

Reporte de la Administración sobre los Resultados de Operación y Situación Financiera al 31 de marzo de 2024.

**BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y
ARMADA, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo**

Reporte de la Administración sobre los Resultados de Operación y Situación Financiera al 31 de marzo de 2024. (Cifras expresadas en millones de pesos)

a) Análisis y comentarios sobre el Estado de Situación Financiera.

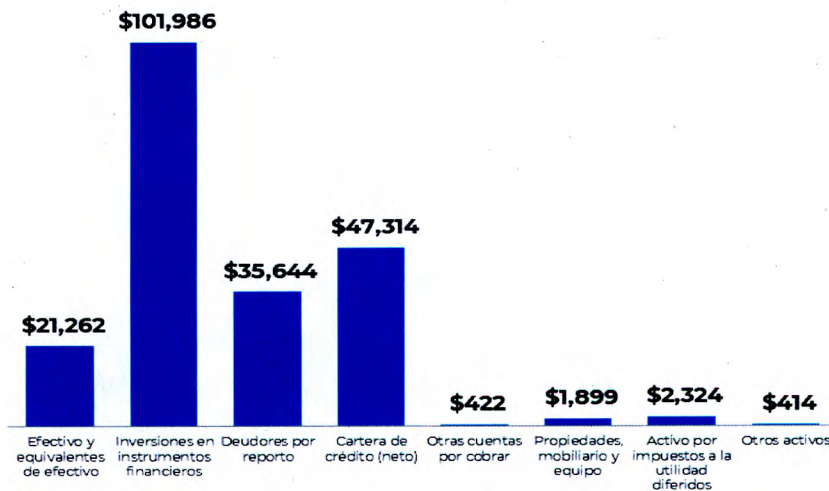
✓ Activo

Al 31 de marzo de 2024, los activos totales del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. (Banjercito) ascendieron a \$211,265, mostrando una disminución de \$53,414 (equivalente al 20.18%) respecto al mismo mes del año anterior. Por lo que se refiere al primer trimestre del presente año, los activos aumentaron en \$11,745 (equivalente al 5.89%) en relación a los registrados a diciembre de 2023.

Activo Total



Activo al 31 de marzo 2024

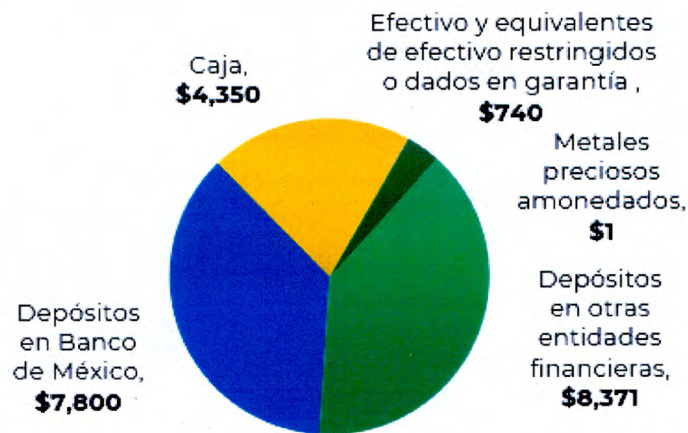


Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, artículo 180 fracción I
Reporte del Primer Trimestre de 2024

Las principales variaciones al cierre de marzo 2024, respecto al mismo mes del año anterior son:

- I. El rubro Efectivo y equivalentes de efectivo presentó un incremento de \$1,913 (equivalente al 9.89%), derivado de 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.

Efectivo y equivalentes de efectivo

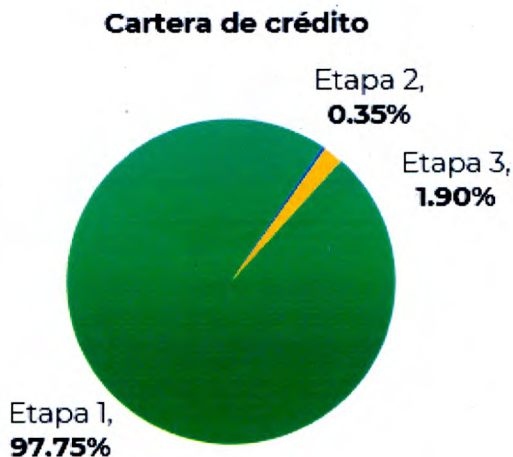


- II. Las Inversiones en instrumentos financieros presentaron una disminución de \$8,299 (equivalente al 7.53%), variación que se presentó en los instrumentos financieros negociables sin restricción, principalmente de deuda gubernamental.
- III. El rubro de Deudores por reporto presentó un decremento de \$49,656 (equivalente al 58.21%), derivado de un menor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora, principalmente con títulos gubernamentales.



