Ahorro FAMSA, presentó demanda de Amparo Directo de la que conoce el Tercer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Cuarto Circuito, pendiente de resolución.

- ✓ El rubro “Pagos anticipados y otros activos” presentó una disminución anual de \$646 (equivalente al 86.60%), derivado de un incremento en el impuesto causado y de \$139 (equivalente al 58.16%) en comparación al cierre del ejercicio anterior, debido al pago de la adquisición de diversos activos fijos de los cuales se habían realizado pagos anticipados.
- ✓ “Propiedades, mobiliario y equipo” presentó un incremento de \$174 (equivalente al 11.94%) respecto al mismo trimestre del año anterior y de \$53 (equivalente al 3.36%) en comparación al cierre del 2022, en ambos casos derivado de la construcción de diversas sucursales en los estados de Jalisco, Veracruz, Estado de México, Colima, Ciudad de México y Chiapas, principalmente.

- ✓ La “Captación tradicional”, que incluye vista y plazo, aumentó en \$121,687 (equivalente al 126.47%) y en \$14,397 (equivalente al 7.07%) respecto a lo reportado a junio 2022 y a diciembre del año anterior respectivamente, ubicándose al cierre del segundo trimestre de 2023 en \$217,907. La variación corresponde al ingreso de recursos para la construcción de obras del Gobierno Federal.
 - ✓ Por su parte, el rubro de “Acreedores por Reporto”, presentó un aumento de \$9,208 (equivalente al 1,226.10%) con respecto a junio 2022 y de \$9,087 (equivalente al 1,042.09%) comparado con el cierre del ejercicio anterior, en ambos periodos derivado de un mayor volumen de operaciones de reporto de títulos gubernamentales, derivado del fondeo de la tesorería.
 - ✓ El rubro “Otras Cuentas por Pagar” al cierre de junio 2023, se ubicó en \$2,925, mostrando una disminución de \$337 (equivalente al 10.33%) en comparación al cierre del segundo trimestre de 2022 correspondiente el reparto de P.T.U. pendiente de cobro y, de \$1,525 (equivalente al 34.27%) respecto a diciembre 2022, debido a que al cierre del ejercicio anterior se incrementaron los Depósitos en garantía para la internación por la importación temporal de vehículos.
 - ✓ Al cierre del segundo trimestre de 2023, el margen financiero se ubicó en \$10,560, equivalente a un crecimiento anual de 133.16% respecto al obtenido al mismo trimestre del año anterior, impulsado por un mayor rendimiento en las inversiones en instrumentos financieros. El resultado antes de impuestos ascendió a \$6,887, mayor en un 461.75% a la obtenida al mismo trimestre del año anterior
 - ✓ Con todo lo anterior, el resultado neto de la Institución al cierre del segundo trimestre de 2023 se ubicó en \$4,911, 186.69% mayor a la reflejada en el mismo periodo del año anterior, el incremento se da por el aumento en los ingresos por intereses.
- 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 segundo 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	jun-23			dic-22			jun-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	262	4	8	237	2	9	253	4	11
Personales	35,999	141	764	35,550	177	813	36,322	165	767
Nómina	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Automotriz	1,601	5	12	1,582	3	11	1,640	4	7
Adquisición bienes muebles	3	0	0	2	0	0	2	0	0
Otros créditos de consumo	0	0	2	0	0	0	0	0	0
Total consumo	37,865	150	786	37,371	182	833	38,217	173	785
Créditos a la Vivienda									
Vivienda Interés Social	4,157	47	382	4,386	34	418	4,587	34	461
Vivienda Media Residencial	4,515	45	69	4,549	19	78	4,365	18	80
Total vivienda	8,672	92	451	8,935	53	496	8,952	52	541
Cartera de crédito total	\$ 46,537	\$ 242	\$ 1,237	\$ 46,306	\$ 235	\$ 1,329	\$ 47,169	\$ 225	\$ 1,326

