

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

ACTIVO	marzo 2024	diciembre 2023	marzo 2023
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	21,262	13,951	19,349
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	101,986	122,220	110,285
Instrumentos financieros negociables	101,986	122,220	110,285
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0	0
DEUDORES POR REPORTE	35,644	11,507	85,300
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	47,988	47,234	46,214
Créditos al consumo	39,509	38,609	37,498
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	4,606	4,651	4,465
De interés social	3,873	3,974	4,251
Total créditos a la vivienda	8,479	8,625	8,716
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	171	207	323
Créditos al consumo	114	134	198
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	23	33	66
De interés social	34	40	59
Total créditos a la vivienda	57	73	125
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	932	1,106	1,269
Créditos al consumo	550	696	784
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	60	64	76
De interés social	322	346	409
Total créditos a la vivienda	382	410	485
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	49,091	48,547	47,806
PARTIDAS DIFERIDAS	(656)	(638)	(615)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,121)	(1,192)	(1,334)
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	47,314	46,717	45,857
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	422	453	242
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	16	17	21
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	359	631	179
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,899	1,673	1,619
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4	10	26
INVERSIONES PERMANENTES	3	3	3
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	2,324	2,304	1,766
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	32	34	32
TOTAL ACTIVO	211,265	199,520	264,679
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			
CAPTACIÓN TRADICIONAL	137,748	123,655	205,006
Depósitos de exigibilidad inmediata	76,786	70,981	141,765
Depósitos a plazo	60,962	52,674	63,241
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	265	286	239
FONDO DE PREVISIÓN LABORAL PARA MILITARES	21,189	20,602	19,183
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0	0
De exigibilidad inmediata	0	0	0
De Corto plazo	0	0	0
De largo plazo	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	1,528	1,153	813
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	9	13	32
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,628	5,468	3,250
Acreeedores por liquidación de operaciones	0	16	54
Contribuciones por pagar	126	136	113
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	3,502	5,316	3,083
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	184	2,362	211
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	4,381	4,222	2,801
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	0	0
TOTAL PASIVO	168,932	157,761	231,535
CAPITAL CONTRIBUIDO	14,925	14,925	14,925
Capital social	14,925	14,925	14,925
CAPITAL GANADO	27,408	26,834	18,219
Reservas de capital	16,674	16,674	13,012
Resultados acumulados	11,016	10,442	5,375
Resultado de ejercicios anteriores	10,442	-	3,662
Resultado Neto	574	10,442	1,713
Otros resultados integrales	(282)	(282)	(168)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(282)	(282)	(168)
TOTAL CAPITAL CONTABLE	42,333	41,759	33,144
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	211,265	199,520	264,679

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)

	mar. 24	mar. 23
Ingresos por intereses	6,008	6,925
Gastos por intereses	(2,123)	(1,993)
MARGEN FINANCIERO	3,885	4,932
Estimación preventiva para riesgos crediticios	13	3
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,898	4,935
Comisiones y tarifas cobradas	209	200
Comisiones y tarifas pagadas	(36)	(31)
Resultado por intermediación	(4)	16
Otros ingresos (egresos) de la operación	(2,147)	(2,032)
Gastos de administración y promoción	(874)	(812)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,046	2,276
Participación en el resultado neto de otras entidades	12	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,058	2,276
Impuestos a la utilidad	(484)	(563)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	574	1,713
Operaciones discontinuadas	-	-
RESULTADO NETO	574	1,713
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-
RESULTADO INTEGRAL	574	1,713

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	Participación no 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 de diciembre de 2022	22,614	(7,689)	13,012	3,662	(168)	31,431	0	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	0	31,431
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS								
Aportaciones de capital								
Total	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS								
Reservas de capital								
RESULTADO INTEGRAL:								
Resultado neto				1,713		1,713	0	1,713
Otros resultados integrales								
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender								
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de								
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición								
Remediación de beneficios definidos a los empleados								
Efecto acumulado por conversión								
Resultado por tenencia de activos no monetarios								
Participación en ORI de otras entidades								
Total	0	0	0	1,713	-	1,713	0	1,713
Saldo al 31 de marzo de 2023	22,614	(7,689)	13,012	5,375	(168)	33,144	0	33,144
Saldo al 31 de diciembre de 2023	14,925		16,674	10,442	(282)	41,759	0	41,759
Ajustes retrospectivos por cambios contables								
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores								
Saldo al 31 de diciembre de 2023 ajustado	14,925		16,674	10,442	(282)	41,759	0	41,759
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS								
Aportaciones de capital								
Total	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS								
Reservas de capital								
RESULTADO INTEGRAL								
Resultado neto				574		574		574
Otros resultados integrales	0	0	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							0	
Efecto acumulado por conversión								
Resultado por tenencia de activos no monetarios								
Participación en ORI de otras entidades								
Total	0	0	0	574	0	574	0	574
Saldo al 31 de marzo de 2024	14,925		16,674	11,016	(282)	42,333	0	42,333