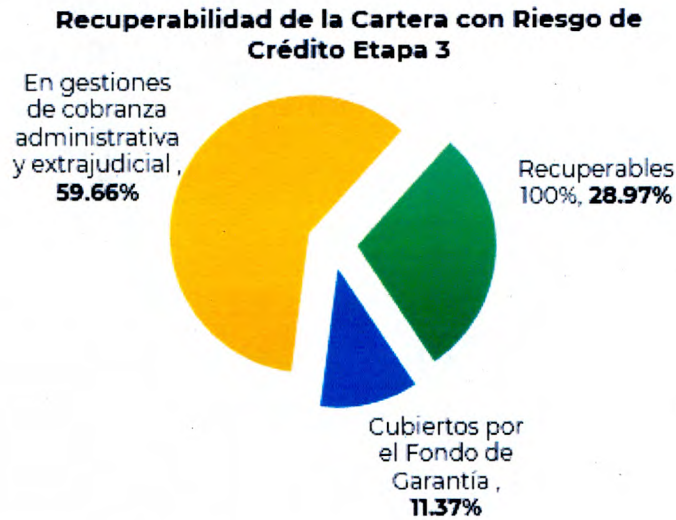
- IV. La Cartera de crédito alcanzó un saldo de \$49,091 cifra mayor en \$1,285 (equivalente al 2.69%) con respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, por el aumento en la colocación de créditos al consumo etapa 1, principalmente.

El monto de la Cartera de crédito (neto), es decir, después de disminuir las Estimaciones preventivas para riesgos crediticios y las Partidas diferidas, se ubicó en \$47,314.

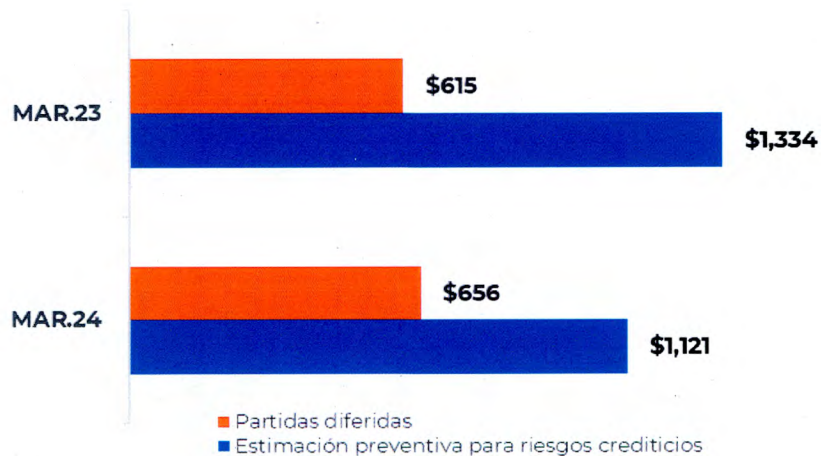


Al cierre del primer trimestre de 2024, Banjercito cuenta con un índice de morosidad del 1.90% manteniendo un nivel bajo del mismo. Durante el mismo periodo, se aplicaron 859 créditos contra la Estimación preventiva para riesgos crediticios por un importe de \$71, lo anterior considerando que el sector objetivo tiene riesgo asociado a baja, deserción y proceso judicial, principalmente.

Es importante destacar que, considerando las causas de incumplimiento de los acreditados, del monto total de la Cartera con riesgo de crédito etapa 3, \$270 son recuperables al 100% por ser de carácter administrativo, \$106 están cubiertos por el Fondo de Garantía y \$556 se encuentran en gestiones de cobranza administrativa y extrajudicial.

