

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	Sep. 23	Dic. 22	Sep. 22
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	27,953	19,569	12,318
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	111,191	95,103	75,038
Instrumentos financieros negociables	111,191	95,103	75,038
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0	0
DEUDORES POR REPORTEO	49,506	78,563	18,780
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	47,697	46,306	47,315
Créditos al consumo	39,002	37,371	38,390
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	4,616	4,549	4,420
De interés social	4,079	4,386	4,505
Total créditos a la vivienda	8,695	8,935	8,925
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	223	235	255
Créditos al consumo	141	182	201
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	39	19	20
De interés social	43	34	34
Total créditos a la vivienda	82	53	54
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,136	1,329	1,314
Créditos al consumo	717	833	805
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	59	78	82
De interés social	360	418	427
Total créditos a la vivienda	419	496	509
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	49,056	47,870	48,884
PARTIDAS DIFERIDAS	(661)	(611)	(639)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,224)	(1,428)	(1,422)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	47,171	45,831	46,823
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	299	267	290
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	19	22	24
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	74	239	588
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,645	1,578	1,529
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	16	32	37
INVERSIONES PERMANENTES	3	3	3
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	1,943	1,812	1,664
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	38	35	21
TOTAL ACTIVO	239,858	243,054	157,115
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	170,292	184,446	102,406
Depósitos de exigibilidad inmediata	119,590	120,756	49,813
Depósitos a plazo	50,702	63,690	52,593
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	263	245	250
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	19,923	18,819	18,332
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0	180
De exigibilidad inmediata	0	0	180
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTEO	907	872	784
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	41
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	19	36	19
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,983	4,450	2,669
Acreeedores por liquidación de operaciones	4	0	0
Contribuciones por pagar	125	117	97
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	2,854	4,333	2,572
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,946	167	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	3,835	2,588	2,465
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	0	0
TOTAL PASIVO	200,168	211,623	127,127
CAPITAL CONTRIBUIDO	14,925	14,925	14,925
Capital social	14,925	14,925	14,925
CAPITAL GANADO	24,765	16,506	15,063
Reservas de capital	16,674	13,012	13,012
Resultados acumulados	8,259	3,662	2,330
Resultado de ejercicios anteriores	0	0	0
Resultado Neto	8,259	3,662	2,330
Otros resultados integrales	(168)	(168)	-279
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(168)	(168)	-279
TOTAL CAPITAL CONTABLE	39,690	31,431	29,988
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	239,858	243,054	157,115

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)

	Tercer Trimestre 23	Tercer Trimestre 22	Sep. 23	Sep. 22
Ingresos por intereses	7,634	3,638	22,199	9,891
Gastos por intereses	(1,831)	(1,104)	(5,836)	(2,828)
MARGEN FINANCIERO	5,803	2,534	16,363	7,063
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(49)	(77)	(103)	(179)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	5,754	2,457	16,260	6,884
Comisiones y tarifas cobradas	225	241	653	682
Comisiones y tarifas pagadas	(40)	(43)	(111)	(120)
Resultado por intermediación	(19)	5	42	24
Otros ingresos (egresos) de la operación	109	82	(1,892)	(1,834)
Gastos de administración y promoción	(1,435)	(948)	(3,479)	(2,616)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	4,594	1,794	11,473	3,020
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	8	2
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	4,594	1,794	11,481	3,022
Impuestos a la utilidad	(1,246)	(341)	(3,222)	(692)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	3,348	1,453	8,259	2,330
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0
RESULTADO NETO	3,348	1,453	8,259	2,330
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0	0	0	254
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	4	0	254
RESULTADO INTEGRAL	3,348	1,457	8,259	2,584