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

	marzo 2024		marzo 2023	
Actividades de operación				
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,057		2,276	
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión				
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	52		50	
Amortizaciones de activos intangibles	4		3	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0		56	
	0		0	
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		0	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0		0	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	20,234		(15,182)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	(24,137)		(6,737)	
Cambio en préstamo de valores (activo)	0		0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0		0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(596)		(26)	
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)	31		25	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	5		2	
Cambio en otros activos operativos (neto)	243		114	
Cambio en captación tradicional	14,660		20,918	
Cambio en acreedores por reporto	375		(60)	
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	(2,371)		(195)	
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	159		213	
Cambio en otras cuentas por pagar	(1,840)		(1,200)	
Cambio en otras provisiones	0		0	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0		0	
Pagos de impuestos a la utilidad	(295)		(327)	
	6,468		(2,455)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	7,581		(126)	
Actividades de inversión				
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(282)		(94)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0		0	
Pagos por operaciones discontinuadas	0		0	
Cobros por operaciones discontinuadas	0		0	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	12		0	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0		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	(270)		(94)	
Actividades de financiamiento				
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0		0	
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	7,311		(220)	
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0		0	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	13,951		19,569	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>21,262</u>		<u>19,349</u>	

BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo
Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de pesos)

Principales Políticas y Procedimientos Contables.

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

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

- I. Naturaleza y monto de los conceptos del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados Integral que modificaron sustancialmente su valor y que generaron cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio.
 - ✓ El rubro “Efectivo y equivalentes de efectivo” al cierre del primer trimestre de 2024 alcanzó un saldo de \$21,262, mostrando un aumento anual de \$1,913 (equivalente al 9.89%). Este incremento obedece a la estrategia de inversión para minimizar el riesgo de improductividad diversificando el portafolio de inversión y aumentando la participación en chequeras productivas y en Subastas de Banco de México.
 - ✓ Las “Inversiones en instrumentos financieros” al 31 de marzo de 2024, tuvieron un decremento de \$8,299 y \$20,234 con relación a los reportados a marzo del año anterior y diciembre 2023, respectivamente el cual obedece al menor número de instrumentos financieros negociables principalmente de Deuda Gubernamental, situación derivada del decremento en la captación de recursos proveniente de la SEDENA.
 - ✓ Al 31 de marzo de 2024, el rubro de “Deudores por reporto” disminuyó en \$49,656 con relación a los reportados en el mismo trimestre del año anterior y un aumento de \$24,137 con respecto al último trimestre del 2023, en ambos casos derivado a las operaciones de títulos gubernamentales con diversos intermediarios financieros, motivado por la entrada y salida de recursos de proyectos del Gobierno Federal en los periodos.

- ✓ La “Cartera de crédito” alcanzó un saldo de \$49,091 cifra mayor en \$1,285 (equivalente al 2.69%) con respecto al mismo trimestre del ejercicio anterior, derivado de un aumento en la colocación de Créditos al consumo en préstamos personales etapa 1, principalmente.
- ✓ El rubro de “Otras cuentas por cobrar” aumentó en \$180 (equivalente al 74.38%), en comparación al mismo trimestre del año anterior, derivado a mayores operaciones en la cuenta de Otros Adeudos y Deudores por Liquidación de Operaciones, principalmente.