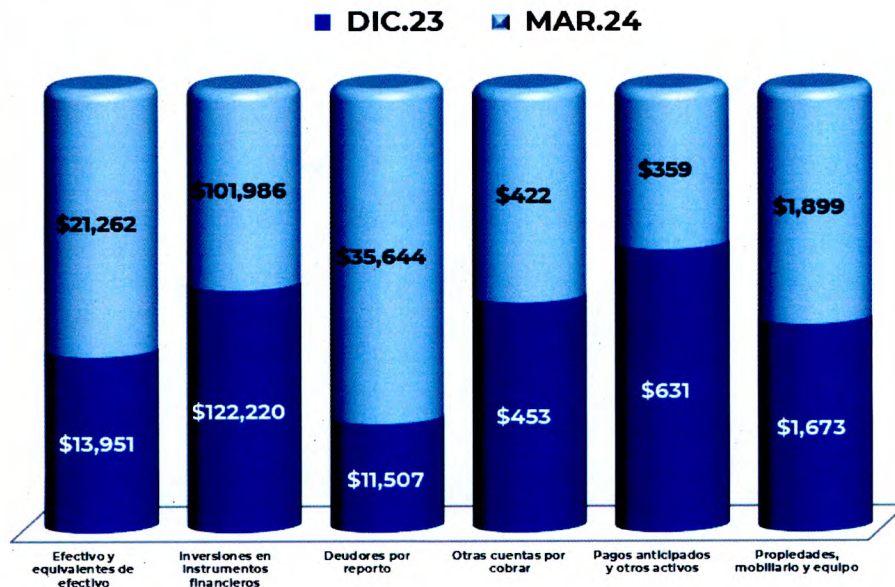


Banjercito presenta Estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$1,121 y Partidas diferidas por \$656; el índice de cobertura de la Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 alcanzó un 120.19%, mostrando un nivel adecuado, acorde a los riesgos asociados al sector encomendado.



- V. Otras cuentas por cobrar presentó un incremento de \$180 (equivalente al 74.38%), derivado a mayores operaciones en la cuenta de Otros Adeudos y Deudores por Liquidación de Operaciones, principalmente.
- VI. El rubro Pagos anticipados y otros activos presentó un incremento anual de \$180 (equivalente al 100.56%), derivado de los pagos anticipados realizados para la construcción de diversas sucursales.
- VII. Propiedades, mobiliario y equipo presentó un incremento de \$280 (equivalente al 17.29%) derivado de la adquisición de diverso activo fijo necesario para la operación de la Institución.
- VIII. El rubro Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo registró un saldo de \$4, cifra menor en \$22 (equivalente al 84.62%) con respecto al mismo periodo del ejercicio anterior, esto corresponde a la depreciación del arrendamiento operativo de equipo de cómputo.
- IX. El rubro Activo por impuestos a la utilidad diferidos presentó un incremento anual de \$558 (equivalente al 31.60%) principalmente por provisiones de I.S.R.

Las principales variaciones del primer trimestre 2024, respecto al cierre del ejercicio 2023 son:



- I. El rubro Efectivo y equivalentes de efectivo aumentó \$7,311 (equivalente al 52.40%) derivado de 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.
- II. Las Inversiones en instrumentos financieros presentaron una disminución de \$20,234 (equivalente al 16.56%), en los instrumentos financieros negociables sin restricción de deuda gubernamental.
- III. Los Deudores por reporto aumentaron en \$24,137 (equivalente al 209.76%) derivado a un mayor número de operaciones de reporto realizadas con intermediarios financieros en su calidad de reportadora, principalmente con títulos gubernamentales.
- IV. El rubro de Otras cuentas por cobrar disminuyó en \$31 (equivalente al 6.84%).

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, la Fiscalía General de la República continúa integrando la Carpeta de Investigación.

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 Tercer Tribunal Colegiado en Materia Civil del Cuarto Circuito resolvió el amparo directo promovido por Banco Ahorro FAMSA, S.A., 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.

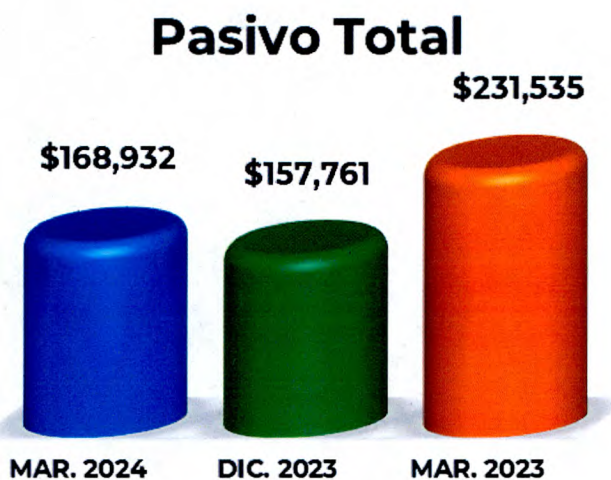
- V. El rubro Pagos anticipados y otros activos presentó una disminución de \$272 (equivalente al 43.11%) derivado del pago de la adquisición de

diversos activos fijos de los cuales se habían realizado pagos anticipados.

VI. Propiedades, mobiliario y equipo aumentaron \$226 (equivalente al 13.51%), correspondiente a la adquisición de activo fijo.