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 participación de la controladora	Total Capital contable
	Capital social	Capital social no exhibido	Reservas de capital	Resultados acumulados	Remediación de beneficios definidos a los empleados		
Saldo al 31 Dic. 21	22,614	(7,689)	8,590	4,422	(533)	27,404	27,404
Ajustes retrospectivos por cambios contables							
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores							
Saldo al 31 Dic. 21 ajustado	22,614	(7,689)	8,590	4,422	(533)	27,404	27,404
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS							
Aportaciones de capital							
Reembolsos de capital							
Total	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS							
Reservas de capital			4,422	(4,422)		0	0
RESULTADO INTEGRAL:							
Resultado neto				2,330		2,330	2,330
Otros resultados integrales	0	0	0	0	254	254	254
Remediación de beneficios definidos a los empleados					254	254	254
Participación en ORI de otras entidades							
Total	0	0	0	2,330	254	2,584	2,584
Saldo al 30 Sep. 22	22,614	(7,689)	13,012	2,330	(279)	29,988	29,988
Saldo al 31 Dic. 22	14,925	0	13,012	3,662	(168)	31,431	31,431
Ajustes retrospectivos por cambios contables							
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores							
Saldo al 31 Dic. 22 ajustado	14,925		13,012	3,662	(168)	31,431	31,431
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS							
Aportaciones de capital							
Reembolsos de capital							
Total	0		0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS							
Reservas de capital			3,662	(3,662)		0	0
RESULTADO INTEGRAL:							
Resultado neto				8,259		8,259	8,259
Otros resultados integrales	0		0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados					0	0	0
Total	0	0	0	8,259	0	8,259	8,259
Saldo al 30 Sep. 23	14,925	0	16,674	8,259	(168)	39,690	39,690

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)

	Sep. 23	Sep. 22
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	11,481	3,022
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	158	159
Amortizaciones de activos intangibles	10	7
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
	168	166
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
Cambios en partidas de operación		
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	(70)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(16,088)	(33,928)
Cambio en deudores por reporto (neto)	29,057	-4,734
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,340)	250
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)	(32)	282
Cambio en bienes adjudicados (neto)	9	2
Cambio en otros activos operativos (neto)	35	51
Cambio en captación tradicional	(13,033)	10,687
Cambio en acreedores por reporto	35	105
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	(5)	547
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	1247	262
Cambio en otras cuentas por pagar	(1,468)	(2,068)
Cambio en otras provisiones	0	0
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	(1,454)	(968)
	(3,037)	(29,582)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	8,612	(26,394)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(236)	(375)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	6
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	8	1
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	(228)	(368)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	8,384	(26,762)
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>27,953</u>	<u>12,318</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 septiembre 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 tercer trimestre de 2023 alcanzó un saldo de \$27,953, mostrando un aumento anual de \$15,635 (equivalente al 126.93%). Asimismo, al compararlo con las cifras reportadas en diciembre 2022 presenta un incremento de \$8,384 (equivalente al 42.84%), 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 septiembre de 2023, tuvieron un incremento de \$36,153 y \$16,088 con relación a los reportados a septiembre del año anterior y diciembre 2022, lo anterior derivado del crecimiento en el portafolio para negociar sin restricción de deuda gubernamental.
 - ✓ Al 30 de septiembre de 2023, el rubro de “Deudores por reporto” aumentaron en \$30,726 con relación a los reportados en el mismo trimestre del año anterior y en contraparte disminuyeron en \$29,057 con respecto al último trimestre del 2022, derivado de un mayor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros, en calidad de reportadora, el cual obedece al ingreso de recursos para la construcción de obras del Gobierno Federal y un menor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros, en

calidad de reportadora principalmente en títulos gubernamentales, respectivamente.

- ✓ La “Cartera de crédito” alcanzó un saldo de \$49,056, cifra mayor en \$172 (equivalente al 0.35%) con respecto al mismo trimestre del ejercicio anterior, derivado de un aumento en la colocación de Créditos al consumo, principalmente.
- ✓ El rubro de “Otras cuentas por cobrar” aumentó en \$9 (equivalente al 3.10%), en comparación al mismo trimestre del año anterior y \$32 (equivalente al 11.99%) respecto al cierre del 2022.