Respecto al monto y naturaleza de las garantías recibidas por Banjercito en la cartera de crédito, 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		
		jun-23	dic-22	jun-22
Créditos a la vivienda	Hipoteca	\$ 18,262	\$ 18,258	\$ 17,977
Créditos de consumo (destinados para autos y motos)	Facturas	\$ 3,004	\$ 2,961	\$ 2,952

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		
	jun-23	dic-22	jun-22
1	3	3	2
2	6	6	6
3	180	215	203

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	jun-23		dic-22		jun-22	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos para negociar						
<u>Sin Restricción</u>						
Valores Gubernamentales	50,369	50,561	44,873	45,067	28,693	28,778
Valores Bancarios	54,263	54,311	49,115	49,162	17,364	17,379
Total de valores sin restricción	104,632	104,872	93,988	94,229	46,057	46,157
<u>Restringidos como colateral por reporto</u>						
Valores Gubernamentales	9,870	9,968	872	874	749	751
Total de valores restringidos	9,870	9,968	872	874	749	751
Total para negociar	\$ 114,502	\$ 114,840	\$ 94,860	\$ 95,103	\$ 46,806	\$ 46,908

Reportos.

Concepto	jun-23	dic-22	jun-22
Deudores por reporto			
Títulos gubernamentales	77,000	77,023	1,441
Títulos Bancarios	2,570	1,540	3,150
Total deudores por reporto	\$ 79,570	\$ 78,563	\$ 4,591
Acreeedores por reporto			
Títulos gubernamentales	9,959	872	751
Títulos Bancarios	0	0	0
Total acreedores por reporto	\$ 9,959	\$ 872	\$ 751

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	3.47%
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.

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

X. 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 segundo trimestre de 2023.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Marzo de 2023	\$ 784	\$ 485	\$ 1,269
Menos:			
Liquidaciones y Pagos	74	11	85
Adjudicaciones y Daciones en Pago	0	1	1
Quitas, Condonaciones, Otros Castigos y Eliminaciones	5	1	6
Castigos y Eliminaciones de Balance	95	26	121
Traspasos y Reclasificaciones de Cartera Etapa 3 a Cartera Etapa 1 y 2	29	33	62
	<u>203</u>	<u>72</u>	<u>275</u>
Más:			
Traspasos y Reclasificaciones de Cartera Etapa 1 y 2 a Cartera Etapa 3	202	38	240
Por sobregiros en cuentas de cheques que no cuenten con línea de crédito	2	0	2
Reestructuras	1	0	1
	<u>205</u>	<u>38</u>	<u>243</u>
Saldo al 30 de Junio de 2023	\$ <u>786</u>	\$ <u>451</u>	\$ <u>1,237</u>

Durante el segundo trimestre de 2023, se castigaron y eliminaron del activo 1,139 créditos por un monto de \$121, 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 y reportos.

Concepto	jun-23	jun-22
Resultado por Valuación a valor razonable (Instrumentos financieros negociables)	49	7
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	12	12
Resultado por intermediación	\$ 61	\$ 19

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:

	jun-23	jun-22
Otras recuperaciones	(21)	2
Cancelación de provisiones	64	54
Resultado en venta de bienes adjudicados	3	3
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	7	(15)
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	(2,054)	(1,960)
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (2,001)	\$ (1,916)

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.	633	190	63
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	0	0	0
Provisión de PTU	2,760	829	0
Provisiones no deducibles	290	87	29
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	1,017	305	102
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	457	137	46
Valuación de Títulos	0	0	0
	5,373	1,613	262
<u>Impuesto diferido pasivo</u>			
Gastos Anticipados			
Valuación de Títulos	60	18	6
	60	18	6
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 5,313	\$ 1,595	256

- 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	75.10
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	49.34*

*Con cifras previas, el ICAP al cierre de junio de 2023 es de 49.34%.

- 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.

Cifras previas en millones al cierre de junio de 2023

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Capital Básico	36,058
Capital Complementario	0
Capital Neto	36,058
Capital Fundamental	36,058
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.