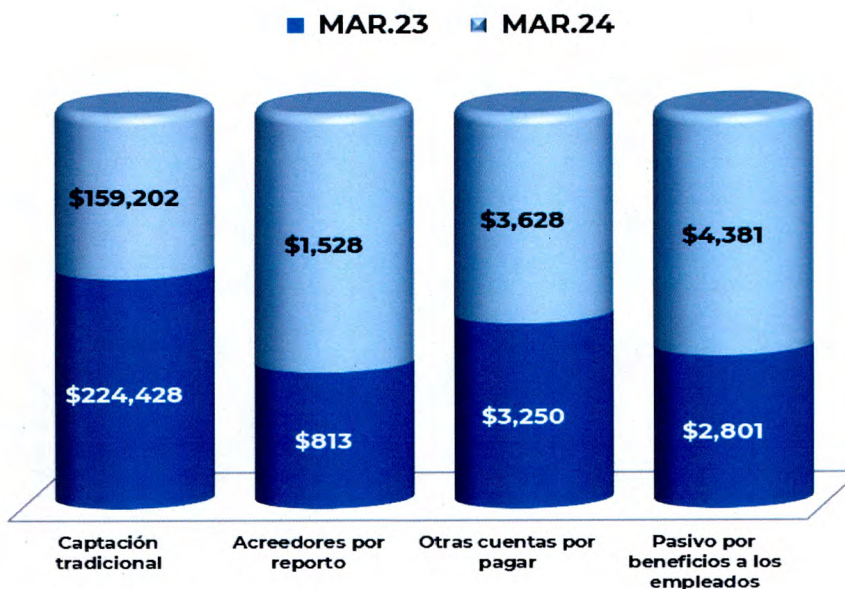
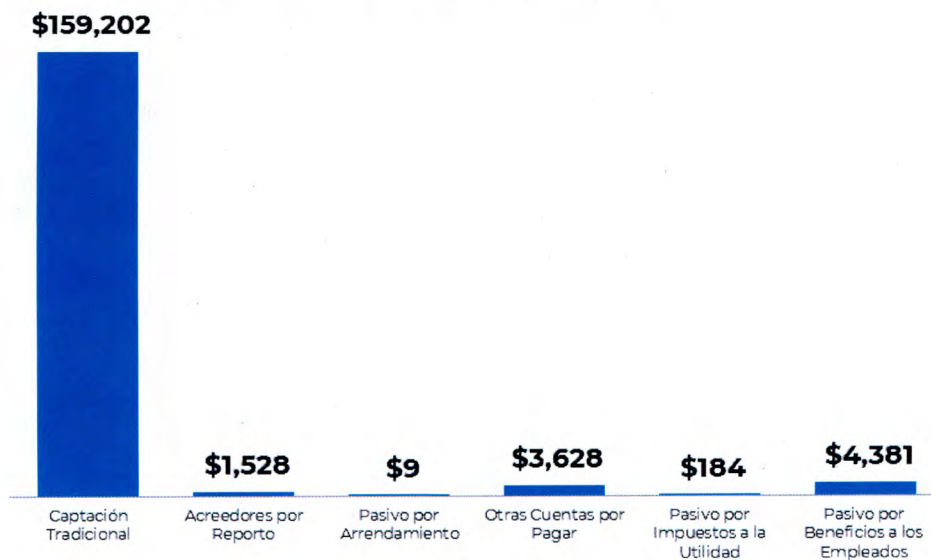
✓ **Pasivo.**

Al 31 de marzo de 2024 los pasivos totales se ubicaron en \$168,932 mostrando una disminución anual de \$62,603 (equivalente a 27.04%) y un incremento de \$11,171 (equivalente a 7.08%) respecto al cierre del ejercicio 2023, en ambos periodos la variación se presentó en la Captación tradicional.



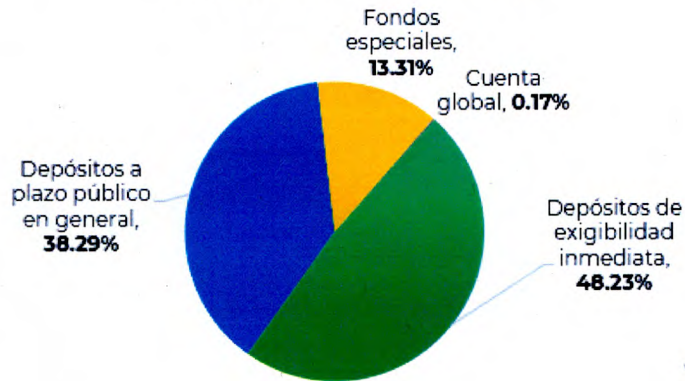
Las principales variaciones al cierre del mismo trimestre del año anterior son:

