

DESPACHO ALVAREZ BALBÁS, S. C.
CONTADORES PUBLICOS

BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S.N.C.
INSTITUCION DE BANCA DE DESARROLLO

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

E

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, S.N.C.
INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO Y SUBSIDIARIAS

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DICTAMINADOS AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados Financieros Consolidados y Notas

- **Estados de Situación Financiera Consolidados**
- **Estados de Resultado Integral Consolidados**
- **Estados de Cambios en el Capital Contable Consolidados**
- **Estados de Flujos de Efectivo Consolidados**
- **Notas a los Estados Financieros Consolidados**

Informe de los Auditores Independientes

**A la Secretaría de la Función Pública y
Al Consejo Directivo del
Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo**

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos del **Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo y subsidiarias** (la Institución), que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los estados de resultado integral consolidados, los estados de cambios en el capital contable consolidados y los estados de flujos de efectivo consolidados, correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos, que se describen en el párrafo anterior, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios Contables), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades, de acuerdo con estas normas, se describen con más detalle en la sección “Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados” de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según el juicio profesional de los auditores, han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros consolidados del período auditado. Dichas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de la opinión de auditoría sobre éstos, sin expresar una opinión por separado sobre estas cuestiones.

- Ejercicio 2023

Consideramos como una cuestión clave de la auditoría de la Institución por el ejercicio 2023 la determinación del saldo de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios al 31 de diciembre de 2023.

Lo anterior se ha considerado como un asunto clave de la auditoría debido a la importancia de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios para lograr una adecuada valuación de la Cartera de Crédito de la Institución, la cual constituye su principal activo.

Los Criterios Contables emitidos por la Comisión requieren que se reconozca, en los estados financieros de la Institución, una Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios. El monto de la estimación preventiva se determinará con base en las diferentes metodologías establecidas por la Comisión para cada tipo de crédito y nivel de riesgo de crédito, así como las estimaciones adicionales requeridas en diversas reglamentaciones y las ordenadas y reconocidas por la propia Comisión, debiendo reconocerse una provisión en los resultados del periodo que corresponda, como se describe detalladamente en la Nota (2) a los estados financieros.

Los procedimientos de auditoría que aplicamos para atender este asunto clave de la auditoría incluyeron los siguientes:

1. Revisamos la eficacia operativa de los controles establecidos por la Administración de la Institución para la integración de los expedientes de crédito, en particular lo relativo a la introducción, en el sistema de administración de cartera, de los insumos utilizados en el cálculo de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.
2. Sobre la base de pruebas selectivas, verificamos el correcto cálculo de la estimación, de acuerdo con los criterios y parámetros establecidos en los Criterios Contables definidos por la Comisión, con base en la situación específica de los créditos.
3. Revisamos los movimientos contables de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios durante el ejercicio, verificando el adecuado registro de la provisión afectando los resultados del período, así como el cumplimiento de la normatividad establecida para la cancelación de cuentas con cargo a la estimación establecida.
4. Verificamos que la totalidad de la cartera de crédito estuviera incluida en el cálculo de la estimación, asegurando así la integridad de la información.

- Ejercicio 2022

Consideramos como una cuestión clave de la auditoría de la Institución por el ejercicio 2022 la revisión y evaluación de la instrumentación, por parte de Administración de la Institución, de la actualización de los Criterios Contables aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión, para hacerlos consistentes con normas de información financiera nacionales e internacionales.

Como se menciona en la nota (2) a los estados financieros, el 13 de marzo de 2020 la Comisión publicó, en el Diario Oficial de la Federación, la Resolución que modificó las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, la cual incorporó las nuevas normas de información emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., exigibles a partir del 1 de enero de 2022. En la misma nota (2) a los estados financieros consolidados se describen detalladamente los cambios contables que afectan a la Institución, así como el tratamiento del efecto inicial de los mismos, y la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Se considera que esta cuestión es clave de la auditoría porque las nuevas disposiciones afectan los rubros más importantes de los estados financieros consolidados de la Institución, por lo que se refiere a su valuación, clasificación y presentación en los estados financieros, a partir del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022.

Los procedimientos de auditoría aplicados por nosotros para atender esta cuestión clave de la auditoría incluyen los siguientes:

1. Verificación de la identificación, por parte de la Administración de la Institución, de los cambios en los Criterios Contables que afectan los diferentes rubros de sus estados financieros.
2. Verificación de la cuantificación del efecto inicial acumulado de los cambios en los Criterios Contables, y su adecuada presentación en los estados financieros.
3. Inclusión, en nuestro Plan de Auditoría, de los procedimientos de auditoría requeridos para verificar la correcta aplicación de los nuevos Criterios Contables, por lo que se refiere a la valuación, clasificación y presentación, en los estados financieros, de los activos y pasivos de la Institución.
4. Verificación de la adecuada revelación, en las notas a los estados financieros de la Institución, de la naturaleza y efecto de los nuevos Criterios Contables establecidos por la Comisión.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno de la Institución en relación con los estados financieros consolidados.

La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones

de Crédito en México emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de incorrección material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Institución para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando las bases contables aplicables a una empresa en funcionamiento, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Institución o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la Institución son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados, en su conjunto, se encuentran libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía, de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si individualmente, o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para obtener una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, manifestaciones intencionalmente erróneas, omisiones intencionales o la anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno importante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que consideramos adecuados en las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables, así como las revelaciones hechas por la Administración de la Institución.

- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la Administración de las bases contables aplicables a una empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre importante relacionada con eventos o con condiciones que pueden originar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre importante, se nos requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dicha revelación es insuficiente, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Institución deje de ser una empresa en funcionamiento.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Institución en relación, entre otras cuestiones, con el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos importantes de la misma, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría, en su caso.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Institución una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se pueda esperar razonablemente que puedan afectar nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Institución, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros consolidados de los períodos auditados y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos dichas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

DESPACHO ÁLVAREZ BALBÁS, S.C.

C.P.C. Carlos Antonio Álvarez Balbás
Socio Director



Ciudad de México,
19 de febrero de 2024.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Periférico Sur 4333, Ciudad de México
Estados de Situación Financiera Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

