



PROGRAMA OPERATIVO Y FINANCIERO 2024



Índice

Introducción	2
Capítulo 1: Cumplimiento de metas y cierre estimado 2023.	3
1.1. Avance de metas 2023.....	3
1.2. Cierre Financiero y Presupuestal 2023.....	7
Capítulo 2: Metas 2024.....	11
2.1. Proyecciones 2024.....	11
2.2. Metas 2024.....	11
2.3 Programas y proyectos de inversión 2024.....	14
2.4 Gasto Corriente e Inversión Física 2024.....	14
2.5 Flujo de Efectivo 2024.....	17
Capítulo 3: Estados Financieros Estimados 2024.....	19
3.1. Estados Financieros Estimados 2024.....	19
Conclusiones	22

Introducción

Como integrante de las instituciones de Banca de Desarrollo y de acuerdo al artículo 31 de la L.I.C., Banjercito tiene como designio formular anualmente su Programa Operativo y Financiero (P.O.F.), sus presupuestos generales de gastos e inversiones, así como las estimaciones de ingresos, mismos que deberán someterse a la autorización de las autoridades financieras y normativas de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, presentando lo más destacado de los avances en la operación, evolución, resultados y metas alcanzadas, cumpliendo siempre con el objetivo social para el cual fue creado.

En el presente Programa se han considerado los Lineamientos emitidos por el Ejecutivo Federal a través del Plan Nacional de Desarrollo 2019-2024 (PND), del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2020-2024 (PRONAFIDE) y del Programa Institucional 2020 – 2024, estableciendo acciones a seguir para reforzar el crecimiento sostenido del Banco, ampliando sus servicios de banca y crédito en beneficio del personal de las Fuerzas Armadas y Guardia Nacional, así como en materia de servicios bancarios y fiduciarios a diversas Entidades de la Administración Pública Federal.

Tomando como base el ejercicio 2023, que, si bien ha sido un año singular por los ingresos que ha aportado la Tesorería, derivado de los recursos de los Proyectos Gubernamentales, el impacto en la utilidad para esta Institución ha sido positivo; por su parte, la cartera de crédito presentó una desaceleración, por lo que se establecieron estrategias para impulsar el crecimiento en el otorgamiento de créditos con promociones en los diferentes productos que ofrece Banjercito.

En el capítulo “UNO” del POF 2024, se presenta la visión de la Institución de cara al ejercicio 2023 con cifras reales al cierre de agosto de 2023, destacando los resultados financieros, operativos y de la medición de los riesgos inherentes a la operación de esta Institución, en aras de coadyuvar al incremento del nivel de vida de los integrantes de las Fuerzas Armadas.

El capítulo “DOS” contiene las metas de colocación de crédito, captación y el flujo de efectivo proyectado para dicho ejercicio. En específico, se incluye el desglose de las estimaciones de los ingresos anuales, el presupuesto de gasto corriente e inversión física, en congruencia con el techo de intermediación financiera del 2024 aprobado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

El capítulo “TRES” contiene las bases generales de actuación que permitirán un transparente proceso de transición hacia la próxima administración, con el claro objetivo de entregar una Institución sólida desde el punto de vista Financiero.

Por último, en el capítulo “CUATRO”, se presentan las conclusiones generales del presente Programa.

Capítulo 1: Cumplimiento de metas y cierre estimado 2023.

Banjercito realiza sus operaciones para el cumplimiento de dos Programas Presupuestarios; por una parte, las actividades sustantivas que se tienen encomendadas con el Financiamiento al personal de las Fuerzas Armadas y Guardia Nacional, y por otra los Servicios Bancarios Fronterizos que se proporcionan al público en general.

1.1. Avance de metas 2023.

El avance al mes de agosto de 2023 y el cierre estimado de las metas que fueron plasmadas en el Programa Operativo y Financiero 2023 (POF), se muestran a continuación:

Metas POF 2023

No.	Descripción de las Metas	Metas	Avance Ago. 2023	% Avance
1	Crecimiento y Madurez en la Cartera de Crédito	\$69,173 MDP	\$48,259 MDP	70%
2	Índice de Morosidad	2.42%	2.39%	100%
3	Captación	\$116,427 MDP \$8,217 MDP * 853,852	\$202,143 MDP \$6,956 MDP * 610,843	77%
4	Transacciones en Banca Electrónica	\$90 MDP ** 52,317,166	\$388 MDP ** 51,251,039	99%
5	Servicios Bancarios Fronterizos	\$735 MDP	\$343 MDP	47%
6	Utilidad Neta	\$4,606 MDP	\$7,256 MDP	100%
7	Rendimiento de Tesorería	98% DE TIIE	99.2% DE TIIE	100%

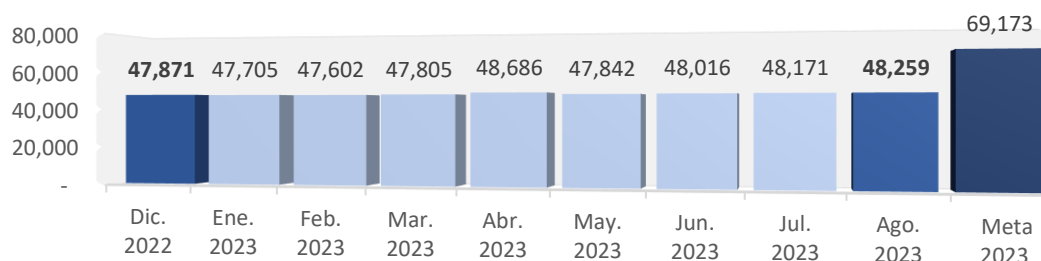
* Cuentas de Nómina y Ahorro.