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

En lo que respecta a las acciones legales implementadas por esta Institución se informa que en materia penal, la Fiscalía General de la República continúa integrando la Carpeta de Investigación y 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 por los Pagarés no liquidados. En materia mercantil, el Tercer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Cuarto Circuito resolvió el amparo directo promovido por BAFAMSA, confirmando la sentencia definitiva del Juzgado 3° de Distrito en Materias Civil y de Trabajo en dicho Estado, únicamente respecto a la condena al pago de suerte principal y revocando la condena al pago de intereses moratorios.

- ✓ El rubro “Pagos anticipados y otros activos” presentó un incremento anual de \$180 (equivalente al 100.56%), derivado de que en el ejercicio 2023 se realizaron pagos anticipados para la construcción de diversas sucursales y una disminución de \$272 (equivalente al 43.11%) en comparación al trimestre anterior derivado a que dichas construcciones, ya fueron concluidas a marzo 2024.
- ✓ “Propiedades, mobiliario y equipo” presentó un incremento anual de \$280 (equivalente al 17.29%) derivado de la adquisición de diverso activo fijo necesario para la operación de la Institución.
- ✓ La “Captación tradicional”, que incluye vista y plazo, disminuyó en \$67,258 (equivalente al -32.81%) y aumentó \$14,093 (equivalente al 11.40%) respecto a lo reportado a marzo 2023 y a diciembre del año anterior respectivamente, ubicándose al cierre del primer trimestre de 2024 en \$137,748.
- ✓ Por su parte, el rubro de “Acreedores por Reporto”, presentó un incremento de \$715 (equivalente al 87.95%) con respecto a marzo 2023, derivado de un mayor volumen de operaciones de reporto de títulos gubernamentales con clientes.
- ✓ “Otras Cuentas por Pagar” al cierre de marzo 2024, se ubicaron en \$3,628, mostrando una disminución de \$1,840 (equivalente al 33.65% con respecto a

diciembre del 2023, esto debido a que al cierre del ejercicio 2023 se incrementaron los Depósitos en garantía para la internación por la importación temporal de vehículos y otras obligaciones.

- ✓ Al cierre del primer trimestre de 2024 el margen financiero se ubicó en \$3,885 y el resultado antes de impuestos se ubicó en \$1,046.
 - ✓ Con todo lo anterior, el resultado neto de la Institución al cierre del primer trimestre de 2024 se ubicó en \$574.
- II. Las principales características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo efectuadas durante el periodo intermedio que se informe.
- La Institución no tiene deudas a largo plazo.
- III. Los incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.
- Durante el primer trimestre 2024, el capital social no presentó movimientos, sin embargo, con oficio 368-046/2023 de fecha 27 de febrero del 2024, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público por concepto de la garantía soberana del Gobierno Federal solicitó un aprovechamiento de \$2,200 millones con cargo a resultados.
- IV. Eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la emisión de la información financiera a fechas intermedias, que hayan producido un impacto sustancial.
- No existen eventos subsecuentes de impacto sustancial.
- V. Identificación de la cartera por etapas de riesgo de crédito, así como por tipo de crédito y por tipo de moneda.

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

Concepto	mar-24			dic-23			mar-23		
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3
Créditos al Consumo									
Tarjeta de Crédito	276	4	8	268	3	8	247	6	7
Personales	37,343	106	533	36,565	128	677	35,642	187	764
Nómina	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Automotriz	1,886	4	9	1,773	3	11	1,606	5	13
Adquisición bienes muebles	4	0	0	3	0	0	3	0	0
Otros créditos de consumo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total consumo	39,509	114	550	38,609	134	696	37,498	198	784
Créditos a la Vivienda									
Vivienda Interés Social	3,873	34	322	3,974	40	346	4,251	59	409
Vivienda Media Residencial	4,606	23	60	4,651	33	64	4,465	66	76
Total vivienda	8,479	57	382	8,625	73	410	8,716	125	485
Cartera de crédito total	\$ 47,988	\$ 171	\$ 932	\$ 47,234	\$ 207	\$ 1,106	\$ 46,214	\$ 323	\$ 1,269

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

Cartera	Naturaleza	Monto		
		mar-24	dic-23	mar-23
Créditos a la vivienda	Hipoteca	\$ 18,429	\$ 18,506	\$ 18,206
Créditos de consumo (destinados para autos y motos)	Facturas	\$ 3,247	\$ 3,174	\$ 2,998

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

Etapa	Número de Impagos		
	mar-24	dic-23	mar-23
1	3	3	3
2	5	5	6
3	245	232	221

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

Inversiones en instrumentos financieros.