Activo	2023	2022	Pasivo y Capital Contable	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 5)	\$ 47,830	21,304	Captación tradicional:		
Inversiones en instrumentos financieros:			Depósitos a plazo (nota 15):		
Instrumentos financieros negociables (nota 6a)	192,191	190,090	Mercado de dinero	\$ 127,568	97,316
Instrumentos financieros para cobrar o vender (nota 6b)	10,011	9,896	Títulos de crédito emitidos (nota 16)	89,224	74,948
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)(nota 6c)	204	198		<u>216,792</u>	<u>172,264</u>
	<u>202,406</u>	<u>200,184</u>	Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 17):		
Deudores por reporto (nota 7a)	4,470	3,248	De exigibilidad inmediata	5,959	5,904
Instrumentos financieros derivados (nota 8)			De corto plazo	18,341	12,866
Con fines de negociación	276	856	De largo plazo	<u>18,151</u>	<u>25,359</u>
Con fines de cobertura	5,914	2,377	Acreeedores por reporto (nota 7b)	165,317	173,795
	<u>6,190</u>	<u>3,233</u>			
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 (nota 9a):			Colaterales vendidos o dados en garantía		
Créditos comerciales:			Reportos (saldo acreedor) (nota 7a)	<u>2,242</u>	<u>2,501</u>
Actividad empresarial o comercial	168,575	174,050	Instrumentos financieros derivados (nota 8)		
Entidades financieras	35,607	29,609	Con fines de negociación	245	777
Entidades gubernamentales	8,423	9,418	Con fines de cobertura	<u>1,575</u>	<u>6,643</u>
	<u>212,605</u>	<u>213,077</u>		<u>1,820</u>	<u>7,420</u>
Créditos de consumo	18	20	Pasivo por arrendamiento (nota 13)	17	6
Créditos a la vivienda:			Otras cuentas por pagar:		
Media y residencial	54	67	Acreeedores por liquidación de operaciones	441	1,556
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	<u>212,677</u>	<u>213,164</u>	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo (nota 3h)	5,039	842
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 (nota 9a):			Contribuciones por pagar	17	16
Créditos comerciales:			Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 18)	<u>1,168</u>	<u>1,784</u>
Actividad empresarial o comercial	55	669		6,665	4,198
Créditos de consumo	1	1	Instrumentos financieros que califican como pasivo		
Créditos a la vivienda:			Obligaciones subordinadas en circulación (nota 21)	8,504	9,825
Media y residencial	8	7	Pasivo por impuestos a la utilidad	1	-
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	<u>64</u>	<u>677</u>	Pasivo por beneficios a los empleados (nota 19)	1,208	1,534
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (nota 9a):			Créditos diferidos y cobros anticipados	743	700
Créditos comerciales:			Total pasivo	<u>445,760</u>	<u>416,372</u>
Actividad empresarial o comercial	6,025	3,880	Capital Contable (nota 22)		
Entidades financieras	1,341	1,380	Capital contribuido:		
	<u>7,366</u>	<u>5,260</u>	Capital social	43,235	43,235
Créditos de consumo	2	4	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	7,902	2,176
Créditos a la vivienda:			Prima en venta de acciones	<u>81</u>	<u>81</u>
Media y residencial	1	3		51,218	45,492
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	<u>7,369</u>	<u>5,267</u>	Capital ganado (perdido):		
Cartera de crédito	220,110	219,108	Reservas de capital	854	854
(+/-) Partidas diferidas (nota 9a)	(85)	(63)	Resultados acumulados	(13,922)	(10,519)
(-) Menos:			Otros resultados integrales	(1,225)	(1,552)
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 9b)	(9,730)	(11,523)	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	5	5
Total de cartera de crédito, (neto)	<u>210,295</u>	<u>207,522</u>	Remediación de beneficios definidos a los empleados (nota 19)	(1,205)	(1,532)
Otras cuentas por cobrar (neto) (nota 10)	3,493	8,056	Resultado por tenencia de activos no monetarios	(25)	(25)
Bienes adjudicados (neto) (nota 11)	-	12	Participación en ORI de otras entidades	<u>53</u>	<u>53</u>
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-	-		<u>(14,240)</u>	<u>(11,164)</u>
Pagos anticipados y otros activos (neto) (nota 19 y nota 20)	2,075	1,713	Total participación controladora	36,978	34,328
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) (nota 12)	478	478	Total participación no controladora	-	-
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto) (nota 13)	17	6	Total capital contable	<u>36,978</u>	<u>34,328</u>
Inversiones permanentes (nota 14)	755	800	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 482,738</u>	<u>\$ 450,700</u>
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto) (nota 20)	4,729	4,144			
Activos intangibles (neto)	-	-			
Total activo	<u>\$ 482,738</u>	<u>450,700</u>			

(Continúa)

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Periférico Sur 4333, Ciudad de México
Estados de Situación Financiera Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

Cuentas de orden:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos y pasivos contingentes (nota 27)	\$ 17,015	14,949
Compromisos crediticios (nota 9)	133,494	108,476
Bienes en fideicomiso o mandato (nota 28)		
Fidelcomisos	143,174	124,298
Mandatos	<u>907</u>	<u>11</u>
	144,081	124,309
Bienes en custodia o en administración (nota 29)	1,126,474	1,082,019
Colaterales recibidos por la entidad (nota 7a)	5,744	3,493
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (nota 7a)	2,243	2,500
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,695	935
Calificación de la cartera crediticia (nota 9b)	246,505	244,039
Otras cuentas de registro	169,749	215,931

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Los presentes estados de situación financiera consolidados, se formularon 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 reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de situación financiera consolidados fueron aprobados por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

El Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito es de 21.12% y sobre activos sujetos a riesgos totales es de 17.92% al mes de diciembre de 2023 (21.64% y 18.10%, respectivamente, en 2022), que es la última información validada por Banco de México.

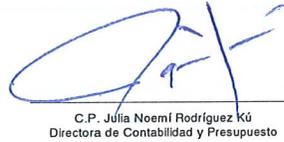
La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., en donde se encuentra la información relativa a los presentes estados es <http://www.bancomex.com/conoce-bancomex/bancomex-en-cifras/estados-e-indicadores-financieros>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Bancomex es <https://www.gob.mx/cnbv>.



Mtro. Luis Antonio Ramírez Pineda
Director General



Mtra. María Fernanda Ruiz Padilla
Titular de la Unidad de Administración y Finanzas



C.P. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto



Lic. Víctor Manuel Jiménez García
Director de Auditoría Interna

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Periférico Sur 4333, Ciudad de México
Estados de Resultado Integral Consolidados

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por intereses (notas 6, 7, 9 y 24a)	\$ 44,474	32,076
Gastos por intereses (nota 24a)	<u>(36,235)</u>	<u>(24,304)</u>
Margen financiero (nota 24a)	8,239	7,772
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 9b)	<u>(3,830)</u>	<u>(5,167)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	4,409	2,605
Comisiones y tarifas cobradas (nota 24b)	870	795
Comisiones y tarifas pagadas	(59)	(40)
Resultado por intermediación (nota 25)	322	(289)
Otros ingresos (egresos) de la operación (nota 26)	(7,029)	(4,342)
Gastos de administración y promoción	<u>(2,453)</u>	<u>(2,228)</u>
	<u>(8,349)</u>	<u>(6,104)</u>
Resultado de la operación	(3,940)	(3,499)
Participación en el resultado neto de otras entidades (nota 14)	<u>(42)</u>	<u>(2)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(3,982)	(3,501)
Impuestos a la utilidad (nota 20)	579	507
Resultado de operaciones continuas	<u>(3,403)</u>	<u>(2,994)</u>
Resultado neto	<u>(3,403)</u>	<u>(2,994)</u>
Otros resultados integrales		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender (nota 6)	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados (nota 19)	327	(298)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-
Participación en ORI de otras entidades (nota 14)	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u>327</u>	<u>(297)</u>
Resultado Integral	\$ <u>(3,076)</u>	<u>(3,291)</u>
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	(3,403)	(2,994)
Participación no controladora	<u>-</u>	<u>-</u>
	\$ <u>(3,403)</u>	<u>(2,994)</u>
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	(3,076)	(3,291)
Participación no controladora	<u>-</u>	<u>-</u>
	\$ <u>(3,076)</u>	<u>(3,291)</u>

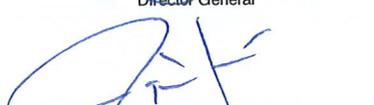
Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Los presentes estados de resultado integral consolidados se formularon 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 los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultado integral consolidados fueron aprobados por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., en donde se encuentra la información relativa a los presentes estados es <http://www.bancomext.com/conoce-bancomext/bancomext-en-cifras/estados-e-indicadores-financieros>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Bancomext es <https://www.gob.mx/cnbv>.


Mtro. Luis Antonio Ramírez Pineda
Director General


C.F. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto


Mtra. María Fernanda Ruiz Padilla
Titular de la Unidad de Administración y Finanzas


Lic. Víctor Manuel Jiménez García
Director de Auditoría Interna

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
Periférico Sur 4333, Ciudad de México
Estados de Cambios en el Capital Contable Consolidados

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Millones de pesos)

	Capital Contribuido					Capital ganado (perdido)								
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultados acumulados	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades	Resultado neto	Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 40,175	3,060	81	854	(5,023)	16	-	(1,234)	(25)	-	(2,462)	35,442	-	35,442
Ajustes retrospectivos por cambios contables (nota 2)	-	-	-	-	(2,502)	(16)	5	-	-	52	2,462	1	-	1
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	40,175	3,060	81	854	(7,525)	-	5	(1,234)	(25)	52	-	35,443	-	35,443
Movimientos de propietarios (nota 22)														
Aportaciones de capital	-	2,176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,176	-	2,176
Capitalización de otros conceptos del capital contable	3,060	(3,060)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3,060	(884)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,176	-	2,176
RESULTADO INTEGRAL														
Resultado neto	-	-	-	-	(2,994)	-	-	-	-	-	-	(2,994)	-	(2,994)
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender (nota 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados (nota 19)	-	-	-	-	-	-	-	(298)	-	-	-	(298)	-	(298)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades (nota 14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Total	-	-	-	-	(2,994)	-	-	(298)	-	1	-	(3,291)	-	(3,291)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 43,235	2,176	81	854	(10,519)	-	5	(1,532)	(25)	53	-	34,328	-	34,328
Movimientos de propietarios (nota 22)														
Aportaciones de capital	-	5,726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,726	-	5,726
Total	-	5,726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,726	-	5,726
RESULTADO INTEGRAL														
Resultado neto	-	-	-	-	(3,403)	-	-	-	-	-	-	(3,403)	-	(3,403)
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender (nota 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados (nota 19)	-	-	-	-	-	-	-	327	-	-	-	327	-	327
Participación en ORI de otras entidades (nota 14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	(3,403)	-	-	327	-	-	-	(3,076)	-	(3,076)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 43,235	7,902	81	854	(13,922)	-	5	(1,205)	(25)	53	-	36,978	-	36,978

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Los presentes estados de cambios en el capital contable consolidados se formularon 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados fueron aprobados por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., en donde se encuentra la información relativa a los presentes estados es <http://www.bancomex.com/conoce-bancomex/bancomex-en-cifras/estados-e-indicadores-financieros>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Bancomex es <https://www.gob.mx/cnbv>.