** Número de Operaciones.

A. Crecimiento y madurez de la cartera de crédito.

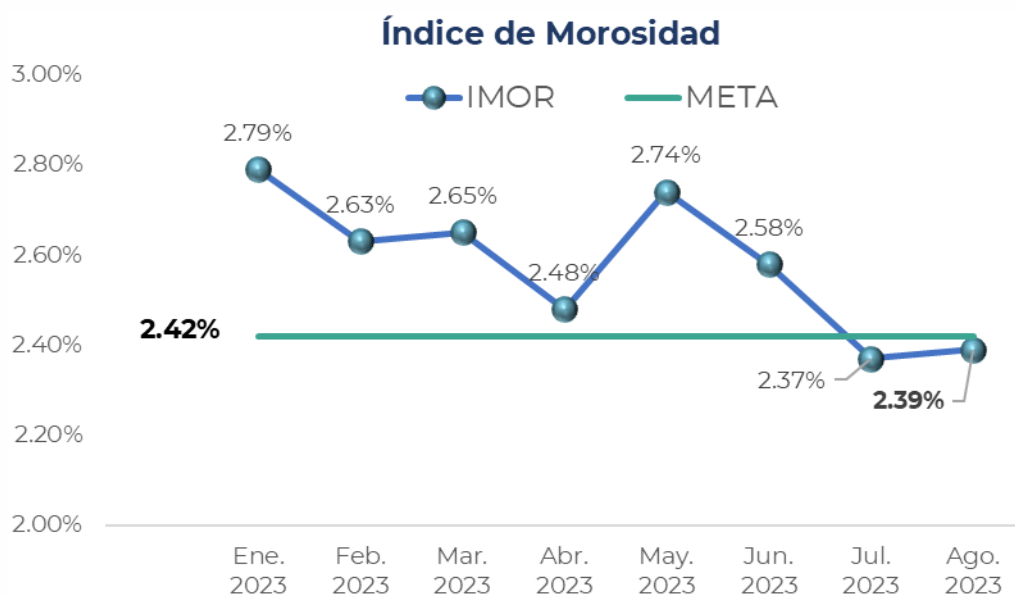
La cartera de crédito pasó de \$47,871 millones de pesos (mdp) al cierre de 2022 a \$48,259 mdp al mes de agosto de 2023, registrando un avance marginal del 0.8% equivalente a \$388 mdp, la cartera se mantiene con una elevada calidad, ya que el 97.6% está calificada en grado "A" y "B"; es decir, se trata de créditos que presentan pago oportuno en sus cuotas.

Cartera de Crédito



B. Índice de Morosidad (IMOR).

El Índice de Morosidad ha fluctuado en el primer semestre del ejercicio 2023 como consecuencia del crecimiento marginal que ha presentado la cartera total; sin embargo, derivado de sanas prácticas de evaluación y una correcta aplicación de castigos en la cartera vencida, el Índice de Morosidad al cierre del mes de agosto del 2023 se encuentra por debajo del límite establecido, siendo de 2.39%; es importante destacar que el IMOR promedio de la Banca de Desarrollo está en niveles de 3.36%, debido a la situación macroeconómica, y Banjercito se encuentra por debajo del promedio, lo que demuestra que el nivel que mantiene es favorable.



C. Captación

La meta para captación tradicional de los recursos para el ejercicio 2023 se estableció en \$116,427 mdp, al cierre de agosto 2023 el total de la captación tradicional se ubicó en \$202,143 mdp (avance 174%), esto fue derivado principalmente por la entrada de recursos tanto en vista como en plazo, en cuentas de la SEDENA y Fideicomisos.

Captación Tradicional

Concepto (\$ millones)	Meta 2023	Agosto 2023	% Avance
Captación Tradicional	116,427	202,143	174%
Vista	31,032	127,858	412%
Plazo	65,360	54,087	83%
Fondos Militares	19,729	19,941	101%
Cuenta Global	306	257	84%

La meta para captación de cuentas de Nómina y Ahorro para el ejercicio 2023 se estableció en \$8,217 mdp y 853,852 cuentas, al cierre de agosto 2023 se ubicó en \$6,957 mdp y 610,843 cuentas, ambas con un avance promedio del 65%.

Captación Cuentas de Nómina y Ahorro

Concepto	Meta 2023	Agosto 2023	% Avance
Captación (\$ millones)	8,217	6,957	65%
Nómina	8,057	6,887	85%
Ahorro	160	70	44%
Captación (No. Cuentas)	853,852	610,843	65%
Nómina	842,511	604,251	72%
Ahorro	11,341	6,592	58%

D. Transacciones de Banca Electrónica

Conforme las metas establecidas en el Programa Institucional de Banjercito 2020-2024 las cuales se desprenden del PRONAFIDE, se determinó una meta de transaccionalidad de 52.3 millones de operaciones, por un monto de \$90.4 mdp para el cierre del 2023 en la Banca Electrónica, cuyos resultados al cierre de agosto de 2023, son los siguientes:

Canal Utilizado	Transacciones No. Operaciones		% Avance	Transacciones Monto (\$ miles)		% Avance
	Meta 2023	Ago. 2023		Meta 2023	Ago. 2023	
BANJENET (internet)	5,750,279	2,130,030	37%	59,448	340,423	573%
BANJECCEL (móvil)	46,449,795	49,074,812	106%	30,897	48,226	156%
BANJETEL (teléfono)	117,092	46,197	39%	56	12	21%
TOTAL	52,317,166	51,251,039	98%	90,401	388,661	430%

E. Servicios Bancarios Fronterizos

La meta anual establecida para los Servicios Bancarios Fronterizos para el ejercicio 2023 es de \$735.2 mdp, de los cuales al mes de agosto se han generado \$342.8 mdp, lo que representa un nivel de cumplimiento del 47%.