Pasivo al 31 de marzo 2024



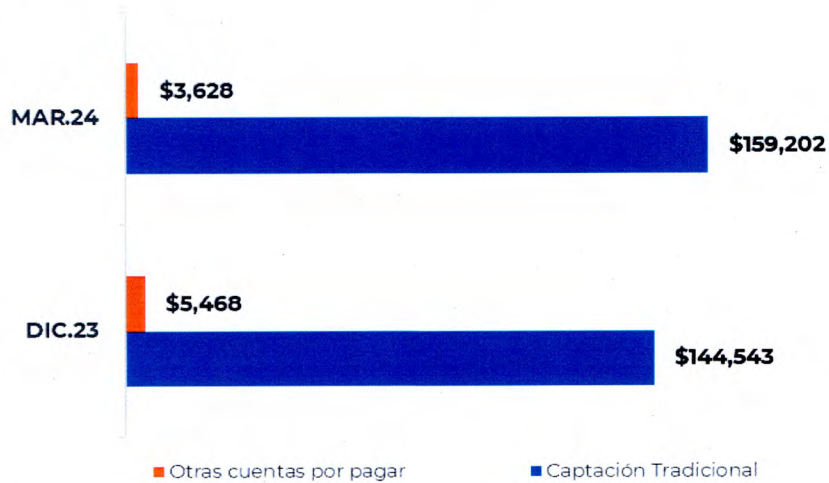
- I. La Captación tradicional presentó un decremento de \$65,226 (equivalente al 29.06%), principalmente en los Depósitos de exigibilidad inmediata, derivado de la salida de recursos de cuentas de proyectos del Gobierno Federal administrados por la SEDENA.

Captación Tradicional



- II. El rubro de Acreedores por reporto presentó un incremento de \$715 (equivalente al 87.95%) derivado de un mayor volumen de operaciones invertidas en títulos gubernamentales, para del fondeo de la tesorería.
- III. El Pasivo por beneficios a los empleados presentó un saldo de \$4,381, integrado principalmente por P.T.U. y obligaciones por beneficios definidos.

Las principales variaciones respecto al cierre del ejercicio 2023 son:



- I. Aumento de los Depósitos a plazo que forman parte de la Captación tradicional en \$8,875 (equivalente al 12.11%).
- II. Al cierre de marzo 2024, el rubro Otras cuentas por pagar se ubicó en \$3,628, mostrando una disminución de \$1,840 (equivalente al 33.65%). Esto se debe principalmente al pago de obligaciones a diversos proveedores.
- III. El rubro Pasivo por impuestos a la utilidad disminuyó en \$2,178 (equivalente al 92.21%) derivado del pago del I.S.R. del ejercicio 2023.

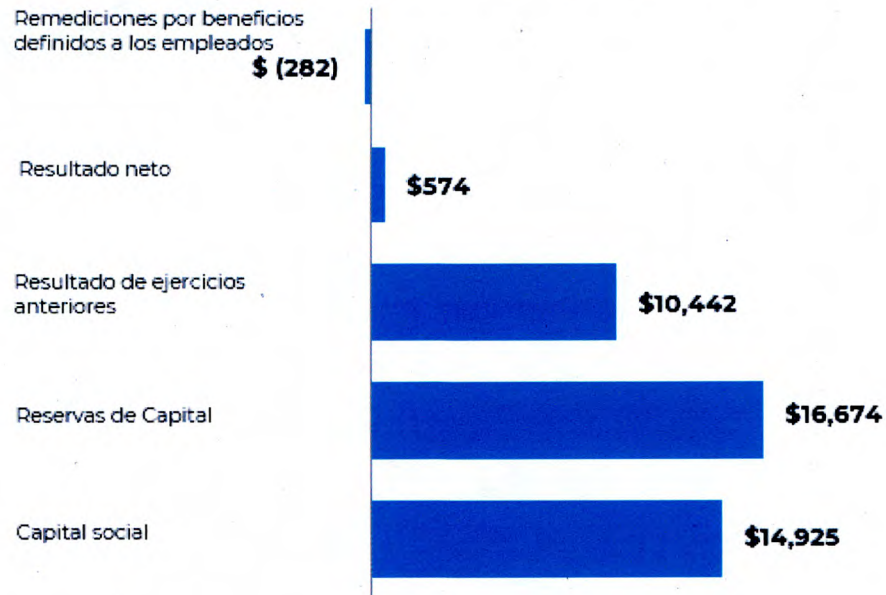
✓ **Capital contable.**

El Capital contable al 31 de marzo de 2024, se ubicó en \$42,333, mostrando un incremento anual de \$9,189 (equivalente al 27.72%) y de \$574 (equivalente al 1.37%) respecto al cierre del ejercicio anterior. Dicho crecimiento se debe a los resultados netos obtenidos durante los periodos en mención.