Mtro. Luis Antonio Ramírez Pineda
Director General

C.F. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto

Mtra. María Fernanda Ruiz Padilla
Titular de la Unidad de Administración y Finanzas

Lic. Víctor Manuel Jiménez García
Director de Auditoría Interna

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
Periférico Sur 4333, Ciudad de México
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (3,982)	(3,501)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	16	14
Participación en el resultado neto de otras entidades	<u>42</u>	<u>2</u>
	58	16
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	<u>(1,103)</u>	<u>(220)</u>
	(1,103)	(220)
Suma	(5,027)	(3,705)
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(2,222)	(1,704)
Cambio en deudores por reporto (neto)	(1,221)	1,111
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	580	(315)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(2,548)	14,294
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	4,564	2,335
Cambio en bienes adjudicados (neto)	19	11
Cambio en otros activos operativos (neto)	(146)	-
Cambio en captación tradicional	35,726	2,275
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,682)	(25,504)
Cambio en acreedores por reporto	(8,477)	4,879
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	3,937	(106)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(531)	341
Cambio en otros pasivos operativos	(1,072)	1,269
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(1)	-
Cambio en otras cuentas por pagar	(615)	262
Cambio en otras provisiones	2,513	956
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(7)</u>	<u>(5)</u>
	28,817	99
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>23,790</u>	<u>(3,606)</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(15)	(9)
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	4
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	<u>1</u>	<u>1</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(14)	(4)
Actividades de financiamiento		
Cobros por aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	5,726	2,176
Pagos de pasivo por arrendamiento	(2)	-
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(242)	(276)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	5,481	1,900
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	29,257	(1,710)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(2,731)	(1,170)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	21,304	24,184
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 47,830</u>	<u>21,304</u>

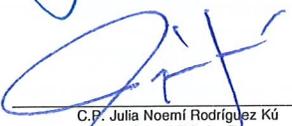
Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados se formularon 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 reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados fueron aprobados por el Consejo Directivo bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

La página electrónica de la red mundial denominada Internet del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., en donde se encuentra la información relativa a los presentes estados es <http://www.bancomext.com/conoce-bancomext/bancomext-en-cifras/estados-e-indicadores-financieros>. La página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en donde se puede consultar la información financiera de Bancomext es <https://www.gob.mx/cnbv>.


Mtro. Luis Antonio Ramírez Pineda
Director General


C.P. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto


Mtra. María Fernanda Ruiz Padilla
Titular de la Unidad de Administración y Finanzas


Lic. Víctor Manuel Jiménez García
Director de Auditoría Interna

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados financieros consolidados
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Millones de pesos)

(1) Constitución y actividad-

Constitución-

Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo (la Institución, Bancomext), es una entidad de la Administración Pública Federal con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituida con carácter de Sociedad Nacional de Crédito en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y de su propia Ley Orgánica.

El 8 de junio de 1937 se fundó Banco Nacional de Comercio Exterior, S. A., siendo el 12 de julio de 1985 a raíz de la estatización de la banca, su transformación a Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo. El 20 de enero de 1986 el Congreso de la Unión expidió la "Ley Orgánica del Banco Nacional de Comercio Exterior". La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) mediante disposiciones publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF) del 24 de junio de 2002 reformó, adicionó y derogó diversas disposiciones de la misma, puntualizándose aspectos relativos al objetivo, operaciones, administración, vigilancia y facultades del Consejo Directivo, así como facultades del Director General. El 2 de abril de 1991 la SHCP expidió el Reglamento Orgánico de la Institución, reformado el 14 de marzo de 1996 y el 10 de septiembre de 2009. El 10 de enero de 2014, se publicó en el DOF el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, mediante el cual se modificaron diversas disposiciones de la Ley Orgánica; derivado de las reformas citadas, el 25 de agosto de 2015 se publicó en el DOF el Acuerdo mediante el cual se modificó integralmente el Reglamento Orgánico. El 25 de septiembre de 2017 y 27 de marzo de 2020 se publicaron en el DOF, modificaciones al Reglamento antes mencionado.

Actividad-

En los términos de la Ley Orgánica de la Institución, en su carácter de Banca de Desarrollo, presta el servicio público de banca y crédito con sujeción a los objetivos y prioridades del Plan Nacional de Desarrollo, y en especial del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo para promover y financiar las actividades y sectores que le son encomendados en dicha ley.

Como Institución de Banca de Desarrollo, tiene por objeto financiar el comercio exterior del país y participar en la promoción de dicha actividad.

Las actividades principales de la Institución se encuentran reguladas por la Ley de Instituciones de Crédito, así como por la Ley de Banco de México (Banxico). En dicha regulación se incluyen varias limitaciones que indican el nivel máximo de apalancamiento, así como los requerimientos de capitalización que limitan las inversiones y operaciones de la Institución, y es supervisada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Los estados financieros consolidados adjuntos al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha, incluyen los estados financieros de la Institución y los de sus subsidiarias Desarrollo Inmobiliario Especializado, S. A. de C. V. (DIESA) y Administradora de Centros Comerciales Nápoles, S.A. de C.V. (ACCN).

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

La descripción del objeto social de sus subsidiarias y su participación en el patrimonio se describen a continuación:

<u>Subsidiaria</u>	<u>Tenencia</u>	<u>Objeto social</u>
Desarrollo Inmobiliario Especializado, S. A. de C. V.	99.20% (Serie "A")	- La adquisición, arrendamiento, administración, aprovechamiento, explotación, enajenación y uso de inmuebles.
	100.00% (Serie "B")	- Ejecución de obras de adaptación, conservación, construcción, demolición, mantenimiento y modificación que sobre estos se realice, siempre que se trate de bienes en los que se tengan o vaya a tener oficinas de la Institución.
Administradora de Centros Comerciales Nápoles, S.A. de C.V. En liquidación*	100%* (Fija)	- Adquirir, comprar, vender, hipotecar, arrendar, construir y explotar toda clase de bienes muebles e inmuebles o derechos reales.
	100%* (Variable)	- Prestación de toda clase de servicios profesionales.

* En 2022, la Asamblea de Accionistas autorizó la estrategia de disolución y liquidación de la Sociedad y la donación título gratuito a favor de la Institución, de 50,015 acciones de la persona física funcionaria de Bancomext quien era propietaria por mandato de la Institución, donación realizada el 29 de junio de 2022. En 2023, la Asamblea de Accionistas autorizó la disolución y liquidación de la empresa, nombrando al liquidador, por lo que al 31 de diciembre de 2023 se encuentra en proceso de instrumentación su liquidación.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el activo total de DIESA representa el 0.128% y 0.129% respectivamente, del activo total de la Institución. El activo total de ACCN representa el 0.001% del total del activo de la Institución al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

(2) Autorización y bases de preparación-

Autorización-

Los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado en esa fecha, fueron autorizados para su emisión por los directivos que los suscriben: Mtro. Luis Antonio Ramírez Pineda (Director General), Mtra. María Fernanda Ruiz Padilla (Titular de la Unidad de Administración y Finanzas), C.P. Julia Noemí Rodríguez Kú (Directora de Contabilidad y Presupuesto) y Lic. Víctor Manuel Jiménez García (Director de Auditoría Interna) el día 19 de febrero de 2024, para su aprobación por el Consejo Directivo en fecha posterior.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles y los estatutos de la Institución y las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito en México, emitidas por la CNBV, el Consejo Directivo y la CNBV tienen facultades para modificar los estados financieros consolidados adjuntos de 2023, después de su emisión.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Bases de preparación-

a) Declaración de cumplimiento-

Los estados financieros consolidados adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria de acuerdo con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los "Criterios de Contabilidad"), establecidos por la CNBV, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito, así como la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad señalan que la CNBV emitirá reglas particulares para operaciones especializadas, el criterio A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad" de la CNBV establece que a falta de un criterio contable expreso de la CNBV para las instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 Supletoriedad (hoy NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera, Capítulo 90 Supletoriedad), y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés), no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4.

b) Normatividad contable vigente a partir del 1° de enero de 2022-

Durante la crisis financiera iniciada en 2008 los países identificaron el reconocimiento insuficiente y tardío de las pérdidas crediticias, como una de las debilidades en las normas contables existentes, por lo que, como resultado, en julio de 2014 fue emitida la norma internacional de información financiera IFRS 9 "Instrumentos financieros".