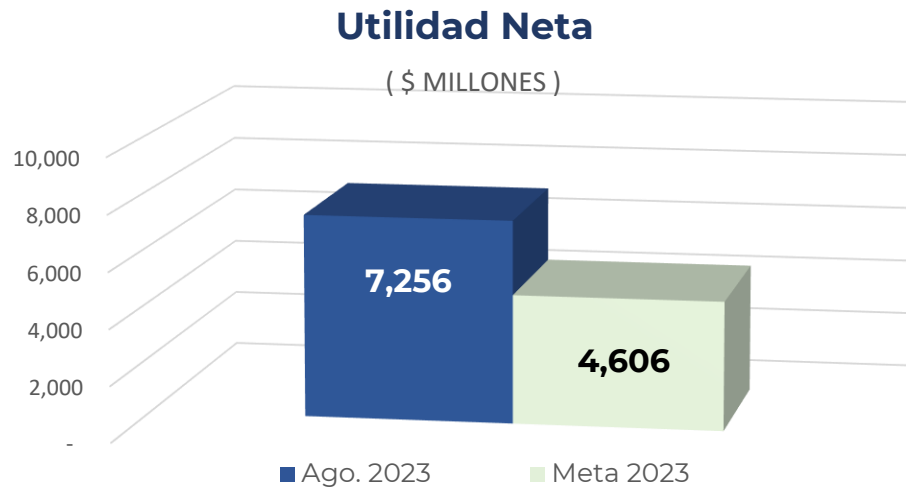
Cabe hacer mención que, a finales del 2022 la Secretaría de Gobernación, instruyó a esta S.N.C. la conclusión de 3 servicios bancarios que se otorgaban (DNR Marítimo y FMME de Turista y No Turista), mismos que representaban el 40% del ingreso total de IITV.

Servicios Bancarios Fronterizos

Servicios (\$ miles)	Meta 2023	Ago. 2023	% Avance
IITV	599,336	252,999	42%
Internación Temporal	28,892	12,636	44%
Embarcaciones	3,883	2,030	52%
Motor Home	1,443	775	54%
Only Sonora	10,064	4,457	44%
Confronta Vehicular	66,090	54,599	83%
DNR	12,076	9,517	79%
Excedente de Franquicia	7,678	5,824	76%
Forma Migratoria Múltiple Electrónica	5,691	0	0%
Reposición Tarjeta Visitante Regional	88	48	55%
Visitante Trabajador Fronterizo	9	3	33%
TOTAL	735,250	342,888	47%

F. Utilidad Neta Institucional.

El crecimiento del negocio de forma integral, muestra un margen financiero favorable, para contar con un nivel de utilidades por \$4,606 mdp para el ejercicio 2023, al mes de agosto del 2023 se registraron utilidades por \$7,256 mdp (158% de la meta establecida).



G. Rendimiento de Tesorería.

Durante el presente ejercicio, el Banco de México ha implementado dos ajustes en la Tasa de Referencia, quedando ésta última en 11.25% al cierre de agosto 2023; la meta tendrá un rendimiento del 98% respecto a la TIIE y los recursos invertidos por la Tesorería lograrán niveles de al menos el 98.9% de la tasa TIIE a 28 días, habiendo tenido el siguiente comportamiento:

Periodo 2023	TIIE 28 Nominal	Rendimiento Tesorería	Rendimiento Teso. / TIIE 28 Nominal
Enero	10.78	10.64	99.0%
Febrero	11.10	10.93	98.5%
Marzo	11.34	11.11	98.0%
Abril	11.53	11.38	98.7%
Mayo	11.54	11.43	99.1%
Junio	11.50	11.44	99.5%
Julio	11.50	11.38	99.0%
Agosto	11.50	11.41	99.2%
Rendimiento total promedio			98.9%

1.2. Cierre Financiero y Presupuestal 2023.

Con el fin de estar en posibilidades de estimar las cifras del Programa Financiero 2024, en congruencia con lo establecido en el PRONAFIDE, es necesario estimar las cifras del cierre del 2023, las cuales son las siguientes:

- A. Al cierre del año, el volumen de Activos de la Institución para lograr los objetivos del PRONAFIDE se estima en \$290,467 mdp; el saldo de la cartera de crédito etapa 1 y 2 se ubicaría en \$47,062 mdp (81% consumo y 19% hipotecario) y la cartera de crédito etapa 3 (vencida) en \$1,353 mdp.

Estado Financiero Proforma

Concepto (\$ millones)	Ago. 2023	Estimado Dic. 2023	Participación %	Variación %
Total de Activos	249,925	290,467	100%	16%
Cartera de Valores	199,554	240,143	83%	20%
Cartera de Crédito	48,259	48,415	17%	0%
Cartera de Crédito (Etapa 1 y 2)	47,106	47,062	16%	0%
<u>Consumo</u>	<u>38,352</u>	<u>38,316</u>	13%	0%
PQ's	27,983	25,660	9%	-8%
Credi-líquido	4,693	5,172	2%	10%
Solución Banjercito	3,744	5,615	2%	50%
Banje - Auto	1,640	1,627	1%	-1%
Banje - Moto	3	2	0%	-35%
Tarjeta de Crédito	289	240	0%	-17%
<u>Vivienda</u>	<u>8,754</u>	<u>8,746</u>	3%	0%
Banje - Casa	7,291	7,472	3%	2%
Banje Casa Madres Solteras	48	45	0%	-6%
Cofinanciamiento ISSFAM	1,163	988	0%	-15%
Credi - Casa Liquidez	240	239	0%	0%
Banje - Terreno	12	2	0%	-84%
Cartera de Crédito Vencida (Etapa 3)	1,153	1,353	0%	0%
Reservas Preventivas	-1,878	-2,229	-1%	19%
Otros Activos	3,990	4,138	1%	4%

- B. Por su parte, el Pasivo total estimado al cierre del ejercicio se ubicaría en \$248,953 mdp, con una captación tradicional de \$240,123 mdp (incluye Fondos de Ahorro y de Trabajo), y se espera un mayor ingreso en fideicomisos estimándose un incremento de \$12,243 mdp (recursos provenientes de los proyectos prioritarios del Ejecutivo Federal).
- C. El Capital estima cerrar en 2023 con \$41,514 mdp, lo que significaría un Pasivo y Capital por \$290,467 mdp.