Capital Contable



Capital contable al 31 de marzo 2024



Al cierre del primer trimestre 2024, el Rendimiento sobre el Capital contable (ROE) fue de 5.46%.

✓ Estado de Resultado Integral.

El Resultado neto alcanzado al cierre del primer trimestre de 2024, es de \$574, presentando una disminución de \$1,139 (equivalente al 66.49%) respecto al obtenido a marzo del año anterior, representando un Rendimiento sobre el Activo (ROA) de 1.12%.



Los movimientos en el Resultado neto de marzo de 2024 comparado con el mismo periodo de 2023, se explican principalmente por lo siguiente:

- I. El Margen financiero se ubicó en \$3,885, lo que representa una disminución de \$1,047 (equivalente al 21.23%), principalmente por los intereses obtenidos de las operaciones por reporto realizadas por Banjercito.
- II. La Estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre de marzo 2024 requirió de \$13, mientras que al cierre del mismo trimestre del ejercicio anterior requirió de \$3, en ambos casos por las necesidades crediticias de dichos periodos.
- III. El Margen financiero ajustado a marzo de 2024 disminuyó en \$1,037 respecto al obtenido al mismo periodo del año anterior (incremento equivalente al 21.01%).
- IV. El Resultado por intermediación presentó una disminución anual de \$20 (equivalente al 125.00%) derivado de la valuación de títulos de mercado.
- V. El rubro Otros ingresos (egresos) de la operación presentó un aumento del saldo negativo en \$115, derivado de que, en marzo del 2024, se registró el pago de un aprovechamiento por \$2,200, realizado a esta S.N.C. por parte del Ejecutivo Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público por concepto de la garantía soberana del

Gobierno Federal, de conformidad con el oficio 368-046/2024 de fecha 27 de febrero de 2024. Cabe señalar que en el año 2023 se tuvo un aprovechamiento por la cantidad de \$2,100 bajo el mismo concepto.

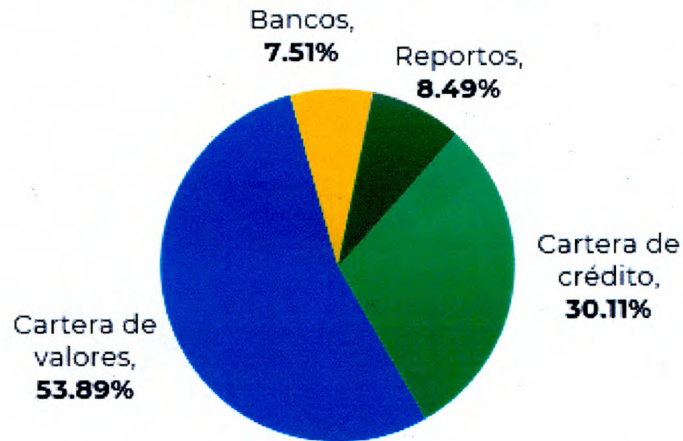
- VI. Los Gastos de administración y promoción registraron un incremento anual de \$62 (equivalente al 7.64%), dicho incremento corresponde a la operación habitual y a un aumento en la provisión de la participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida.

✓ **Resultado de Operación.**

Las principales variaciones respecto a la operación del mismo trimestre del ejercicio anterior son:

- I. Durante el primer trimestre del año en curso, los rendimientos de la cartera crediticia ascendieron a \$1,784 que representa una tasa de rendimiento del 15.59% (incluye comisiones por apertura de crédito). Con relación a los intereses cobrados por inversiones en valores, estos ascendieron a \$3,238, representando un rendimiento promedio ponderado en el trimestre del 11.78% respecto a la cartera total de valores.
- II. Las comisiones por apertura de crédito que inciden en el Margen financiero registraron un saldo de \$253 durante el primer trimestre 2024, cifra mayor en \$13 (equivalente al 5.42%) respecto a las cobradas durante el primer trimestre de 2023. Banjercito no maneja líneas de crédito con ninguna Institución financiera.
- III. El total de los Ingresos por intereses se ubicaron en \$6,008, los cuales disminuyeron respecto a los reportados en marzo 2023 en \$917 derivado de menores ingresos recibidos por las inversiones realizadas.
- IV. Asimismo, los premios por operaciones de reporto registraron un flujo trimestral de \$509, cifra menor en \$1,384 respecto a los recibidos durante el ejercicio anterior, derivado de una disminución de los recursos colocados en operaciones de reporto.