Emisor	mar-24		dic-23		mar-23	
	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	47,549	47,776	59,674	59,968	54,523	54,761
Valores Bancarios	52,564	52,681	61,012	61,095	54,683	54,710
Total de valores sin restricción	100,113	100,457	120,686	121,063	109,206	109,471
<i>Restringidos como colateral por reporte</i>						
Valores Gubernamentales	1,490	1,529	1,153	1,157	811	814
Total de valores restringidos	1,490	1,529	1,153	1,157	811	814
Total para negociar	\$ 101,603	\$ 101,986	\$ 121,839	\$ 122,220	\$ 110,017	\$ 110,285

Reportos.

Concepto	mar-24	dic-23	mar-23
Deudores por reporte			
Títulos gubernamentales	31,939	9,005	81,650
Títulos Bancarios	3,705	2,502	3,650
Total deudores por reporte	\$ 35,644	\$ 11,507	\$ 85,300
Acreeedores por reporte			
Títulos gubernamentales	1,528	1,153	813
Títulos Bancarios	0	0	0
Total acreedores por reporte	\$ 1,528	\$ 1,153	\$ 813

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	5.63%
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.

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

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

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

- Cartera con riesgo de crédito etapa 3 durante el primer trimestre de 2024.

Concepto	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 697	\$ 410	\$ 1,106
Menos:			
Liquidaciones y Pagos	155	5	160
Adjudicaciones y Daciones en Pago	0	2	2
Quitas, Condonaciones, Otros Castigos y Eliminaciones	2	2	4
Castigos y Eliminaciones de Balance	53	17	71
Trasposos y Reclasificaciones de Cartera Etapa 3 a Cartera Etapa 1 y 2	28	35	63
	<u>238</u>	<u>61</u>	<u>298</u>
Más:			
Trasposos y Reclasificaciones de Cartera Etapa 1 y 2 a Cartera Etapa 3	89	33	122
Por sobregiros en cuentas de cheques que no cuenten con línea de crédito	0	0	0
Reestructuras	1	0	1
	<u>90</u>	<u>33</u>	<u>123</u>
Saldo al 31 de Marzo de 2024	\$ <u>550</u>	\$ <u>382</u>	\$ <u>932</u>

Durante el primer trimestre de 2024, se castigaron y eliminaron del activo 859 créditos por un monto de \$71, de conformidad con lo establecido en los párrafos 134, 135 y 136 del criterio contable B-6 “Cartera de crédito” del Anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, lo anterior considerando que se tienen riesgos asociados a bajas de personal, desertores y procesados, principalmente.

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

- La Institución no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

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

Concepto	mar-24	mar-23
Resultado por Valuación a valor razonable (Instrumentos financieros negociables)	-16	11
Resultado por compra venta de valores	7	0
Resultado por compra venta de divisas	5	5
Resultado por intermediación	\$ <u>(4)</u>	\$ <u>16</u>

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

- Principales partidas que integran el rubro son:

	mar-24	mar-23
Otras recuperaciones	(1)	(4)
Recuperaciones	36	47
Resultado en venta de bienes adjudicados	4	1
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-5	(3)
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	(2,181)	(2,073)
Total Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ (2,147)	\$ (2,032)

Durante el primer trimestre, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público mediante oficio 368-046/2024 de fecha 27 de febrero del 2024, 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.	657	197	66
Intereses cobrados y pagos efectuados por anticipado	0	0	0
Provisión de PTU	3,727	1,118	0
Provisiones no deducibles	733	220	73
Provisión Preventiva de Riesgos Crediticios	977	293	98
Estimación Castigo Inmuebles Adjudicados	147	44	15
Resultados actuariales en OBD	83	25	8
Resultado en el retorno de Activos del Plan	47	14	5
Activo Fijo	473	142	47
Valuación de Títulos	0	0	0
	6,843	2,053	312
<u>Impuesto diferido pasivo</u>			
Pagos Anticipados Seguros	53	16	6
Valuación de Títulos	47	14	5
	100	30	11
Impuesto Diferido (Neto)	\$ 6,743	\$ 2,023	\$ 301

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	88.09
Sobre Activos Sujetos a Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	57.85*

*Cifras previas, el ICAP al cierre de marzo de 2024 es de 57.85%.