Estado Financiero Proforma

Concepto (\$ millones)	Ago. 2023	Estimado Dic. 2023	Participación %	Variación %
Total Pasivo + Capital	249,925	290,467	100%	18%
Pasivo	211,238	248,953	86%	20%
Captación Tradicional	202,143	240,123	83%	21%
<u>Vista</u>	127,858	156,211	53%	22%
<u>Plazo</u>	54,087	62,183	23%	25%
Público en general	16,262	12,115	4%	-26%
Fideicomisos	37,825	50,068	19%	47%
<u>Fondos</u>	19,941	21,480	7%	8%
Ahorro y trabajo	18,390	19,730	7%	7%
Fondo de Garantía	1,551	1,750	1%	13%
<u>Cuenta Global</u>	257	249	0%	-3%
Acreedores por Reporto	892	1,318	0%	48%
Otros Pasivos	8,203	7,512	3%	-8%
Capital	38,687	41,514	14%	7%

- D. Los ingresos financieros estimados al cierre del 2023 se ubicarían en \$28,549 mdp, y se estima un interés pagado de \$7,882 mdp (Margen Financiero de \$20,667 mdp), con Gastos de Administración y Promoción por \$5,473 mdp, para obtener una Utilidad Neta estimada de \$10,083 mdp.

Estado de Resultados Proforma

Concepto (\$ millones)	Ago. 2023	Estimado Dic. 2023	Variación %
Ingresos por interés	19,833	28,549	44%
Gastos por intereses	-5,254	-7,882	50%
Margen Financiero	14,579	20,667	42%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-84	-126	50%
Margen Financiero ajustado por riesgo crediticio	14,495	20,541	42%
Comisiones y Tarifas Cobradas	593	890	50%
Comisiones y Tarifas Pagadas	-101	-151	50%
Resultado de Intermediación	53	80	50%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-1,971	-1,960	-1%
Gasto de Administración y Promoción	-2,979	-5,473	84%
Resultado de la Operación	10,090	13,927	38%
Participación en el resultado neto de otras entidades	8	8	0%
Impuestos Netos	-2,842	-3,852	36%
Resultado Neto	7,256	10,083	39%

- E. Por su parte, en el flujo de efectivo, los ingresos totales se estiman en \$128,385 mdp, los cuales contemplan principalmente la recuperación de cartera por \$62,700 mdp, ingresos por operación de \$30,634 mdp, y un flujo de operaciones bancarias de \$36,614 mdp.

Los egresos se estiman en \$85,881 mdp, principalmente por el flujo del otorgamiento de crédito que alcanzaría la cifra de \$62,797 mdp.

Flujo de Efectivo

Concepto (\$ millones)	Ago. 2023	Cierre Estimado Dic. 2023	Variación	
			\$	%
Total de Recursos	249,750	322,191	72,441	29%
Disponibilidad Inicial	188,394	188,394	0	0%
Ingresos	61,356	128,385	67,029	>100%
Recuperación de Cartera	42,184	62,700	20,516	49%
Operaciones Bancarias	-864	36,614	37,478	-100%
Ingresos por Operación	19,737	30,634	10,897	55%
Otros Ingresos	299	-1,563	-1,862	-100%
Egresos	54,797	85,881	31,084	57%
Gasto Corriente	1,601	3,728	2,127	>100%
Intereses, Comisiones y Gastos	5,354	10,302	4,948	92%
Otros Egresos	5,692	8,295	2,603	46%
Inversión Física	24	759	735	>100%
Otorgamiento de Crédito	42,126	62,797	20,671	49%
Disponibilidad Final	194,953	230,898	35,945	18%

- F. El Endeudamiento Neto total al cierre del 2023, se estima en \$36,614 mdp, derivado principalmente de la salida de recursos en captación a plazo, alcanzando un nivel de resultado de Intermediación Financiera conforme al art. 31 de la L.I.C., por \$10,083 mdp.

Programa Financiero

Concepto (\$ millones)	Ago. 2023	Cierre Estimado Dic. 2023	Variación	
			\$	%
Captación Neta	-864	36,614	37,478	-100%
Endeudamiento Neto Total	-864	36,614	37,478	-100%
Otorgamiento de Cartera	42,126	62,797	20,671	49%
Recuperación de Cartera	42,184	62,700	20,516	49%
Financiamiento Neto Total	-58	97	155	-100%
Intermediación financiera	7,256	10,083	2,827	39%

- G. Finalmente se espera obtener un Balance Primario por un monto de \$26,147 mdp; asimismo, el Balance Financiero estimado cerrará en \$15, 845 mdp.

Balance Primario y Financiero

Concepto (\$ millones)	Ago. 2023	Cierre Estimado Dic. 2023	Variación	
			\$	%
Ingresos por Operación	19,737	30,634	10,897	55%
Gasto Corriente	1,601	3,728	2,127	>100%
Inversión Física	24	759	735	>100%
Balance Primario	18,112	26,147	8,035	44%
Egresos por Operación	5,353	10,302	4,949	92%
Balance Financiero	12,759	15,845	3,086	24%

Capítulo 2: Metas 2024.