Como resultado de la emisión de la IFRS 9, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., publicó 10 nuevas normas de información financiera que entraron en vigor el 1 de enero de 2018.

Las 10 nuevas normas de información financieros publicadas 1 de enero de 2018 para converger con la IFRS 9 fueron las siguientes:

- a) NIF B-17, Determinación del valor razonable.
- b) NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros.
- c) NIF C-3, Cuentas por cobrar.
- d) NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos.
- e) NIF C-10, Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura.
- f) NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar.
- g) NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar.
- h) NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés.
- i) NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes.
- j) NIF D-2, Costos por contratos con clientes.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Con base en éstas, la CNBV inició el proceso de adopción de la Norma Internacional de Información Financiera 9 "Instrumentos Financieros" (IFRS 9 por sus siglas en inglés) que reemplaza la norma IAS 39, para lo cual resultó necesario actualizar los Criterios Contables aplicables a las Instituciones de Crédito (Criterios Contables) para hacerlos consistentes con las normas de información financiera nacionales e internacionales, lo que permitirá contar con información financiera transparente y comparable con otros países.

El 13 de marzo de 2020, la CNBV publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Resolución que modificó las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, la cual incorporó las nuevas normas de información emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., exigibles a partir del 1 de enero de 2022, de acuerdo a la Resolución modificatoria publicada en el DOF el 4 de diciembre de 2020.

En el artículo QUINTO TRANSITORIO de dicha Resolución, se establece que los estados financieros básicos consolidados anuales requeridos a las instituciones de conformidad con las Disposiciones señaladas, correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con el ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021.

Lo anterior con motivo de los cambios en la normatividad contable establecidos en la Resolución, mejor conocidos como la IFRS 9, y derivado de que en la aplicación de esta nueva norma la CNBV estableció como una solución práctica, que las instituciones podrían reconocer en la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de los cambios contables, por lo cual no se reformularían los estados financieros de periodos anteriores.

Principales cambios en la normatividad contable, mecánica de adopción y ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales de la aplicación de los cambios.

Cambios en la normatividad contable

Los criterios contables que se modificaron fueron:

- A-2 "Aplicación de normas particulares"
- A-3 "Aplicación de normas generales"
- B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo"
- B-3 "Reportos"
- B-4 "Préstamo de valores"
- B-6 "Cartera de crédito"
- B-7 "Bienes adjudicados"
- B-8 "Avales"
- B-9 "Custodia y administración de bienes"
- B-10 "Fideicomisos"
- C-2 "Operaciones de bursatilización"
- D-1 "Estado de situación financiera"
- D-2 "Estado de resultado integral"
- D-3 "Estado de cambios en el capital contable"
- D-4 "Estado de flujos de efectivo"

Criterios contables que se derogaron:

- B-2 "Inversiones en valores"
- B-5 "Derivados y operaciones de cobertura"
- B-11 "Derechos de cobro"

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

- C-1 "Reconocimiento y baja de activos financieros"
- C-3 "Partes relacionadas"
- C-4 "Información por segmentos"

Normas de Información Financiera (NIF's) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares" del Anexo 33 de la CUB cuya aplicación inició el 1 de enero de 2022:

- B-17 "Determinación del valor razonable"
- C-2 "Inversión en Instrumentos Financieros, (IF)"
- C-3 "Cuentas por cobrar"
- C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos"
- C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura"
- C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar"
- C-19 "Instrumentos financieros por pagar"
- C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"
- D-1 "Ingresos por contratos con clientes"
- D-2 "Costos por contratos con clientes" y
- D-5 "Arrendamientos"

El 30 de diciembre de 2021, la CNBV publicó en el DOF modificaciones a la resolución del 13 de marzo de 2020, en donde sustituye los criterios A-2 "Aplicación de normas particulares", A-3 "Aplicación de normas generales", B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo", B-6 "Cartera de Crédito", B-7 "Bienes adjudicados" y la Serie D "Criterios relativos a los estados financieros básicos".

Dentro de los cambios determinados por la CNBV en las modificaciones señaladas anteriormente, hay diferencias significativas de reconocimiento, medición, presentación y revelación con los Criterios Contables aplicados hasta el 31 de diciembre de 2021. Estas diferencias son importantes para la información financiera consolidada de la Institución.

Un resumen descriptivo de las diferencias que la Administración de la Institución considera que son las más importantes para su información financiera consolidada, se presenta a continuación.

1) Criterio B-6 "Cartera de Crédito"

Modelo de negocio

El modelo de negocio se refiere a cómo la Institución administra o gestiona la cartera de crédito para generar flujos de efectivo. Esto es, el modelo de negocio de la Institución determina si los flujos de efectivo procederán de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de la cartera de crédito, o de ambas.

El modelo de negocio de la Institución para administrar o gestionar la cartera de crédito es una cuestión de hechos y no de una mera intención o afirmación. Es observable a través de las actividades que lleva a cabo la Institución para lograr el objetivo del modelo de negocio.

La cartera de crédito se reconoce en términos del presente criterio, si el objetivo del modelo de negocio es conservarla para cobrar los flujos de efectivo contractuales y los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden únicamente a pagos de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago, para lo cual se realizan pruebas (SPPI) ya que de no cumplirse lo anterior, se da el tratamiento conforme a lo establecido en la NIF C-2, "Inversión en instrumentos financieros".

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

El 10 de diciembre de 2021, el Comité Interno de Crédito autorizó el Modelo de Negocio, Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros para cobrar principal e interés (IFCPI) de la cartera de crédito de la Institución, en donde el modelo es el de conservar la cartera hasta su vencimiento. El 23 de diciembre de 2021 se envió a la CNBV el Informe relativo el Modelo de Negocio de la Cartera de Crédito de la Institución y Pruebas SPPI.

Método de interés efectivo

Se establece el método de interés efectivo y la tasa de interés efectiva, a fin de que se calcule el costo amortizado de la cartera de crédito, para distribuir su ingreso o gasto por interés efectivo, en los periodos correspondientes de la vida de la cartera de crédito. La tasa de interés efectiva es aquella que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito.

A diferencia de una tasa nominal para reconocer los intereses conforme se devengan, considera una serie de elementos, tales como el número de desembolsos, el número de pagos, el interés nominal, las comisiones cobradas, los costos de transacción, así como cualquier otro flujo contractual o cargo que pudiera existir, por lo que afecta contablemente el reconocimiento de los intereses desde un punto de vista financiero y no contractual.

Bajo los criterios contables vigentes hasta el 31 de diciembre de 2021, el reconocimiento de los intereses de la cartera de crédito era a través de la tasa contractual, pero el devengamiento de los intereses en términos contractuales no coincidía con el devengamiento de los intereses utilizando la tasa de interés efectiva, ya que en el primer caso los ingresos por comisiones y los costos generados por el otorgamiento del crédito son reconocidos a través de cargos o créditos diferidos que se amortizan bajo el método de línea recta durante la vida del crédito.

Para determinar la tasa de interés efectiva, se deberán seguir los pasos siguientes:

1. Determinar el monto de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir. - Mediante la sumatoria del principal y los intereses que se recibirán conforme al esquema de pagos del crédito, durante el plazo contractual, o en un plazo menor si es que existe una probabilidad de pago antes de la fecha de vencimiento u otra circunstancia que justifique la utilización de un plazo menor.
2. Determinar el interés efectivo. - Deduciendo de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir.
3. Determinar la tasa de interés efectiva. - Representa la relación entre el interés efectivo y el monto neto financiado.