- 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 al cierre de marzo de 2024

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Capital Básico	\$ 42,000
Capital Complementario	\$ 0
Capital Neto	\$ 42,000
Capital Fundamental	\$ 42,000
Capital No Fundamental	\$ 0

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

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Riesgo de Crédito	\$ 47,681
Riesgo de Mercado	\$ 17,997
Riesgo Operacional	\$ 6,917

- XVIII.** Valor en riesgo de mercado promedio del período y porcentaje que representa de su Capital Neto al cierre del período, comúnmente conocido por sus siglas en el idioma inglés como VAR.

<u>Concepto</u>	<u>Monto</u>
Valor de riesgo de mercado promedio del periodo	\$ 25.64
Porcentaje que representa del capital neto al cierre del periodo	0.061%

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

- XIX.** La tenencia accionaria por subsidiaria.

Banjercito tiene acciones con carácter de permanente, de empresas en las que no se tiene control o influencia significativa, las cuales se valúan al costo de adquisición, de conformidad con lo establecido en la NIF C-7 emitida por el CINIF y con el Criterio A-2 emitido por la CNBV.

Las inversiones permanentes en acciones se mantienen con un saldo al mes de marzo de 2024 de \$3.

La participación accionaria en diversas Sociedades al 31 de marzo de 2024, es la siguiente:

Empresa	% de participación			Actividad
	Serie A	Serie B	Serie C	
1	0.8222195	0.5077805		Servicios
2	0.1375	0.0825		Servicios
3	2.56			Servicios
4	0.18			Servicios
5	0.18			Servicios
6	1.0000			Servicios
7	1.0000			Servicios
8	1.0000			Servicios
9	1.0000			Servicios

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

- Durante el primer trimestre de 2024, no existieron modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables.

XXI. Contingencias y Compromisos.

Al 31 de marzo de 2024, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar asciende a \$ 3,425, de los cuales \$159, \$1,444, \$363, \$471, \$525 y \$463 corresponden a los ejercicios de marzo 2024, diciembre 2023, diciembre 2022, diciembre 2021, diciembre 2022 y diciembre 2019, respectivamente, las creaciones de estos registros se encuentran en cumplimiento a la Norma de Información Financiera (NIF) D-3 “Beneficios a los empleados”, así como a los criterios prudenciales establecidos en las mismas NIF, ya que se originan de obligaciones establecidas para calcular una Renta Gravable para PTU de conformidad con la Ley del Impuesto Sobre la Renta y la Ley Federal del Trabajo.

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

Al primer trimestre del año 2024 la Institución cuenta con 20 juicios promovidos vía laboral y 613 juicios de amparo reclamando el pago por concepto de participación en las utilidades.

Derivado de lo anterior, y en apego a la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" se continúa registrando las provisiones de la PTU por los ejercicios 2019, 2020, 2021, 2022, 2023 y 2024.

Las demandas penales y civiles que Banjercito interpuso en contra de Banco Ahorro FAMSA, S.A. En materia penal, la Fiscalía General de la República continúa integrando la Carpeta de Investigación y 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 por los Pagarés no liquidados. En materia mercantil, el Tercer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Cuarto Circuito resolvió el amparo directo promovido por BAFAMSA, confirmando la sentencia definitiva del Juzgado 3° de Distrito en Materias Civil y de Trabajo en dicho Estado, únicamente respecto a la condena al pago de suerte principal y revocando la condena al pago de intereses moratorios.

XXII. La descripción de las actividades que realicen las instituciones de crédito por segmentos, identificando como mínimo los señalados por el criterio B-5 "Información por segmentos" conforme a las "Normas de Información Financiera".