2.1. Proyecciones 2024.

Para la elaboración de las proyecciones para el ejercicio 2024 se consideró el impacto presupuestal en contratos realizados en moneda extranjera (Dólares americanos), en donde se estima un tipo de cambio promedio de \$19.2 pesos por dólar, una tasa inflacionaria del 4.0% y una TIIE a 28 días del 9.0%; proyecciones que están en línea con las expectativas de la S.H.C.P.

Concepto	Expectativas Sistema Financiero (*1)	Expectativas SHCP (*2)
TIIE 28 días	9.0	9.0
CETE 28 días	8.8	9.7
Tipo de Cambio (mxn - usd)	18.4	19.2
Inflación	4.0	4.0

*1 Fuente: Centro de Análisis y Proyecciones Económicas de México (CAPEM).

*2 Fuente: Criterios Generales de Política Económica 2023-2024.

2.2. Metas 2024.

La Institución mantendrá el crecimiento sostenido tal como lo ha hecho en los últimos años en materia operativa y financiera, y que coadyuva al logro de las metas establecidas en el PRONAFIDE 2020 – 2024, fortaleciendo además, el control y continuidad de las operaciones bancarias, contando para ello con una moderna red de sucursales bancarias y oficinas fronterizas, así como con una plantilla de personal acorde con el volumen de operaciones, capaz de atender la misión y objetivo de la Institución en beneficio de su sector objetivo y el de sus familias.

Por lo anterior, se establecen las siguientes metas y objetivos para el ejercicio 2024.

A. Crecimiento y Madurez de la Cartera de Crédito.

La cartera de crédito se estima que se ubique en \$72,839 mdp, en congruencia a lo establecido en el PRONAFIDE.

Tipo de Cartera	Meta 2024 (\$ millones)
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 1	70,770
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 2	176
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 3	1,893
Cartera de Crédito Total	72,839

B. Índice de Morosidad.

Conforme a las proyecciones realizadas de cartera crediticia y las sanas prácticas de evaluación para el otorgamiento de crédito, se estima un índice de cartera vencida en 2.60% al cierre de 2024.

Índice de Morosidad	Meta 2024
IMOR %	2.60%

C. Captación.

La meta para captación neta de los recursos para el ejercicio 2024 se fijó en \$86,673 mdp, con motivo de la salida de recursos principalmente en cuentas de la SEDENA y Fideicomisos, por lo que se estima durante el ejercicio la siguiente composición:

Concepto	Meta 2024 (\$ millones)
Captación Tradicional	86,673
Vista	27,670
Plazo	37,165
Fondos de Ahorro y Trabajo	21,555
Cuenta Global	283

D. Transacciones de la Banca Electrónica.

Conforme las metas establecidas en el Programa Institucional 2020 - 2024 derivadas del PRONAFIDE, se establece una meta de transaccionalidad y monto en la Banca Electrónica por canal utilizado, conforme a lo siguiente:

Canal Utilizado	Meta 2024	
	Transacciones No. Operaciones	Transacciones Monto (\$ miles)
BANJENET (internet)	6,496,245	67,160
BANJECEL (móvil)	52,475,583	34,905
BANJETEL (teléfono)	132,282	64
TOTAL	59,104,110	102,129

E. Servicios Bancarios Fronterizos.

Se continuará con la eficiencia en los procesos dedicados a los Servicios Bancarios Fronterizos, buscando contribuir en las acciones del Gobierno Federal para el control vehicular extranjero que se importa o interna de manera temporal o definitiva en el territorio nacional.

Tomando en cuenta las condiciones del 2023, la meta para los ingresos de Servicios Bancarios Fronterizos en 2024 es por \$670.3 mdp, la cual está conformada por los siguientes servicios:

Servicios Bancarios Fronterizos

Servicios	Meta (No. Operaciones)	Meta (\$ miles)
	2024	2024
IITV	593,276	536,623
Internación Temporal	65,537	26,215
Embarcaciones	4,017	3,703
Motor Home	2,086	1,922
Only Sonora	9,673	8,915
Confronta Vehicular	72,703	70,952
DNR	118,568	13,033
Excedente de Franquicia	705,651	8,821
Reposición Tarjeta Visitante Regional	1,510	111
Visitante Trabajador Fronterizo	1,035	85
TOTAL	1,574,056	670,380

F. Utilidad Neta Institucional.

El crecimiento del negocio de forma integral se mostrará en un margen financiero que permita la generación de utilidades por \$4,150 mdp para el ejercicio 2024, lo que representará un decremento del 59% con respecto al cierre estimado del 2023 (\$10,083 mdp), debido a que se tiene estimada una importante salida de recursos de captación (vista, plazo y fideicomisos) principalmente de la Secretaría de la Defensa Nacional con motivo de cierre de sexenio y la conclusión de los Proyectos Gubernamentales.

Concepto	Meta 2024 (\$ millones)
Utilidad Neta	4,150

G. Rendimiento de Tesorería.

Se busca maximizar el rendimiento de los recursos que no sean utilizados para el otorgamiento de crédito, mediante estrategias de inversión basadas en una adecuada política de riesgo – rendimiento.

De esta forma, los recursos invertidos por la Dirección de Tesorería deberán lograr niveles de al menos 98% de la tasa TIIE a 28 días.