Ingresos por intereses



- V. Los Gastos por intereses presentaron un incremento de \$130, lo cual se debe a un mayor pago de intereses de los recursos que se encuentran en las cuentas de cheques.
- VI. Durante el primer trimestre de 2024 no se pagaron intereses por Préstamos interbancarios y de otros organismos.
- VII. Derivado del nivel de liquidez con el que cuenta Banjercito, no se reciben préstamos ni se coloca deuda.
- VIII. Al cierre del primer trimestre 2024, no se emitieron certificados de depósitos colocados en bancos y casas de bolsa.
- IX. Los ingresos por servicios bancarios fronterizos registraron un flujo acumulado de \$115, destacando el servicio por la verificación física y confronta del historial para la importación definitiva de vehículos. Estos ingresos presentaron una disminución de \$7 (equivalente al 5.74%) respecto a los recibidos en el primer trimestre del año anterior.
- X. El Resultado por intermediación del primer trimestre de 2024, se ubicó en \$(4), lo que representa una disminución de \$20 (equivalente al 125.00%), debido a la valuación de títulos de mercado.
- XI. La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.
- XII. La Institución determinó que no existen pérdidas por deterioro o incremento por revaluación de instrumentos financieros.

- XIII. El rubro de Otros ingresos (egresos) de la operación presentó un aumento del saldo negativo en \$115 respecto a marzo 2023, derivado de que, en marzo de 2024, se registró el pago de aprovechamiento por \$2,200, realizado a esta S.N.C. por parte del Ejecutivo Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público por concepto de la garantía soberana del Gobierno Federal, de conformidad con el oficio 368-046/2024 de fecha 27 de febrero de 2024. Cabe señalar que en el año 2023 se tuvo un aprovechamiento por la cantidad de \$2,100 bajo el mismo concepto.
- XIV. Los Gastos de administración y promoción ascendieron a \$874, cifra mayor en 7.64% respecto al gasto ejercido durante el primer trimestre de 2023, éste incremento corresponde a la operación habitual y a un aumento en la provisión de la participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida.
- XV. Al cierre del primer trimestre de 2024, se obtuvo un Resultado Fiscal de \$445, causando un Impuesto Sobre la Renta a la tasa del 30% que asciende a \$134. Por lo que respecta al ISR diferido, en el primer trimestre se presentó un efecto neto a favor por \$27, asimismo, la PTU diferida presentó un efecto neto a cargo de \$7. Los impuestos diferidos disminuyeron \$66 en comparación al primer trimestre de 2023, lo cual obedece principalmente a la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) y a las provisiones de proveedores.

b) Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital.

✓ Fuentes de Liquidez y Recursos.

Las fuentes externas de liquidez con las que cuenta la Institución consisten principalmente en los depósitos a la vista, cuentas de ahorro, depósitos a plazo del público en general, mercado de dinero y los fondos de ahorro y de trabajo del personal de las Fuerzas Armadas.

✓ Políticas para el Pago de Dividendos.

Las utilidades generadas se distribuyen en un 10% a reserva legal para cumplir con las disposiciones, y el 90% restante se aplica a otras reservas de reinversión, la cual se destina a fortalecer su capital y solvencia, manteniendo niveles óptimos de capitalización, canalizándose al cumplimiento de los objetivos encomendados a Banjercito.

✓ **Políticas que rigen a la Tesorería de Banjercito.**

La Tesorería, tiene como responsabilidad definir la estrategia en cuanto a la distribución de recursos excedentes, buscando maximizar los rendimientos de los mismos, dentro de los lineamientos y facultades autorizados por el Comité de Tesorería.

De esta manera, la Tesorería fundamentalmente mantiene la liquidez en moneda nacional y divisas que se requiere para hacer frente a las obligaciones, y optimiza el uso de los recursos en los diferentes sistemas de pago electrónico con el Banco de México e Indevál.

Todas las operaciones de la Tesorería se ajustan a los límites de riesgo establecidos por el H. Consejo Directivo a través del Comité de Administración Integral de Riesgos. El perfil de riesgo determinado por el H. Consejo Directivo es de carácter conservador.