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

En materia penal, el 17 Ago. 2023 y el 07 Sep. 2023, comparecieron empleados de Banjercito a fin de aportar mayores datos de prueba en la carpeta de investigación; adicionalmente se solicitó a la fiscalía, requerir vía control judicial a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el expediente administrativo respecto a Banco Ahorro FAMSA, S.A.

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 \$514 (equivalente al 87.41%), derivado del impuesto causado y de \$165 (equivalente al 69.04%) 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 \$116 (equivalente al 7.59%) respecto al mismo trimestre del año anterior y de \$67 (equivalente al 4.25%) en comparación al cierre del 2022, en ambos casos derivado de la construcción de diversas sucursales en los estados de Jalisco, Veracruz, Colima, Estado de México, Ciudad de México, y Chiapas, principalmente.

- ✓ La “Captación tradicional”, que incluye vista y plazo, aumentó en \$69,490 (equivalente al 57.44%), respecto a lo reportado a septiembre 2022 y una disminución en \$13,032 (equivalente al 6.40%) con respecto a diciembre del año anterior, ubicándose al cierre del tercer trimestre de 2023 en \$190,478. La variación corresponde en ambos casos a recursos para la construcción de obras del Gobierno Federal.
 - ✓ Por su parte, el rubro de “Acreedores por Reporto”, presentó un aumento de \$123 (equivalente al 15.69%) con respecto a septiembre 2022 y de \$35 (equivalente al 4.01%) comparado con el cierre del ejercicio anterior, en ambos periodos derivado de un mayor volumen de operaciones invertidas en títulos gubernamentales, para el fondeo de la tesorería.
 - ✓ El rubro “Otras Cuentas por Pagar” al cierre de septiembre 2023, se ubicó en \$2,983, mostrando un aumento de \$314 (equivalente al 11.76%) en comparación al cierre del tercer trimestre de 2022 correspondiente el reparto de P.T.U. pendiente de cobro y, de \$1,467 (equivalente al 32.97%) 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 tercer trimestre de 2023, el margen financiero se ubicó en \$16,363, equivalente a un crecimiento anual de 131.67% 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 \$11,481, mayor en un 279.91% a la obtenida al mismo trimestre del año anterior
 - ✓ Con todo lo anterior, el resultado neto de la Institución al cierre del tercer trimestre de 2023 se ubicó en \$8,259 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 tercer 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	Sep-23			Dic-22			Sep-22		
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3
Créditos al Consumo									
Tarjeta de Crédito	282	6	9	237	2	9	270	6	9
Personales	37,060	132	696	35,550	177	813	36,524	189	787
Nómina	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Automotriz	1,657	3	12	1,582	3	11	1,594	6	9
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	39,002	141	717	37,371	182	833	38,390	201	805
Créditos a la Vivienda									
Vivienda Interés Social	4,078	43	360	4,386	34	418	4,505	34	427
Vivienda Media Residencial	4,617	39	59	4,549	19	78	4,420	20	82
Total vivienda	8,695	82	419	8,935	53	496	8,925	54	509
Cartera de crédito total	\$ 47,697	\$ 223	\$ 1,136	\$ 46,306	\$ 235	\$ 1,329	\$ 47,315	\$ 255	\$ 1,314

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 la adquisición de autos y motos, y los montos de éstas son los siguientes:

Cartera	Naturaleza	Monto		
		Sep-23	Dic-22	Sep-22
Créditos a la vivienda	Hipoteca	\$ 18,383	\$ 18,258	\$ 18,068
Créditos de consumo (destinados para autos y motos)	Facturas	\$ 3,049	\$ 2,961	\$ 2,944

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		
	Sep-23	Dic-22	Sep-22
1	3	3	3
2	6	6	6
3	216	215	178

