

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

<b>Actividades de operación</b>		
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		14,286
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	209	
Amortizaciones de activos intangibles	14	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	
Operaciones discontinuadas	0	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	223
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento</b>		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	
Otros intereses	0	0
<b>Cambios en partidas de operación</b>		
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(27,118)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	67,056	
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(886)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en activos virtuales	0	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(186)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	12	
Cambio en otros activos operativos (neto)	-875	
Cambio en captación tradicional	(58,968)	
Cambio en acreedores por reporto	281	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en otros pasivos operativos	172	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1634	
Cambio en otras cuentas por pagar	1,018	
Cambio en otras provisiones	0	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	(1,957)	(19,817)
<b>Pagos de impuestos a la utilidad</b>		(5,308)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(319)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1	
Pagos por operaciones discontinuadas	0	
Cobros por operaciones discontinuadas	0	
Pagos por adquisición de subsidiarias	0	
Cobros por disposición de subsidiarias	0	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	8	
Pagos por adquisición de activos intangibles	0	
Cobros por disposición de activos intangibles	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Otros cobros por actividades de inversión	0	
Otros pagos por actividades de inversión	0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		(310)
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Pagos de pasivo por arrendamiento	0	
Cobros por emisión de acciones	0	
Pagos por reembolsos de capital social	0	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	
Pagos de dividendos en efectivo	0	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	
Otros cobros por actividades de financiamiento	0	
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		0
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		(5,618)
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		19,569
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>13,951</b>

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada S.N.C., en donde se encuentra la información relativa al presente estado es: <https://www.gob.mx/banjercito/documentos/situacion-financiera-2023>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Banjercito es: <https://www.gob.mx/cnbv/?requestUri=https://www.cnbv.gob.mx/BancaDesarrollo/EntidadesFomento/InformacionEstadistica/Paginas/Banca-de-Desarrollo.aspx>

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

GRAL. BRIG. INTDTE. D.E.M. MANUEL JAIME RAMÍREZ CAMACHO  
 DIRECTOR GENERAL

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

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

C.P.C. Y P.C.FI. MARIO CAMACHO HERNÁNDEZ  
 DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