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	mar-24	dic-23	mar-23	
Cartera de crédito con riesgo - etapa 1	47,988	47,234	46,214	
Créditos al consumo	39,509	38,609	37,498	
Créditos a la vivienda	8,479	8,625	8,716	
Cartera de crédito con riesgo - etapa 2	171	207	323	
Créditos al consumo	114	134	198	
Créditos a la vivienda	57	73	125	
Cartera de crédito con riesgo - etapa 3	932	1,106	1,269	
Créditos al consumo	550	696	784	
Créditos a la vivienda	382	410	485	
Total activos operaciones crediticias de primer piso	49,091	48,547	47,806	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,121)	(1,192)	(1,334)	
Partidas diferidas	(656)	(638)	(615)	
Cartera de crédito neta	47,314	46,717	45,857	

Pasivos				
Operaciones crediticias de primer piso				
Concepto	mar-24	dic-23	mar-23	
Captación tradicional*	49,091	48,547	47,806	
Captación ventanilla	29,799	29,728	29,958	
Fondos	19,292	18,819	17,848	
Acreedores por reporto	0	0	0	

* Destinada a actividades crediticias.

• Operaciones de Tesorería

Activos				
Operaciones de Tesorería				
Concepto	mar-24	dic-23	mar-23	
Efectivo y equivalentes de efectivo	21,262	13,951	19,349	
Inversiones en instrumentos financieros	101,986	122,220	110,285	
Deudores por reporto	35,644	11,507	85,300	

Pasivos				
Operaciones de Tesorería				
Concepto	mar-24	dic-23	mar-23	
Captación tradicional *	110,111	95,996	176,622	
Captación ventanilla	107,949	93,928	175,048	
Fondo de garantía	1,897	1,782	1,335	
Cuenta global de captación sin movimientos	265	286	239	
Acreedores por reporto	1,528	1153	813	
Préstamos interbancarios bancarios de exigibilidad inmediata	0	0	0	

* Destinada a Operaciones de Tesorería.

- **Servicios Bancarios Fronterizos**

La naturaleza de la operación para el otorgamiento de permisos por servicios bancarios fronterizos es de servicio, por lo que no tiene asignado activos productivos ni pasivos con costo.

2. Naturaleza y monto de los ingresos y gastos.

- **Operaciones crediticias de primer piso**

Resultados	mar-24	mar-23
Interés cartera de crédito	1,556	1,495
Comisiones de cartera de crédito	254	240
Total de ingresos	1,810	1,735
Captación ventanilla *	(561)	(246)
Fondos *	(286)	(248)
Total de gastos	(847)	(494)

Resultados	mar-24	mar-23
Cartera de valores	3,238	2,792
Otros activos (call money y dep. bancario)	451	505
Premios por reporto	509	1,893
Total de ingresos	4,198	5,190
Captación ventanilla *	(1,276)	(1,480)
Fondos *	0	(19)
Total de gastos	(1,276)	(1,499)

* De los destinados a operaciones de tesorería.

- **Servicios Bancarios Fronterizos.**

Los recursos generados por los servicios bancarios fronterizos son considerados como ingresos por servicio, toda vez que se cobra una comisión por los permisos que se otorgan y las verificaciones realizadas. Por su parte, los gastos asociados a este servicio se refieren a los costos derivados de comisiones pagadas, y los gastos de operación y administración de la red de módulos fronterizos.

Resultados	mar-24	mar-23
Comisiones y tarifas cobradas		
Por servicio bancario fronterizo	109	105
Comisiones y tarifas pagadas		
Comisiones pagadas	(11)	12
Gastos de administración y promoción		
Costo operativo (directo)	82	35
Costo corporativo (indirecto)	27	12
	109	47
Resultado antes de ISR y PTU	11	47

3. Monto de la utilidad o pérdida generada.

a) Segmentos mínimos.

Operaciones crediticias de primer piso		
<i>Concepto</i>	mar-24	mar-23
Ingreso por intereses	1,810	1,735
Gastos por intereses	(847)	(494)
Margen financiero	963	1,241

Operaciones de tesorería		
<i>Concepto</i>	mar-24	mar-23
Ingreso por intereses	4,198	5,190
Gastos por intereses	(1,276)	(1,499)
Margen financiero	2,922	3,691

b) Segmento operativo adicional.

El monto de la utilidad generada al cierre de marzo de 2024 fue de (\$50) millones, la cual considera también la transferencia de los costos asociados a la infraestructura del corporativo encargado de la supervisión y administración de este servicio, así como el costo correspondiente a la distribución por producto de la Institución.