En el reconocimiento posterior, la cartera de crédito debe valuarse a su costo amortizado, el cual debe incluir los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por la amortización de los costos de transacción y de las partidas cobradas por anticipado, así como las disminuciones por los cobros de principal e intereses y por la estimación preventiva para riesgos crediticios.

La CNBV otorgó la facilidad en la aplicación del Criterio B-6- Cartera de Crédito que consiste en que durante el ejercicio de 2022, en la determinación del costo amortizado, se podrá seguir utilizando en el reconocimiento de los intereses devengados de la cartera de crédito, la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción conforme lo indicado en el actual criterio B-6 "Cartera de Crédito", vigente hasta el 31 de diciembre de 2021, debiendo revelar, en los estados financieros trimestrales y anuales de dicho ejercicio, tal circunstancia. La Institución no se apega a esta facilidad.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Estimación preventiva para riesgos crediticios

El monto de la estimación preventiva se determinará con base en las diferentes metodologías establecidas por la CNBV para cada tipo de crédito y nivel de riesgo de crédito, así como las estimaciones adicionales requeridas en diversas reglamentaciones y las ordenadas y reconocidas por la CNBV, debiendo reconocerse en los resultados del periodo que corresponda.

La CNBV realizó una nueva calibración de las metodologías para el cálculo de reservas con enfoque de pérdida esperada para la cartera comercial. A la par con la IFRS 9, se modificó el concepto de cartera vigente y cartera vencida, por cartera en etapas 1, 2 o 3 para el control del riesgo de crédito y para establecer de manera consistente a esos riesgos, las estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

La identificación del nivel de deterioro de la cartera crediticia debe darse antes del incumplimiento, tomando en consideración, entre los principales factores, los incrementos significativos en indicadores de riesgo crediticio, la degradación en la calificación externa del instrumento o acreditado, los incrementos significativos de riesgo en otros instrumentos del mismo acreditado, la información de morosidad, los deterioros significativos en indicadores de mercado, los cambios significativos en el valor de las garantías o en los resultados operativos del acreditado, incluso, aquellos del entorno económico, permitiendo también incorporar modelos para calificar a dicha cartera crediticia con los internos o los basados en la NIF C-16.

La estimación de las pérdidas esperadas debe realizarse considerando las 3 etapas señaladas, dependiendo del nivel de deterioro crediticio de los activos, siendo:

Etapas 1, aquélla que incorpora los instrumentos financieros cuyo riesgo crediticio no se ha incrementado de manera significativa desde su reconocimiento inicial y la estimación debe constituirse por un periodo de 12 meses.

Etapas 2, que incorpora los instrumentos en los que se presenta un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial.

Etapas 3, que engloba los instrumentos en los que existe una evidencia objetiva de deterioro y que, en la etapa 2 como la 3, se establece que las instituciones de crédito deberán constituir las estimaciones preventivas por el plazo remanente de vencimiento.

Se deberá revelar la metodología para constituir el monto de las reservas.

2) Criterio B-1 “Efectivo y equivalentes de efectivo” (antes disponibilidades)

Los principales cambios se refieren a modificaciones sobre el tratamiento de los instrumentos financieros que se mencionan en el inciso numeral 4) siguiente, estableciendo que solo se considerarán en este rubro aquellos que tengan una alta liquidez y cuya disposición se prevé dentro de un máximo de 48 horas.

3) Reportos

Se eliminó la regla de presentación vigente al 31 de enero de 2021 del Criterio B-3 “Reportos”, que indicaba que cuando la reportadora vendiera o diera en garantía el colateral recibido, se compensaría la cuenta por cobrar con la cuenta por pagar, presentándose el saldo deudor o acreedor en el rubro de deudores por reporto o colaterales vendidos o dados en garantía, según correspondiera.

En la norma vigente a partir del 1 de enero de 2022, se indica que para efectos de compensación entre activos y pasivos financieros actuando la entidad como reportadora, deberá atenderse lo señalado en la NIF B-12 “Compensación de activos financieros y pasivos financieros”.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

4) NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros” (IF)

Modelo de negocio

El principal cambio de esta norma es la clasificación de los IF en que se invierte. Se descarta el concepto de intención de adquisición y utilización de una inversión en un IF para determinar su clasificación; en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocio de la administración de las inversiones en IF para obtener flujos de efectivo, que puede ser el obtener un rendimiento contractual de un IF, por el cobro de rendimientos contractuales y/o venta o el obtener utilidades por su compraventa, con objeto de clasificar los diversos IF.

Asimismo, no se permite la reclasificación de las inversiones en IF entre sus categorías (por cobrar, de deuda a valor razonable y negociables), a menos de que cambie el modelo de negocio, lo cual se considera infrecuente que pueda ocurrir.

La institución documentó el Modelo de Negocio para Instrumentos Financieros por Cobrar (diferentes a Cartera de Crédito) con lo cual se determinó la clasificación de los siguientes portafolios:

Instrumento Financiero Negociable (IFN), cuyo objetivo es invertir con el propósito de obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta, o sea en función de la administración de los riesgos de mercado de dicho instrumento (mesa de dinero).

Instrumento Financiero para Cobrar o Vender (IFCV), cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales por cobros de principal e interés, o bien, obtener una utilidad en su venta, cuando ésta sea conveniente (liquidez).

Instrumento Financiero para Cobrar Principal e Interés (IFCPI), cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales; los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas que corresponden sólo a pagos de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago (plusvalía contractual).

Estos IF se registran inicialmente a su valor razonable ajustado por los costos de transacción (si los hubiera).

Reconocimiento posterior

Los IFCPI se valúan a costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, con efecto en resultados; los IFCV se valúan a su valor razonable con cambios en otro resultado integral, afectando previamente los resultados por los intereses devengados, la fluctuación cambiaria y las pérdidas por deterioro; los IFN se miden a su valor razonable con efectos en resultados.

5) NIF B-17 “Determinación del valor razonable”

El valor razonable es el precio de salida que sería recibido por vender un activo, o pagado para transferir un pasivo, en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación.

Para determinar el valor razonable se requiere considerar: a) el activo o pasivo particular que se está valuando; b) para un activo no monetario, el mayor y mejor uso del activo, y si el activo es utilizado en combinación con otros activos o sobre una base independiente; c) el mercado en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o el pasivo, y d) la técnica o técnicas de valuación apropiadas para determinar el valor razonable.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

6) NIF C-3 “Cuentas por cobrar”

Los principales cambios son que establece: a) representan un instrumento financiero las cuentas por cobrar que se basan en un contrato; b) la estimación para incobrabilidad para cuentas comerciales se reconoce con base en las pérdidas crediticias esperadas, cuando se devenga el ingreso; c) debe considerarse el valor del dinero en el tiempo desde el reconocimiento inicial, y d) presentar un análisis del cambio entre saldos inicial y final de la estimación para incobrabilidad.

7) NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”

El cambio principal en esta norma es que se ajustó en la definición de pasivo, el término de probable eliminando el de virtualmente ineludible.

8) NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”

Los principales cambios se refieren a lo siguiente:

- ✓ Se requiere alinear las relaciones de cobertura con la estrategia de administración de riesgos para que califiquen como relaciones de cobertura. En caso contrario, no calificarían como tales y no podrían ser reconocidas como relaciones de cobertura;
- ✓ Se eliminan las medidas específicas (entre un 80% y un 125% con respecto a las variaciones de la partida cubierta) para determinar si una cobertura es efectiva y cualquier ineffectividad se reconoce de inmediato en resultados;
- ✓ Se eliminó la restricción de poder establecer una relación de cobertura de los activos y pasivos valuados a valor razonable;
- ✓ Sólo se discontinúa la relación de cobertura, si el instrumento de cobertura o la partida cubierta dejan de existir o si la estrategia de administración de riesgos cambia, lo cual sería inusual y raro;
- ✓ Se requiere reequilibrar la proporción de cobertura si existe ineffectividad, ya sea aumentando o disminuyendo la partida cubierta o el instrumento de cobertura;
- ✓ No se permite separar los instrumentos financieros derivados implícitos que existan cuando el instrumento anfitrión sea un activo financiero; y
- ✓ Se permite designar como partida cubierta a una posición neta de ingresos y egresos, en tanto esa designación refleje la estrategia de administración de riesgos de la entidad.

9) NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar” (IFC)

Establece que las pérdidas esperadas por deterioro de IFC deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito, se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará. Esta pérdida esperada debe reconocerse con base en la experiencia histórica de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los IFC. Para los IFC que devengan intereses, debe determinarse cuánto y cuándo se estima recuperar, ya que el monto recuperable debe estimarse a su valor presente.

10) NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”

Se establece: a) la posibilidad de valorar ciertos pasivos financieros a su valor razonable; b) valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en el reconocimiento inicial, considerando su valor en el tiempo cuando su plazo es mayor a un año o fuera de las condiciones normales de crédito, y c) al reestructurar un pasivo sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectaran el monto del pasivo y se amortizaran sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

No será aplicable lo establecido en el párrafo 41.1.1 numeral 4 de la NIF C-19, respecto de utilizar la tasa de mercado como la tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero por pagar cuando ambas tasas fueran sustancialmente distintas.

No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero por pagar para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efecto en el resultado neto a que se refiere el apartado 42.2 de la NIF C-19.

11) NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”

Determina la clasificación de los instrumentos financieros con base en el modelo de negocios, como sigue: a) si es generar una utilidad a través de un rendimiento contractual, se reconocen a su costo amortizado; b) si además se utilizan para generar una ganancia con base en su compraventa, se reconocen a su valor razonable. Adicionalmente, indica que no se debe separarse el instrumento derivado implícito que modifique los flujos de principal e interés del instrumento anfitrión, sino que todo se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

12) NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”

Contiene las normas de valuación, presentación y revelación de los ingresos que provienen de los contratos con clientes, el reconocimiento de los ingresos a través de la transferencia de control, identificación de obligaciones a cumplir de un contrato, asignación del monto de la transacción y el reconocimiento del derecho de cobro. Elimina la supletoriedad de la Norma Internacional de Contabilidad 18 “Ingresos por Actividades Ordinarias” y sus interpretaciones.

13) NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”

Establece la normativa relativa al reconocimiento de los costos por contratos con clientes e incorpora el tratamiento contable de los costos relacionados con contratos de construcción y fabricación de bienes de capital, incluyendo los costos relacionados con contratos de clientes. En conjunto con la NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”, la NIF D-2 deroga el Boletín D-7 “Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital” y a la Interpretación a la Norma de Información Financiera 14 “Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles”.

14) NIF D-5 “Arrendamientos”

El reconocimiento contable para el arrendador no tiene cambios, solamente se adicionan requerimientos de revelación. Para el arrendatario, se elimina la clasificación de los arrendamientos como operativos o capitalizables, debiendo reconocer un activo por derecho de uso del activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que refleja la obligación de los pagos por arrendamiento a valor presente, de los arrendamientos mayores a 12 meses.

Por lo anterior, con esta NIF: a) se debe evaluar, al inicio del contrato, si se obtiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo determinado; b) se reemplaza el gasto por arrendamiento operativo por un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento; c) se modifica la presentación en el estado de flujos de efectivo disminuyendo las salidas de efectivo de las actividades de operación, y aumentando las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento para reflejar los pagos de los pasivos por arrendamiento; d) modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

15) Criterios Contables de la Serie D “Criterios relativos a los estados financieros básicos”

En el Estado de Situación Financiera (antes Balance General), los principales cambios se refieren a la presentación de las Inversiones en instrumentos financieros, que con la nueva norma se clasifican en Instrumentos financieros negociables, Instrumentos financieros para cobrar o vender e Instrumentos financieros para cobrar principal e interés, así como a la presentación de la Cartera de Crédito en Etapas 1, 2 y 3 y su presentación a costo amortizado mediante la integración del rubro de Partidas Diferidas.

En el Estado de Resultado Integral (antes Estado de Resultados), el principal cambio es que además del Resultado neto se presenta el Resultado Integral, que corresponde al resultado neto incrementado o disminuido por los Otros Resultados Integrales (ORI) del periodo, netos de los efectos de impuestos a la utilidad y PTU relacionados, así como de la participación en los ORI de otras entidades.

En el Estado de Cambios en el Capital Contable se adicionan para cuando se dé el caso, los Ajustes retrospectivos por cambios contables y por correcciones de errores, y se desglosan los conceptos relacionados con los Otros Resultados Integrales.

En el Estado de Flujos de Efectivo se desglosan los Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión y con las actividades de financiamiento.

Efecto inicial de la aplicación de la normatividad vigente a partir del 1° de enero de 2022

El artículo QUINTO TRANSITORIO de la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general Aplicables a las Instituciones de Crédito del 13 de marzo de 2020 y su Resolución modificatoria del 4 de diciembre de 2020, indica que las instituciones podrán aplicar el reconocimiento retrospectivo parcial al permitir reconocer en la fecha de la aplicación inicial de la nueva norma (IFRS 9), el efecto acumulado de los cambios contables. La NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”, establece en su párrafo 21 que en los casos en los que el efecto inicial no pueda ser determinado se debe hacer una aplicación prospectiva del cambio contable.

El párrafo 24 de la NIF B-1 indica que se considera impráctico hacer la aplicación retrospectiva cuando, entre otros, el efecto de la aplicación retrospectiva no puede determinarse, no obstante que la administración de la entidad haya realizado todos los esfuerzos razonables y justificables.

Bancomext consideró impráctico determinar el efecto acumulado inicial de la aplicación del método de interés efectivo en la cartera de crédito ya que, para determinar la tasa de interés efectiva al inicio de cada operación se requería reconstruir las operaciones del universo de los créditos otorgados al 31 de diciembre de 2021, desarrollar una funcionalidad en el sistema de crédito para un proceso por única vez y, dado que no era factible cuantificar objetivamente el costo amortizado por el tramo y plazo remanente para cada uno de los préstamos identificados, no podría llevarse a cabo una carga inicial de los préstamos a costo amortizado, por lo que el esfuerzo para generar esta información representaría costos muy elevados en tiempo y recursos monetarios, tecnológicos y de personal.

De la misma forma, y no obstante que se cuenta con los datos para aplicar la norma en forma retrospectiva para los pasivos financieros, no se cuenta con los datos para la cartera de crédito, por lo que la Institución consideró incorrecto aplicar en forma retrospectiva el método de interés efectivo para los pasivos financieros y no así para los activos financieros, en alineación al postulado básico de consistencia que establece que una entidad debe seguir un mismo tratamiento contable en transacciones similares.

Por lo anterior, la aplicación del método de interés efectivo para activos y pasivos financieros se realizó de manera integral en forma prospectiva.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Efecto inicial por la aplicación de la nueva norma al 1 de enero de 2022