2.3 Programas y proyectos de inversión 2024.

Los Programas y Proyectos de Inversión Física 2024, que cuentan con clave de cartera por parte de la S.H.C.P., son los siguientes:

No.	Proyectos
1	Adecuación y equipamiento de una sucursal en el Aeropuerto de Tulum
2	Adquisición de mobiliario y equipo para el Corporativo en la Ciudad de México, Módulos Fronterizos y Sucursales distribuidas en la República Mexicana
3	Modernización de TIC´s para los sistemas bancarios de Banjercito

2.4 Gasto Corriente e Inversión Física 2024.

El presupuesto de Gasto Programable que considera Banjercito para el ejercicio 2024, se diseñó en congruencia con la política de racionalización y austeridad del gasto instruida por el Gobierno Federal, sin dejar de atender los proyectos prioritarios del Presidente de la República, de tal manera que el Banco esté en condiciones de atender el crecimiento de esta Institución por la apertura de nuevas Sucursales, la actualización de la infraestructura tecnológica y la atención eficiente de los integrantes de las Fuerzas Armadas y la Guardia Nacional.

Gasto Corriente

Capítulo	Descripción	Presupuesto 2024 (\$ millones)
1000	Servicios Personales	1,746
2000	Materiales y Suministros	314
3000	Servicios Generales	2,910
Gasto corriente		4,970

Inversión Física

Capítulo	Descripción	Presupuesto 2024 (\$ millones)
5000	Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles	575
6000	Inversión Pública	19
Inversión Física		594
Total		5,564

Capítulo 1000.

El rubro de Servicios Personales tiene un monto autorizado de \$1,746 mdp, destacando \$825 mdp para el pago diversos rubros, entre los cuales se encuentran la capacitación y pago de primas vacacionales; en términos generales este capítulo obtuvo un crecimiento del 3.6% en comparación con el presupuesto autorizado para 2023 (\$1,684 mdp).

Los recursos destinados a cubrir Servicios Personales consideran un incremento salarial para el ejercicio fiscal 2024 por \$61 mdp, así como \$120 mdp para hacer frente a las aportaciones para el Fondo de Pensiones conforme a los requerimientos del estudio actuarial.

Capítulo 2000.

Para Materiales y Suministros se contará con \$314 mdp. Estos recursos se destinarán a cubrir erogaciones por conceptos de: papelería, medicamentos, uniformes, artículos de cómputo, etc., destacando un incremento en estos rubros derivado de los insumos para la operación y crecimiento de Sucursales de esta S.N.C.

Capítulo 3000.

En Servicios Generales se tiene un presupuesto de \$2,910 mdp, de los cuales \$450 mdp se destinarán para el inicio de la Construcción de un Edificio en las oficinas del Corporativo; destacando que durante el ejercicio 2023 se están materializando los Estudios de Preinversión para dicha obra. Cabe señalar que dicho recurso se programó en este capítulo de gasto para que una vez que se disponga de la respectiva clave de cartera, se realice la adecuación presupuestaria a los capítulos 5000 y 6000, y se pueda iniciar con la obra y la adquisición del equipamiento.

Asimismo, dentro de las erogaciones contempladas para este capítulo, se tiene el crecimiento de los servicios para la operación del Banco (servicios digitales para la Banca Electrónica, enlaces de comunicación, energía eléctrica, agua, teléfono, mensajería, limpieza, entre otros), con especial atención a los servicios de mantenimiento de la infraestructura informática y de comunicaciones, así como los servicios de conectividad para garantizar acceso a los servicios de banca electrónica a nuestros clientes de manera eficiente.

En este sentido, para el ejercicio 2024, se pretende continuar realizando campañas publicitarias orientadas a nuestro sector objetivo de manera intensiva, manteniendo el canal publicitario que ha contribuido a alcanzar los objetivos de posicionamiento de marca, colocación y captación, al tiempo de contribuir a la promoción de las Sucursales que iniciarán operaciones el próximo año, privilegiando el empleo de medios de comunicación propios que han demostrado efectividad, siendo el presupuesto para este rubro de \$15 mdp.

Lo anterior, en congruencia con las campañas publicitarias, así como con las políticas de austeridad impulsadas por el Gobierno Federal.

Capítulo 5000 y 6000.

La Inversión Física para el ejercicio 2024 cuenta con un presupuesto de \$594 mdp, (\$575 mdp en capítulo 5000 y \$19 mdp en capítulo 6000), recursos que estarán asociados al Crecimiento de la Red de Sucursales, Renovación y Adquisición de Bienes y Renovación Tecnológica.

Estos Proyectos de Inversión Física están centrados en tres agrupaciones:

1. Adecuación y equipamiento de una nueva sucursal.

Se invertirán \$19 mdp para contar con una nueva Sucursal equipada al interior del nuevo Aeropuerto de Tulum, lo que permitirá acercar, modernizar y proporcionar un mejor servicio de crédito y financiero a nuestros clientes incrementando la presencia de Banjercito en esta zona de alta afluencia.

2. Renovación y Adquisición de Bienes.

La inversión total es de \$87 mdp, la cual se encuentra enfocada a la adquisición y reemplazo de diverso equipamiento como mobiliario, equipo administrativo, herramientas para el área de mantenimiento y sistemas de radiocomunicación para las áreas de seguridad en Sucursales, Módulos Fronterizos y Corporativo.

3. Modernización Tecnológica.

Se realizará una inversión de \$488 mdp, que conforme a las condiciones actuales se considera altamente rentable en términos operativos y que considera la adquisición de software y hardware para la actualización de la infraestructura relacionada con la operación sustantiva de la Institución, la cual incluye soluciones y equipos, Sistemas de Apoyo, de Negocio Electrónico y Sistema Central Bancario, con lo cual se garantizará la funcionalidad y eficiencia en los servicios con tecnología de vanguardia, que se proporciona a nuestro sector objetivo.