Cifras previas en millones al cierre de junio de 2023

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 48,012
Riesgo de Mercado	\$ 17,094
Riesgo Operacional	\$ 7,978

- 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.

Cifras previas en millones al cierre de junio de 2023

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Valor de riesgo de mercado promedio del periodo	\$ 24.59
Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo	0.068%

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 junio de 2023 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de junio de 2023, es la siguiente:

Empresa	% de participación			Actividad
	Serie A	Serie B	Serie C	
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 segundo trimestre de 2023, no existieron modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables.

XXI. Contingencias y Compromisos.

- A) Al 30 de junio de 2023, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar asciende a \$ 2,504, de los cuales \$682, \$363, \$471, \$525 y \$463 corresponden a los ejercicios de junio 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 segundo 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.

- B) Las acciones penales y civiles que Banjercito interpuso en contra de Banco Ahorro FAMSA, S.A. por los Pagarés no liquidados.

En el proceso de Liquidación, se admitió a trámite recurso de apelación interpuesto por Banjercito en contra de la sentencia de reconocimiento, graduación y prelación de créditos, mismo que se encuentra pendiente de resolución.

En materia Mercantil, el Tribunal Colegiado de Apelación en el Estado de Nuevo León el 14 Mar. 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: (i) \$218, por concepto de suerte principal consignada en el Pagaré 20333 y \$109, por concepto de suerte principal consignada en el Pagaré 20384; más (ii) interés moratorios a razón del 6% (seis por ciento) anual.

Inconforme, Banco Ahorro FAMSA, presentó demanda de Amparo Directo de la que conoce el Tercer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Cuarto Circuito, pendiente de resolución.

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.

Banjercito 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 Banjercito 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	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 1	46,537	46,306	47,169
Créditos al Consumo	37,865	37,371	38,217
Créditos a la Vivienda	8,672	8,935	8,952
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 2	242	235	225
Créditos al Consumo	150	182	173
Créditos a la Vivienda	92	53	52
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 3	1,237	1,329	1,326
Créditos al Consumo	786	833	785
Créditos a la Vivienda	451	496	541
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	48,016	47,870	48,720
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,282)	(1,428)	(1,452)
Partidas diferidas	(634)	(611)	(649)
Cartera de créditos neta	46,100	45,831	46,619

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso			
Concepto	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Captación Tradicional*	48,016	47,870	48,720
Captación Ventanilla	29,839	30,204	31,545
Fondos	18,177	17,666	17,175

* Destinada a actividades crediticias.

- **Operaciones de Tesorería**

Activos			
Operaciones de Tesorería			
Concepto	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	27,217	19,569	28,967
Inversiones en Instrumentos Financieros	114,840	95,103	46,908
Deudores por Reporto	79,570	78,563	4,591

Pasivos			
Operaciones de Tesorería			

Concepto	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Captación Tradicional *	169,891	155,640	47,501
Captación Ventanilla	168,186	154,242	46,303
Fondo de garantía	1,462	1,153	979
Cuenta global de captación sin movimientos	243	245	219
Acreeedores por Reporto	9,959	872	751
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	-	-	240

- **Servicios Bancarios Fronterizos**

La naturaleza de la operación para el otorgamiento de permisos por servicios Bancarios Fronterizos es de servicios, 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	Segundo Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2022	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Interés Cartera de Crédito	1,538	1,565	3,033	6,197	3,107
Comisiones de cartera de crédito	250	263	490	1,037	549
Total de Ingresos	1,788	1,828	3,523	7,234	3,656
Captación Ventanilla *	(247)	(280)	(494)	(547)	(510)
Fondos *	(270)	(202)	(518)	(843)	(384)
Total de Gastos	(517)	(482)	(1,012)	(1,390)	(894)

* De los destinados a operaciones crediticias.