	<u>Norma vigente al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Activo</u>	<u>Norma vigente a partir del 1 de enero de 2022</u>	<u>Efecto Inicial</u>	
Activo					
Disponibilidades	\$ 24,184	Activo y Equivalentes de Efectivo	\$ 24,184	-	
Inversiones en valores:		Inversiones en Instrumentos Financieros:			
Títulos para negociar	198,294	Instrumentos financieros negociables	188,326	(9,968)	(1)
Títulos disponibles para la venta	55	Instrumentos financieros para cobrar o vender	9,968	9,913	(1)
Títulos conservados a vencimiento	186	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	186	(0)	(1)
	198,535		198,480	(55)	
Deudores por reporte	910	Deudores por reporte	4,360	3,450	(2)
Derivados	1,851	Derivados	1,851	(0)	(3)
Cartera de crédito vigente	226,194	Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1	225,922	(272)	(4)
		Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2	272	272	(4)
Cartera de crédito vencida	8,499	Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	8,499	-	(4)
Total cartera de crédito	234,693	Total cartera de crédito	234,693	-	
		(+ -) Partidas Diferidas	(35)	(35)	(4)
Menos:		Menos:			
Estimación preventiva para riesgos crediticios	10,917	Estimación preventiva para riesgos crediticios	10,918	1	(5)
Total cartera de crédito, neta	223,776	Total cartera de crédito, neta	223,740	(36)	
Inversiones permanentes	755	Inversiones permanentes	810	55	(1)
Impuesto a la utilidad y PTU diferidos, neto	5,000	Activo por impuestos a la utilidad diferido, neto	3,630	(1,370)	(10)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	239	Pagos anticipados y otros activos (neto)	1,520	1,281	(6),(10)
Otras cuentas de activo	10,872	Otras cuentas de activo	10,872	-	
Total activo	\$ 466,122	Total activo	\$ 469,447	3,325	
Pasivo y Capital contable		Pasivo y Capital contable			
Captación tradicional	169,534	Captación tradicional	169,494	(50)	(6)
Préstamos interbancarios y de otros organismos	69,678	Préstamos interbancarios y de otros organismos	69,678	-	
Acreedores por reporte	168,915	Acreedores por reporte	168,915	-	
		Colaterales vendidos o dados en garantía-Reportos	3,450	3,450	(2)
Derivados	8,396	Derivados	8,396	-	
Otras cuentas por pagar/impuesto a la utilidad por pagar	1		-	(1)	(7)
Otras cuentas por pagar/Acreed. por liq. de operaciones	324	Otras cuentas por pagar/Acreed. por liq. de operaciones	324	-	
		Otras cuentas por pagar/Contribuciones por pagar	14	14	(9)
Otras cuentas por pagar/Acreed.div.y otras cuentas por pagar	2,771	Otras cuentas por pagar/Acreed.div.y otras cuentas por pagar	1,523	(1,248)	(8),(9)
		Pasivo por impuestos a la utilidad	1	1	(7)
		Pasivo por beneficios a los empleados	1,234	1,234	(8)
Obligaciones subordinadas en circulación	10,362	Obligaciones subordinadas en circulación	10,321	(41)	(6)
Créditos diferidos y cobros anticipados	699	Créditos diferidos y cobros anticipados	664	(35)	(4)
Total pasivo	430,680	Total pasivo	434,004	3,324	
Capital contable:		Capital contable:			
Capital contribuido	43,316	Capital contribuido	43,316	-	
Resultado de ejercicios anteriores	(7,485)	Resultado de ejercicios anteriores	(7,524)	(39)	(1),(3),(5),(10),(11)
Resultado neto	-	Resultado neto	(1)	(1)	(5),(11)
		Otros Resultados Integrales			
Resultado por valuación de títulos disp. para la venta	16	Valuación de Instrumentos financieros para cob. y vender	6	(10)	(1),(10),(11)
		Participación en ORI de otras entidades	51	51	(1)
Otras cuentas de capital	(405)	Otras cuentas de capital	(405)	-	
Total capital contable	35,442	Total capital contable	35,443	1	
Total pasivo y capital contable	\$ 466,122	Total pasivo y capital contable	\$ 469,447	3,325	

1) Inversiones en valores

Conforme al Modelo de Negocios para Instrumentos Financieros por Cobrar (diferentes a Cartera de Crédito) de la Institución, se realizaron las siguientes reclasificaciones:

- a) De Instrumentos financieros negociables a Instrumentos financieros para cobrar y vender para el portafolio de liquidez por \$9,968 y su plusvalía de \$4 se reclasificó de los Resultados de ejercicios anteriores al rubro de Otros Resultados Integrales – Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender.
- b) Las acciones que se encontraban clasificadas como Títulos Disponibles para la Venta por \$55, se reclasificaron a Inversiones permanentes; la minusvalía de estas inversiones por \$40 registrada en el rubro de capital de Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, se reclasificó a Resultados de ejercicios anteriores.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Adicionalmente, se reconoció el deterioro de los Instrumentos financieros para cobrar principal e interés y de los Instrumentos financieros para cobrar o vender por \$0.07 y \$5, respectivamente, con efecto en los Resultados de ejercicios anteriores, reconociendo posteriormente el ajuste a valor razonable en los Instrumentos financieros para cobrar o vender por \$5 con efecto a favor en Otros Resultados Integrales – Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender.

Se reclasificó la participación en el ORI de empresas asociadas al rubro de Participación en ORI de otras entidades por \$51.

El ajuste en los impuestos diferidos derivados de estos movimientos representó una disminución de \$18 con cargo de \$10 a los Resultados de ejercicios anteriores y de \$8 al rubro de Otros Resultados Integrales – Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender.

2) Operaciones de Reporto

En la norma vigente a partir del 1 de enero de 2022, se indica que para efectos de compensación entre activos y pasivos financieros actuando la entidad como reportadora, deberá atenderse lo señalado en la NIF B-12 "Compensación de activos financieros y pasivos financieros".

Al no cumplirse con las reglas de compensación de la NIF B-12, se reclasifican \$3,450 de Deudores por Reporto a Colaterales vendidos o dados en garantía-Reportos, por los colaterales otorgados en garantía en operaciones de reporto.

3) Instrumentos financieros derivados

Se reconoce el riesgo de crédito (Credit Value Adjustment, CVA) por \$0.04 de los instrumentos financieros derivados con efecto en Resultado de ejercicios anteriores.

4) Cartera de Crédito

Se clasificó la Cartera de Crédito en etapas por nivel de riesgo de crédito como sigue:

Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1. - Créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3 por \$225,922.

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2.- Créditos en los que existe una evidencia objetiva de deterioro por \$272, que al 31 de diciembre de 2021 se encontraban registrados en el rubro de Cartera vigente.

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3. - Créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre sus flujos de efectivo futuros, por \$8,499.

5) Estimación preventiva para riesgos crediticios

El monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios se determinó con base en las diferentes metodologías estándar emitidas por la CNBV para cada tipo de crédito y nivel de riesgo de crédito establecidas en las modificaciones del 13 de marzo de 2020, resultando un efecto neto de constitución de reservas de \$1 como sigue:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Calificación	Normatividad vigente al				Variación	
	31 de diciembre de 2021		1 de enero de 2022			
	Cartera calificable	Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	Cartera calificable	Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	Cartera calificable	Estimaciones preventivas para riesgos crediticios
A-1 Mínimo	\$ 164,838	810	175,908	910	11,070	100
A-2 Mínimo	55,832	574	46,109	437	(9,723)	(137)
B-1 Bajo	9,199	142	8,388	127	(811)	(15)
B-2 Bajo	3,287	69	1,789	36	(1,498)	(33)
B-3 Bajo	2,504	86	3,179	109	675	23
C-1 Medio	4,201	271	4,292	278	91	7
C-2 Medio	523	74	523	74	-	-
D Alto	5,400	1,485	5,595	1,540	195	55
E Irrecuperable	9,930	6,625	9,931	6,626	1	1
Subtotal	255,714	10,136	255,714	10,137	-	1
Exempleados	113	8	113	8	-	-
Intereses vencidos	273	273	273	273	-	-
Reservas adicionales	-	500	-	500	-	-
Total	\$ 256,100	10,917	256,100	10,918	-	1

La constitución de reservas por \$1 se realizó con efecto en el Resultado neto, de conformidad con el antepenúltimo párrafo del artículo transitorio tercero de la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicada en el DOF el 13 de marzo de 2020, y que fue reformado por la Resolución publicada en el DOF del 4 de diciembre de 2020, que señala que cuando el monto de las reservas preventivas a constituir por la aplicación de la metodología utilizada a partir del 1 de enero de 2022 sea mayor al saldo del rubro de resultados de ejercicios anteriores, la diferencia que resulte se reconocerá en los resultados del ejercicio correspondiente.

Los movimientos en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios generaron un efecto de cancelación de las estimaciones de impuestos diferidos de \$20, que se registró como un ingreso en los Resultados de ejercicios anteriores.

6) Costos de transacción de instrumentos financieros por pagar

Se reclasificaron los costos de transacción por \$91, del rubro de Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles del activo a los rubros de Captación tradicional por \$50 y Obligaciones subordinadas en circulación por \$41.

7) Pasivo por impuestos a la utilidad

El impuesto a la utilidad por pagar de \$1, se reclasificó del rubro de Otras cuentas por pagar/Impuesto a la utilidad por pagar, al nuevo rubro de Pasivo por impuestos a la utilidad.

8) Pasivo por beneficios a los empleados

El Pasivo Neto por Beneficios Definidos que surge por lo establecido en la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" de \$1,234, se reclasificó del rubro de Otras cuentas por pagar/Acreedores diversos y otras cuentas por pagar, al nuevo rubro de Pasivo por beneficios a los empleados.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

9) Contribuciones por pagar

Se reclasificaron las contribuciones por pagar del rubro de Otras cuentas por pagar/Acreedores diversos y otras cuentas por pagar, al nuevo rubro de Otras cuentas por pagar/Contribuciones por pagar por \$14.