- 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	Sep-23		Dic-22		Sep-22	
	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Costo de Adquisición	Valor de Mercado
Títulos para negociar						
<i>Sin Restricción</i>						
Valores Gubernamentales	65,658	65,991	44,873	45,067	36,269	36,411
Valores Bancarios	44,234	44,292	49,115	49,162	37,810	37,842
Total de valores sin restricción	109,892	110,283	93,988	94,229	74,079	74,253
<i>Restringidos como colateral por reporto</i>						
Valores Gubernamentales	907	908	872	874	782	785
Total de valores restringidos	907	908	872	874	782	785
Total para negociar	\$ 110,799	\$ 111,191	\$ 94,860	\$ 95,103	\$ 74,861	\$ 75,038

Reportos.

Concepto	Sep-23	Dic-22	Sep-22
Deudores por reporto			
Títulos gubernamentales	44,815	77,023	15,500
Títulos Bancarios	4,691	1,540	3,280
Total deudores por reporto	\$ 49,506	\$ 78,563	\$ 18,780
Acreeedores por reporto			
Títulos gubernamentales	907	872	784
Títulos Bancarios	0	0	0
Total acreedores por reporto	\$ 907	\$ 872	\$ 784

- 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	3.20%
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 otorgadas o cedidas.

- X.** Importe de los movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3, identificando reestructuraciones, renovaciones, quitas, castigos, así como traspasos de cartera de crédito etapa 1 y etapa 2.

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

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 30 de Junio de 2023	\$ 786	\$ 451	\$ 1,237
Menos:			
Liquidaciones y Pagos	78	9	87
Adjudicaciones y Daciones en Pago	0	1	1
Quitas, Condonaciones, Otros Castigos y Eliminaciones	7	3	10
Castigos y Eliminaciones de Balance	96	25	120
Traspasos y Reclasificaciones de Cartera Etapa 3 a Cartera Etapa 1 y 2	28	30	59
	209	68	277
Más:			
Traspasos y Reclasificaciones de Cartera Etapa 1 y 2 a Cartera Etapa 3	137	37	174
Por sobregiros en cuentas de cheques que no cuenten con línea de crédito	0	0	0
Reestructuras	2	0	2
	137	37	174
Saldo al 30 de Septiembre de 2023	\$ 717	\$ 419	\$ 1,136

Durante el tercer trimestre de 2023, se castigaron y eliminaron del activo 1,810 créditos por un monto de \$120, 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	Sep-23	Sep-22
Resultado por Valuación a valor razonable (Instrumentos financieros negociables)	24	5
Resultado por compra venta de valores	0	0
Resultado por compra venta de divisas	18	19
Resultado por intermediación	\$ 42	\$ 24

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:

	Sep-23	Sep-22
Otras recuperaciones	(25)	0
Recuperaciones	147	136
Resultado en venta de bienes adjudicados	5	4
Estimación por perdida de valor de bienes adjudicados	8	(18)
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	(2,027)	(1,956)
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (1,892)	\$ (1,834)

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.	660	198	66
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	0	0	0
Provisión de PTU	3,197	959	0
Provisiones no deducibles	187	56	19
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	990	297	99
Estimación Castigo Inmuebles Adjudicados	143	43	14
Resultados actuariales en OBD	30	9	3
Resultado en el retorno de Activos del Plan	47	15	5
Activo Fijo	437	131	44
Valuación de Títulos	0	0	0
	5,691	1,708	250
<u>Impuesto diferido pasivo</u>			
Gastos Anticipados			
Valuación de Títulos	37	11	4
	37	11	4
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 5,654	\$ 1,697	\$ 246

- 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 septiembre de 2023 es de 52.41%.

- 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 septiembre de 2023

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Capital Básico	39,406
Capital Complementario	0
Capital Neto	39,406
Capital Fundamental	39,406
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 en millones al cierre de septiembre de 2023

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 48,492
Riesgo de Mercado	\$ 20,328
Riesgo Operacional	\$ 6,363

- 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 al cierre de septiembre de 2023

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Valor de riesgo de mercado promedio del periodo	\$ 30.49
Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo	0.077%

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 septiembre de 2023 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 30 de septiembre 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 tercer trimestre de 2023, no existieron modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables.