Operaciones crediticias de primer piso					
Resultados	Segundo Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2022	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Cartera de Valores	3,267	815	6,059	5,134	1,561
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	583	404	1,088	1,280	754
Premios por reporto	2,002	132	3,895	982	282
Total de Ingresos	5,852	1,351	11,042	7,396	2,597
Captación Ventanilla *	(1,494)	(420)	(2,973)	(2,816)	(818)
Fondos *	-	(12)	(19)	(159)	(12)
Total de Gastos	(1,494)	(432)	(2,992)	(2,975)	(830)

* 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	Segundo Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2022	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Comisiones y tarifas cobradas					
Por servicio bancario fronterizo	137	158	242	735	266
Comisiones y tarifas pagadas					
Comisiones pagadas	17	20	29	95	33
Gastos de administración y promoción					
Costo operativo (Directo)	1	3	36	183	37
Costo corporativo (Indirecto)	-	1	12	61	12
	1	4	48	244	49
Resultado antes de ISR y PTU	119	134	165	396	184

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso					
Concepto	Segundo Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2022	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Ingreso por Intereses	1,788	1,828	3,523	7,234	3,656
Gastos por Intereses	(517)	(482)	(1,012)	(1,390)	(894)
Margen Financiero	1,271	1,346	2,511	5,844	2,762

Operaciones de Tesorería					
Concepto	Segundo Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2022	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Ingreso por Intereses	5,852	1,351	11,042	7,396	2,597
Gastos por Intereses	(1,494)	(432)	(2,992)	(2,974)	(830)
Margen Financiero	4,358	919	8,050	4,422	1,767

b) Segmento operativo adicional:

El monto de la utilidad generada al cierre de junio 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	Segundo Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2022	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Resultado antes de ISR y PTU	119	134	165	396	184
Impuesto	- 26	- 44	- 69	- 117	- 81
Utilidad (pérdida) Neta	93	90	96	279	103

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.

Servicios Bancarios Fronterizos	Segundo Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2022	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Costo Operativo (Directo)	1	3	36	183	37
Costo Corporativo (Indirecto)	1	1	12	61	12
Costo Total	2	4	48	244	49

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	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Operaciones crediticias de primer piso	46,100	45,831	46,619
Operaciones de Tesorería	221,627	193,235	80,466
Otros Activos	3,947	3,988	4,285
Activos Totales	271,674	243,054	131,370

Pasivos	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Operaciones crediticias de primer piso	48,016	47,870	48,720
Operaciones de Tesorería	169,891	155,640	47,501
Captación Tradicional	217,907	203,510	96,220
* Destinada a actividades crediticias.		0	0
Préstamos Interbancarios	0	0	240
Acreedores por Reporto	9,959	872	751
Otros Pasivos	7,466	7,241	5,630
Pasivos Totales	235,332	211,623	102,841

Resultados	Segundo Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2022	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Operaciones crediticias de primer piso	1,788	1,828	3,523	7,234	3,656
Operaciones de Tesorería	5,852	1,351	11,042	7,396	2,597
Ingreso por Intereses	7,640	3,179	14,565	14,630	6,253
Operaciones crediticias de primer piso	(517)	(482)	(1,012)	(1,390)	(894)
Operaciones de Tesorería	(1,494)	(432)	(2,992)	(2,974)	(830)
Gastos por Intereses	(2,011)	(914)	(4,004)	(4,364)	(1,724)
Margen Financiero	5,629	2,265	10,561	10,266	4,529

b) Segmento operativo adicional:

Ingresos por Servicios	Segundo Trimestre 2023	Segundo Trimestre 2022	Jun.23	Dic. 22	Jun. 22
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	142	169	264	735	295
Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	18	11	34	33	22
Resultados por Intermediación	45	7	61	24	19
Otros Ingresos y gastos netos	65	33	155	(60)	115
Ingresos por Servicios	270	220	514	733	451

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>Junio 2023</u>
Capital Básico	36,058
Activos Ajustados	237,130
Razón de Apalancamiento	15.21%

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

<u>Concepto</u>	<u>Junio 2023</u>
Financiamiento 1	15,381
Financiamiento 2	7,009
Financiamiento 3	2,231