Utilidad neta de los servicios bancarios fronterizos	mar-24	mar-23
Resultado antes de ISR y PTU	11	47
Impuesto	(61)	(43)
Utilidad (pérdida) neta	(50)	4

En lo que va de 2024, 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	mar-24	mar-23
Costo operativo (directo)	82	79
Costo corporativo (indirecto)	27	26
Costo total	109	105

6. Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos de los segmentos operativos revelados, contra el importe total presentado en los estados financieros.

a) Segmentos mínimos.

Activos	mar-24	dic-23	mar-23
Operaciones crediticias de primer piso	47,314	46,717	45,857
Operaciones de tesorería	158,892	147,678	214,934
Otros activos	5,059	5,125	3,888
Activos totales	211,265	199,520	264,679

Pasivos	mar-24	dic-23	mar-23
Operaciones crediticias de primer piso	49,091	48,547	47,806
Operaciones de tesorería	110,111	95,996	176,622
Captación tradicional	159,202	144,543	224,428
Préstamos bancarios de exigibilidad inmediata	0	0	0
Préstamos interbancarios	0	0	0
Acreedores por reporto	1,528	1,153	813
Otros pasivos	8,202	12,065	6,294
Pasivos totales	168,932	157,761	231,535

Resultados	mar-24	mar-23
Operaciones crediticias de primer piso	1,810	1,735
Operaciones de tesorería	4,198	5,190
Ingreso por intereses	6,008	6,925
Operaciones crediticias de primer piso	(847)	(494)
Operaciones de tesorería	(1,276)	(1,499)
Gastos por intereses	(2,123)	(1,993)
Margen financiero	3,885	4,932

b) Segmento operativo adicional.

Ingresos por Servicios	mar-24	mar-23
Ingreso por servicios bancarios fronterizos	115	110
Corresponsalías, fideicomisos y avalúos	19	16
Resultados por intermediación	(4)	16
Otros ingresos y gastos netos	103	103
Ingresos por servicio	233	245

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

➤ La Institución no tiene partes relacionadas.

XXIV. Los Activos Ajustados y la Razón de Apalancamiento.

<u>Concepto</u>	<u>Marzo 2024</u>
Capital Básico	42,000
Activos Ajustados	208,383
Razón de Apalancamiento	20.16%

XXV. Monto y número de grandes exposiciones.

De conformidad con el artículo 88, fracción II, inciso b) numeral 10 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (DCGAIC), se presenta la información asociada al número y monto de cada una de las Grandes Exposiciones que mantengan las Instituciones, incluyendo el porcentaje que representan de la parte básica de su Capital Neto.

<u>Contraparte</u>	<u>Monto</u>	<u>% Respecto al Capital Básico</u>	<u>Límite</u>
Contraparte 1	\$ 27,369	66%	100% sobre capital básico
Contraparte 2	\$ 20,407	49%	100% sobre capital básico
Contraparte 3	\$ 6,956	17%	100% sobre capital básico

Cabe mencionar que, el porcentaje indicado refiere al capital básico señalado en el artículo 54 Bis de las DCGAIC, que corresponde al cierre del tercer mes anterior al de la fecha en que se realiza el cómputo, esto es, un monto máximo de financiamiento por \$41,417 millones de pesos, igual al 100% del capital básico, considerando, además, lo establecido en el artículo 56 de las DCGAIC para el establecimiento de límites máximos.

XXVI. Monto Máximo de Financiamiento con cuatro mayores deudores.

Con base en lo establecido en el artículo 88, fracción II, inciso b) numeral 11 de las DCGAIC, relativo al monto máximo de Financiamientos que tengan con sus cuatro mayores deudores o, en su caso, grupos de personas que se consideren como una misma por representar un grupo de Riesgo Común de conformidad con lo señalado en el Artículo 54 fracción I de las DCGAIC, se informan los 4 mayores financiamientos, considerando las excepciones descritas en el artículo 56 de las DCGAIC y un monto máximo de \$10,354 millones de pesos, igual al 25% del capital básico.

Financiamiento	Monto	% Respecto al Capital Básico	Limite %	Limite Puntual
Financiamiento 1	\$ 1,949	4.71%	25%	\$ 10,354
Financiamiento 2	\$ 2,256	5.45%	25%	\$ 10,354
Financiamiento 3	\$ 2,620	6.33%	25%	\$ 10,354
Financiamiento 4	\$ 3,681	8.89%	25%	\$ 10,354
Total	\$ 10,506	25.37%	100%	\$ 41,417