XXI. Contingencias y Compromisos.

- A) Al 30 de septiembre de 2023, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar asciende a \$ 2,951, de los cuales \$1,129, \$363, \$471, \$525 y \$463 corresponden a los ejercicios de septiembre 2023, diciembre 2022, 2021, 2020 y 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 tercer trimestre del año 2023 la Institución cuenta con 20 juicios promovidos vía laboral y 19 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 Pagares no liquidados.

En materia penal, el 17 Ago. 2023 y el 07 Sep. 2023, comparecieron empleados de Banjercito a fin de aportar mayores datos de prueba en la carpeta de investigación; adicionalmente se solicitó a la fiscalía, requerir vía control judicial a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el expediente administrativo respecto a Banco Ahorro FAMSA, S.A.

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	Sep. 23	Dic. 22	Sep. 22
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 1	47,697	46,306	47,315
Créditos al Consumo	39,002	37,371	38,390
Créditos a la Vivienda	8,695	8,935	8,925
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 2	223	235	255
Créditos al Consumo	141	182	201
Créditos a la Vivienda	82	53	54
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 3	1,136	1,329	1,314
Créditos al Consumo	717	833	805
Créditos a la Vivienda	419	496	509
Total Activos Operaciones Crediticias de primer piso	49,056	47,870	48,884
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,224)	(1,428)	(1,422)
Partidas diferidas	(661)	(611)	(639)
Cartera de créditos neta	47,171	45,831	46,823

Pasivos			
Operaciones crediticias de primer piso			
Concepto	Sep. 23	Dic. 22	Sep. 22
Captación Tradicional*	49,056	47,870	48,884
Captación Ventanilla	30,724	30,204	31,581
Fondos	18,332	17,666	17,303

* Destinada a actividades crediticias.

- **Operaciones de Tesorería**

Activos			
Operaciones de Tesorería			
Concepto	Sep. 23	Dic. 22	Sep. 22
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	27,953	19,569	12,318
Inversiones en Instrumentos Financieros	111,191	95,103	75,038
Deudores por Reporto	49,506	78,563	18,780

Pasivos			
Operaciones de Tesorería			
Concepto	Sep. 23	Dic. 22	Sep. 22
Captación Tradicional *	141,422	155,640	72,104
Captación Ventanilla	139,568	154,242	70,825
Fondo de garantía	1,591	1,153	1,029
Cuenta global de captación sin movimientos	263	245	250
Acreedores por Reporto	907	872	784
Préstamos Bancarios de exigibilidad inmediata	0	0	180

- **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	Tercer Trimestre 23	Tercer Trimestre 22	Sep. 23	Sep. 22
Interés Cartera de Crédito	1,560	1,563	4,593	4,670
Comisiones de cartera de crédito	247	253	737	802
Total de Ingresos	1,807	1,816	5,330	5,472
Captación Ventanilla *	(798)	(380)	(1,292)	(890)
Fondos *	(277)	(222)	(795)	(606)
Total de Gastos	(1,075)	(602)	(2,087)	(1,496)

* De los destinados a operaciones crediticias.

Operaciones crediticias de Primer Piso				
Resultados	Tercer Trimestre 23	Tercer Trimestre 22	Sep. 23	Sep. 22
Cartera de Valores	3,327	1,384	9,386	2,945
Otros activos (Call Money y Dep. Banxico)	634	207	1,722	961
Premios por reporto	1,866	231	5,761	513
Total de Ingresos	5,827	1,822	16,869	4,419
Captación Ventanilla *	(776)	(512)	(3,749)	(1,330)
Fondos *	19	12	0	0
Total de Gastos	(757)	(500)	(3,749)	(1,330)