2.5 Flujo de Efectivo 2024.

Tomando como base las estimaciones antes expuestas, se muestra la carátula de flujo de efectivo para 2024, la estimación de Ingresos, se ubica en un monto de \$69,112 mdp, de los cuales los Ingresos por operación presenta una mayor participación de ingresos con \$66,556 mdp. Continúan en orden de importancia los ingresos de Recuperación de Cartera con un flujo de \$75,970 mdp y por su parte las Operaciones Bancarias netas con flujos de -\$153,450 mdp, de acuerdo con las siguientes estimaciones.

Flujo de Efectivo

Concepto (\$ millones)	Estimado 2023	Estimado 2024	Variación	
			\$	%
Total de Recursos	322,191	300,010	-22,181	-7%
Disponibilidad Inicial	188,394	230,898	42,504	23%
Ingresos	128,385	69,112	-59,273	-46%
Recuperación de Cartera	62,700	75,970	13,270	21%
Operaciones Bancarias	36,614	-153,450	-190,064	->100%
Ingresos por Operación	30,634	66,556	35,922	>100%
Otros Ingresos	-1,563	80,036	81,599	->100%

Por su parte los egresos totales se estiman en \$115,588 mdp, de los cuales su principal componente es el otorgamiento de crédito por \$98,698 mdp. En suma, se estima que la Disponibilidad Final se ubique en \$184,422 mdp para el cierre del ejercicio 2024.

Concepto (\$ millones)	Estimado 2023	Estimado 2024	Variación	
			\$	%
Egresos	85,881	115,588	29,707	35%
Gasto Corriente	3,728	4,970	1,242	33%
Intereses, Comisiones y Gastos	10,302	9,389	-913	-9%
Otros Egresos	8,295	1,937	-6,358	-77%
Inversión Física	759	594	-165	-22%
Otorgamiento de Crédito	62,797	98,698	35,901	57%
Disponibilidad Final	230,898	184,422	-46,476	-20%

Límites de Endeudamiento Neto, Financiamiento Neto e Intermediación Financiera.

Para el cierre de 2024 y conforme al Art. 31 de la L.I.C., se estima que la meta presupuestal de Intermediación Financiera alcance la cifra de al menos \$4,150 mdp, con un Endeudamiento Neto Total de -\$153,450 mdp, debido a que se prevé la salida de recursos en captación de Proyectos Gubernamentales por el cierre de sexenio. El nivel esperado del Financiamiento Neto Total se presenta con cifra estimada elevada debido a que el saldo en la cartera fue proyectado bajo el supuesto de un crecimiento del mercado con nuevos efectivos de la Guardia Nacional que se incorporarían a las Fuerzas Armadas, por lo que se ubicará en \$22,728 mdp, conforme se muestra en el siguiente cuadro:

Programa Financiero

Concepto (\$ millones)	Estimado 2023	Estimado 2024	Variación	
			\$	%
Captación Neta	36,614	-153,450	-190,064	->100%
Endeudamiento Neto Total	36,614	-153,450	-190,064	->100%
Otorgamiento de Cartera	62,797	98,698	35,901	57%
Recuperación de Cartera	62,700	75,970	13,270	21%
Financiamiento Neto Total	97	22,728	22,631	>100%
Intermediación financiera	10,083	4,150	-5,933	-59%

Los límites de Endeudamiento Neto, Financiamiento Neto e Intermediación Financiera para el 2024, son congruentes con lo establecido en el PRONAFIDE y fueron autorizados por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público mediante oficio No. 368.-223/2023 de fecha 17 de agosto de 2023.

Balance Primario y Financiero.

Se estima que el Balance Primario alcance un monto de \$60,992 mdp. Asimismo, el Balance Financiero se estima en \$51,603 mdp para el cierre del 2024.

Balance Primario y Financiero

Concepto (\$ millones)	Estimado 2023	Estimado 2024	Variación	
			\$	%
Ingresos por Operación	30,634	66,556	35,922	>100%
Gasto Corriente	3,728	4,970	1,242	33%
Inversión Física	759	594	-165	-22%
Balance Primario	26,147	60,992	34,845	>100%
Egresos por Operación	10,302	9,389	-913	-9%
Balance Financiero	15,845	51,603	35,758	>100%

Capítulo 3: Estados Financieros Estimados 2024.

3.1. Estados Financieros Estimados 2024.

A. Flujo de Otorgamiento de Crédito.

Para el ejercicio 2024, y para poder cumplir con lo establecido en el PRONAFIDE se estima un flujo de otorgamiento de \$95,035 mdp para el caso de los Préstamos Quirografarios, Credi-Líquido, Solución Banjercito y Credi-nómina. Por su parte, el crédito Banje-Auto (Familiar y Militar) se estima que alcance niveles de colocación de \$1,041 mdp. Finalmente, el otorgamiento estimado para Tarjeta de Crédito es de \$1,614 mdp.

En lo que respecta a la colocación de Créditos Hipotecarios, se espera impulsar el nivel de otorgamiento mediante campañas publicitarias para que los créditos para vivienda tengan un otorgamiento de \$1,008 mdp.

De esta manera, la meta del flujo de colocación de cartera estimada para el ejercicio 2024, asciende a \$98,698 mdp, es decir, se estima un incremento del 57% con respecto al cierre estimado 2023 (\$62,797 mdp).