Por otra parte, al interior de Banjercito se tiene constituido un Comité de Administración de Activos y Pasivos, cuya función consiste en evaluar el comportamiento de la estructura financiera, contando con indicadores de rentabilidad por cada una de las sucursales y de los productos y servicios que se ofrecen al sector objetivo. Como parte importante de las funciones del Comité, está el seguimiento a las metas establecidas en el Programa Operativo y Financiero de la Institución.

✓ **Créditos o Adeudos Fiscales.**

La Institución no tiene créditos o adeudos fiscales.

✓ **Inversiones Comprometidas en Capital.**

La Institución no tiene inversiones comprometidas en capital.

c) Descripción del Sistema de Control Interno Institucional (SCII).

Banjercito cuenta con una estructura de Gobierno Corporativo compuesta por el H. Consejo Directivo como máximo órgano de gobierno y con diversos comités donde se analizan y aprueban los temas más relevantes en relación con las estrategias institucionales, los riesgos derivados del desarrollo del objeto social, la delimitación de funciones y responsabilidades, así como la información financiera, jurídica, contable y económica.

El Banco Nacional de Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. ha desarrollado procedimientos que permiten administrar los elementos de control, manteniendo una seguridad razonable para prevenir desviaciones materiales, errores, pérdidas o fraude, como se describe a continuación:

- I. Formalización de responsabilidades, funciones y facultades en los documentos normativos internos, quedando definidos por escrito y disponibles en una herramienta informática para su consulta por el personal del banco, permitiendo una adecuada segregación de funciones, evitando duplicidades, identificando las responsabilidades y garantizando independencia entre las diversas Unidades Administrativas.
- II. Generación y comunicación de reportes que incluyen la información financiera, de negocio y funcionamiento del Sistema de Control Interno.
- III. Establecimiento de las condiciones necesarias para la identificación, evaluación y administración de riesgos relacionados con los objetivos institucionales, la información financiera y normativa.
- IV. Seguimiento permanente al cumplimiento y apego a los códigos de ética y de conducta por parte de los colaboradores en la Institución, contribuyendo a la igualdad de trato entre hombres y mujeres y la no discriminación.
- V. Establecimiento de planes estratégicos, evaluando la rentabilidad, ventajas, desventajas, amenazas y oportunidades que traerá consigo la implementación del cambio.
- VI. Definición, desarrollo, comunicación y monitoreo de actividades de control que contribuyan a la reducción de los riesgos.
- VII. Desarrollo y diseño permanente de actividades de control en la operación, para asegurar razonablemente el cumplimiento de los objetivos institucionales.
- VIII. Canales de comunicación adecuados con los requirentes de información, cuidando la integridad de los clientes y cumpliendo con los tiempos establecidos, así como la información completa; incluyendo la publicación de información financiera, la referente a los productos y

servicios ofrecidos por la institución y aquella que permita la debida transparencia.

- IX. Se cuenta con un sistema de control interno en materia de seguridad de la información, que incluye lineamientos que norman el uso y mantenimiento de la infraestructura tecnológica.
- X. Revisiones respecto de la efectividad del sistema de control interno.

Conforme a lo anterior esta Sociedad Nacional de Crédito mantiene un Sistema de Control Interno que funciona adecuadamente, cumpliendo satisfactoriamente con los objetivos institucionales en términos de lo establecido por las disposiciones normativas aplicables, así como con las sanas prácticas bancarias.

✓ **Fondo de Pensión y Jubilaciones de Empleados de Banjercito.**

Finalmente, en relación con los planes de pensiones, retiro o similares, se tiene constituido el Fideicomiso del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de Empleados de Banjercito, con un saldo de \$2,122 al cierre del primer trimestre de 2024, donde se encuentran incluidos pensionados, jubilados y activos de la Institución.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

Atentamente.



Gral. Brig. Intdte. D.E.M.
Manuel Jaime Ramírez Camacho
Director General



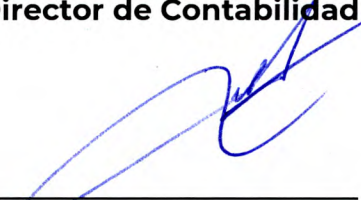
Cor. F.A.E.E.A. D.E.M.A.
Estanislao Evangelista Santiago
Titular de la Unidad de Finanzas



C.P.C. y Mtro.
Ricardo Moreno Noguera
Director de Contabilidad



C.P.C. y P.C.FI.
Mario Camacho Hernández
Director de Auditoría Interna



Mtro.
Gustavo Rafael Méndez Lara
Contralor Interno

Ciudad de México, a 31 de marzo de 2024.