* 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	Tercer Trimestre 23	Tercer Trimestre 22	Sep. 23	Sep. 22
Comisiones y tarifas cobradas				
Por servicio bancario fronterizo	124	152	366	418
Comisiones y tarifas pagadas				
Comisiones pagadas	15	19	44	52
Gastos de administración y promoción				
Costo operativo (Directo)	93	114	275	314
Costo corporativo (Indirecto)	31	39	92	105
Resultado antes de ISR y PTU	(15)	(20)	(45)	(53)

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

- a) Segmentos mínimos:

Operaciones Crediticias de Primer Piso				
Concepto	Tercer Trimestre 23	Tercer Trimestre 22	Sep. 23	Sep. 22
Ingreso por Intereses	1,807	1,816	5,330	5,472
Gastos por Intereses	(1,075)	(602)	(2,087)	(1,496)
Margen Financiero	732	1,214	3,243	3,976

Concepto	Operaciones de Tesorería			
	Tercer Trimestre	Tercer Trimestre	Sep. 23	Sep. 22
	23	22		
Ingreso por Intereses	5,827	1,822	16,869	4,419
Gastos por Intereses	(757)	(500)	(3,749)	(1,330)
Margen Financiero	5,070	1,322	13,120	3,089

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	Tercer Trimestre	Tercer Trimestre	Sep. 23	Sep. 22
	23	22		
Resultado antes de ISR y PTU	(15)	(20)	(45)	(53)
Impuesto	(152)	(107)	(221)	(188)
Utilidad (pérdida) Neta	(167)	(127)	(266)	(241)

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	Tercer Trimestre 23	Tercer Trimestre 22	Sep. 23	Sep. 22
Costo Operativo (Directo)	93	114	275	314
Costo Corporativo (Indirecto)	31	38	92	105
Costo Total	124	152	366	418

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	Sep. 23	Dic. 22	Sep. 22
Operaciones crediticias de primer piso	47,171	45,831	46,823
Operaciones de Tesorería	188,650	193,235	106,136
Otros Activos	4,037	3,988	4,156
Activos Totales	239,858	243,054	157,115

Pasivos	Sep. 23	Dic. 22	Sep. 22
Operaciones crediticias de primer piso	49,056	47,870	48,884
Operaciones de Tesorería	141,422	155,640	72,104
Captación Tradicional	190,478	203,510	120,988
* Destinada a actividades crediticias.	0	0	0
Préstamos Interbancarios	0	0	180
Acreedores por Reporto	907	872	784
Otros Pasivos	8,783	7,241	5,175
Pasivos Totales	200,168	211,623	127,127

Resultados	Tercer Trimestre 23	Tercer Trimestre 22	Sep. 23	Sep. 22
Operaciones crediticias de primer piso	1,807	1,816	5,330	5,472
Operaciones de Tesorería	5,827	1,822	16,869	4,419
Ingreso por Intereses	7,634	3,638	22,199	9,891
Operaciones crediticias de primer piso	(1,075)	(602)	(2,087)	(1,496)
Operaciones de Tesorería	(757)	(500)	(3,749)	(1,330)
Gastos por Intereses	(1,832)	(1,102)	(5,836)	(2,826)
Margen Financiero	5,802	2,536	16,363	7,065

b) Segmento operativo adicional:

Ingresos por Servicios	Tercer Trimestre 23	Tercer Trimestre 22	Sep. 23	Sep. 22
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	135	165	399	460
Corresponsalías, Fideicomisos y Avalúos	15	11	49	33
Resultados por Intermediación	(19)	8	42	27
Otros Ingresos y gastos netos	142	43	297	158
INGRESOS POR SERVICIO	273	227	787	678

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.

Cifras al cierre de septiembre de 2023

Concepto

Capital Básico	39,406
Activos Ajustados	232,756
Razón de Apalancamiento	16.93%

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

Cifras al cierre de septiembre de 2023

Concepto

Financiamiento 1	7,615
Financiamiento 2	2,258
Financiamiento 3	1,605