Flujo de Otorgamiento Total

Concepto (\$ millones)	Estimado 2023	Estimado 2024	Variación	
			\$	%
Otorgamiento Total	62,797	98,698	35,901	57%

B. Captación Neta.

Para el ejercicio 2024, se estima un flujo neto de captación de recursos de \$ 86,673 mdp (decremento del 64% en comparación con el año anterior por \$ 240,123 mdp), conforme la siguiente composición:

Concepto (\$ millones)	Estimado 2023	Estimado 2024	Variación	
			\$	%
Vista 1/	156,211	27,670	-128,541	-82%
Plazo 2/	62,432	35,101	-27,331	-44%
Fondos de Ahorro y de Trabajo	19,730	21,555	1,825	9%
Fondos de Garantía	1,750	2,347	597	34%
Total	240,123	86,673	-153,450	-64%

1/ Incluye Cuentas de Cheques, Cuenta Corriente y Ahorro.

2/ Inversión Estratégica y PRLV

Asimismo, el saldo en la cuenta de Fondos de Ahorro y Trabajo se considera un incremento de 9%, presentando una disminución en la captación tradicional del 82% y las cuentas a Plazo considera una reducción del 44% con respecto al ejercicio 2023, debido a que se prevé la salida de recursos en captación de Proyectos Gubernamentales por el cierre del sexenio.

C. Balance Financiero.

El volumen del Activo total estimado alcanzará los \$138,346 mdp, del cual se prevé que la cartera de valores presente un decremento de \$152,121 mdp en comparación al cierre estimado del 2023 (\$290,467 mdp), mientras que la cartera de crédito se espera se ubique en niveles de \$72,839 mdp.

Activo

Concepto (\$ millones)	Estimado 2023	Estimado 2024	Variación	
			\$	%
Cartera de Valores	240,143	64,284	-175,859	-73%
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 1 y 2	47,062	70,946	23,884	51%
Cartera de Crédito con Riesgo - Etapa 3	1,353	1,893	540	40%
Cartera de Crédito Total	48,415	72,839	24,424	50%
Reservas Preventivas	-2,229	-2,840	-613	28%
Otros Activos	4,138	4,063	-75	-2%
Activo Total	290,467	138,346	-152,121	-52%

En lo que respecta al Pasivo y Capital, se estima un incremento en los Fondos de Ahorro y de Trabajo de \$1,825 para ubicar su saldo en \$21,555 mdp. De esta manera, el Pasivo se ubicaría en \$95,662 mdp y el Capital Contable alcanzaría los \$42,684 mdp al cierre del 2024.

Pasivo y Capital

Concepto (\$ millones)	Estimado 2023	Estimado 2024	Variación	
			\$	%
Depósito a la vista	156,211	27,670	-128,541	-82%
Depósito a plazo	62,432	35,101	-27,331	-44%
Fondos de Ahorro y de Trabajo	19,730	21,555	1,825	9%
Fondo de Garantía	1,750	2,347	597	34%
Pasivo sin costo	8,830	8,989	159	2%
Total Pasivo	248,953	95,662	-153,291	-62%
Capital Contable	41,514	42,684	1,170	3%
Total Pasivo más Capital	290,467	138,346	-152,121	-52%

D. Estado de Resultados Proforma.

Para 2024, conforme al volumen de la cartera de crédito y la cartera de valores estimada se prevé un ingreso por interés de \$19,863 mdp y el costo financiero de la captación en \$9,157 mdp. De esta manera, el Margen Financiero alcanzaría los \$10,706 mdp.

Es así que previendo gastos de operación por \$5,761 mdp, se espera un Resultado antes de Impuestos por \$5,531 mdp y una Utilidad Neta de \$4,150 mdp.

Estado de Resultados

Concepto (\$ millones)	Estimado 2023	Estimado 2024	Variación	
			\$	%
Ingreso Financiero	28,549	19,863	-8,686	-30%
Egreso Financiero	-7,882	-9,157	-1,275	16%
Margen Financiero	20,667	10,706	-9,961	-48%
Estimaciones Preventivas de Cartera	-126	-447	-321	256%
Margen Financiero Ajustado	20,541	10,259	-10,282	-50%
Otros ingresos (egresos) de la operación	-1,141	1,033	2,174	-191%
Gasto de Operación	-5,473	-5,761	-288	5%
Resultado de la Operación	13,927	5,531	-8,396	-60%
Impuestos y otros Egresos	-3,844	-1,381	2,463	-64%
Utilidad Neta	10,083	4,150	-5,933	-59%

Conclusiones

1. Los adecuados resultados plasmados en la actual administración son un reflejo del compromiso de la Institución con los integrantes de las Fuerzas Armadas, Guardia Nacional y público en general, mediante el constante otorgamiento de créditos, el fomento al ahorro y la oferta de diversos servicios bancarios que contribuyen a mejorar su calidad de vida.
2. El Gobierno Federal asignó a BANJERCITO la administración de los Fideicomisos de Proyectos Gubernamentales, que por su fortaleza operativa y calidad financiera garantizan su adecuada ejecución y requieren de una administración ágil, moderna y eficiente que esta S.N.C. ha desarrollado de manera eficaz, gracias al trabajo y compromiso de su fuerza de trabajo.
3. Las metas establecidas en este P.O.F. 2024, demandará de un esfuerzo conjunto de la totalidad del personal que integra la Institución al cierre de sexenio, y ello se reflejará en el logro de los objetivos plasmados tanto en el Programa Institucional (2020 – 2024) como en el PRONAFIDE (2020 – 2024).
4. Es importante mencionar que, el gasto programable contemplado en el P.O.F. 2024, fue diseñado en congruencia con las políticas del Gobierno Federal en materia de austeridad y ejercicio eficiente de los recursos.
5. Banjercito mantendrá un nivel de crecimiento sustentable que le permitirá ubicarse como una Institución sólida, competitiva y altamente confiable como integrante de la Banca de Desarrollo y del Sistema Financiero, gracias a la calidad de sus servicios, la modernización de sus operaciones y la atención personalizada con altos niveles de seguridad.



P.O.F.

2024



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



Creemos con una misión: tu bienestar