10) Impuestos diferidos

Como se detalla en los incisos 1) y 5) anteriores, el efecto inicial de la aplicación de la nueva normatividad vigente a partir del 1 de enero de 2022 representó un incremento neto del impuesto diferido activo derivado de: inciso 1) la disminución de \$18 con cargo de \$10 a los Resultados de ejercicios anteriores y de \$8 al rubro de Otros Resultados Integrales – Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender e inciso 5) la cancelación de las estimaciones de impuestos diferidos de \$20, que se registró como un ingreso en los Resultados de ejercicios anteriores.

La PTU diferida por \$1,372 se reclasifica del rubro anterior de Impuesto a la utilidad y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos, neto, al rubro de Pagos anticipados y otros activos (neto).

11) Capital Contable

Como se describe en los incisos 1), 3), 5) y 10), el efecto inicial de la aplicación de la nueva normatividad vigente a partir del 1 de enero de 2022 representó un incremento neto del Capital Contable de \$1, que se integra como se muestra a continuación:

Rubro del Capital Contable	Efecto inicial al 1 de enero de 2022
Resultado de ejercicios anteriores	
1) Inversiones en valores	\$ (59)
3) Instrumentos financieros derivados 1/	(0)
5) Estimación preventiva para riesgos crediticios	20
	<u>(39)</u>
Resultado neto	
5) Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1)
Otros Resultados Integrales – Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	
1) Inversiones en valores	41
Total Capital Contable	\$ <u>1</u>

1/ Corresponde a \$0.04

c) Uso de juicios y estimación de incertidumbres-

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración efectúe juicios, estimaciones y supuestos sobre los valores en libros de los activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales podrían diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos se incluye en las siguientes notas:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

- Nota 3f y 6 – Inversiones en valores;
- Nota 3g y 7 – Operaciones por reporto;
- Nota 3h y 8 – Instrumentos financieros derivados;
- Nota 3k y 9b – Estimación preventiva para riesgos crediticios;
- Nota 3t y 19 – Beneficios a los empleados;
- Nota 3u y 20 – Impuestos Sobre la Renta (ISR) y Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU).

d) Moneda funcional y de informe-

Los estados financieros consolidados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos excepto cuando se indique algo diferente, y cuando se hace referencia a USD o dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que a continuación se describen han sido aplicadas uniformemente en la preparación de los estados financieros consolidados, por los años que se presentan.

(a) Bases de consolidación-

Los estados financieros consolidados incluyen los de la Institución y sus subsidiarias en las que ejerce control, Desarrollo Inmobiliario Especializado, S. A. de C. V. (DIESA) y Administradora de Centros Comerciales Nápoles, S.A. de C.V. (ACCN). Las transacciones, los saldos y las utilidades o pérdidas no realizadas resultantes de operaciones entre la Institución y sus subsidiarias, han sido eliminados en la preparación de los estados financieros consolidados. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros de DIESA y ACCN al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los cuales se prepararon de acuerdo con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México.

(b) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, fecha en que se considera terminó un entorno económico inflacionario (inflación acumulada mayor al 26% en el último periodo de tres años) e inició un entorno económico no inflacionario, medido mediante factores derivados del valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación. El porcentaje de inflación anual y acumulada de los tres últimos ejercicios anuales y los índices utilizados para determinar la inflación, se muestran a continuación:

31 de diciembre de	UDI	Inflación	
		Del año	Acumulada
2023	7.981602	4.38%	20.83%
2022	7.646804	7.58%	19.50%
2021	7.108233	7.61%	14.16%

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(c) Valor Razonable-

El valor razonable de un activo o pasivo financiero es el precio de salida de intercambio, el cual se basa en el precio que se recibiría por vender un activo o se pagaría por transferir un pasivo, en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación.

El precio de la transacción, es decir, el precio pagado por el activo o el asumido por el pasivo, es un precio de entrada. Por el contrario, el valor razonable es un precio de salida, ya que es el que se recibiría por vender el activo o por transferir un pasivo.

El valor razonable se determina con información del mercado; en algunos casos, la información está disponible (dato observable) y en otros casos no lo están (dato no observable). Para efectos de la información financiera, las mediciones del valor razonable se clasifican con base en el grado en que son observables los datos de entrada en las mediciones y su importancia en la determinación del valor razonable en su totalidad, en tres jerarquías:

- Nivel 1, nivel más alto, se consideran precios de cotización observables en un mercado activo que la entidad puede obtener a la fecha de la valuación;
- Nivel 2, precios obtenidos con datos de entrada observables distintos de los precios de cotización del Nivel 1, sea directa o indirectamente,
- Nivel 3 nivel más bajo, considera datos de entrada no observables.

La Institución aplica la valuación directa a vector con el Precio Actualizado que le proporciona su Proveedor de Precios (Valuación Operativa y Referencias de Mercado S.A. de C.V.) para los siguientes instrumentos:

I. Valores inscritos en el Registro o autorizados, inscritos o regulados en mercados reconocidos por la CNBV mediante disposiciones de carácter general.

II. Instrumentos Financieros Derivados que coticen en bolsas de derivados nacionales o que pertenezcan a mercados reconocidos por el Banco de México.

III. Activos subyacentes y demás instrumentos financieros que formen parte de las Operaciones Estructuradas o Paquetes de Derivados, cuando se trate de Valores o instrumentos financieros previstos en las fracciones I y II anteriores.

Por lo que la jerarquía del valor razonable de estos instrumentos es de Nivel 1.

Los Instrumentos Financieros Derivados operados por Bancomext están en el mercado OTC y los modelos de valuación internos utilizados en la determinación de su valor razonable son estándares en el mercado, fueron presentados y autorizados por el CAIR y se encuentran debidamente documentados en los Manuales Normativos de Riesgos. En el caso de Swaps y Contratos Adelantados (Forwards), se descuentan los flujos futuros (fijos o variables) con interés simple y en el caso de opciones se utiliza el modelo de Black Scholes. Los insumos utilizados en su determinación (curvas de rendimiento, tasas de interés, volatilidades, tipo de cambio) son proporcionados por el proveedor de precios institucional, por lo que la jerarquía del valor razonable de estos instrumentos es de Nivel 2.

Durante 2023 y 2022, la Institución no utilizó precios clasificados en el Nivel 3, no se realizaron transferencias en la clasificación de la jerarquía del precio actualizado para valuación y no se realizaron ajustes a los modelos de valuación ni al precio actualizado para valuación en el período.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos financieros valuados a valor razonable:

	2023			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Instrumentos financieros				
Instrumentos financieros negociables				
Títulos en operaciones de reporto	166,180	-	-	\$ 166,180
Títulos gubernamentales sin restricción	26,011	-	-	26,011
Instrumentos financieros para cobrar o vender				
Títulos gubernamentales sin restricción	10,011	-	-	10,011
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses				
Títulos gubernamentales sin restricción	204	-	-	204
Instrumentos financieros derivados				
Cobertura de valor razonable				
SWAPS				
Para cubrir cartera				
Activo		59,192		59,192
Para cubrir pasivos				
Activo		56,279	-	56,279
Negociación				
SWAPS				
Activo		7,603	-	7,603
Opciones				
Compras		-	-	-
Total de activos	202,406	123,074	-	\$ 325,480
	2023			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Instrumentos financieros derivados				
Cobertura de valor razonable				
SWAPS				
Para cubrir cartera				
Pasivo	-	59,188	-	\$ 59,188
Para cubrir pasivos				
Pasivo	-	51,944	-	51,944
Negociación				
SWAPS				
Pasivo	-	7,572	-	7,572
Opciones				
Ventas	-	-	-	-
Total de pasivos	-	118,704	-	\$ 118,704

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

	2022			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Instrumentos financieros				
Instrumentos financieros negociables				
Títulos en operaciones de reporto	174,190	-	-	\$ 174,190
Títulos gubernamentales sin restricción	15,900	-	-	15,900
Instrumentos financieros para cobrar o vender				
Títulos gubernamentales sin restricción	9,896	-	-	9,896
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses				
Títulos gubernamentales sin restricción	198	-	-	198
Instrumentos financieros derivados				
Cobertura de valor razonable				
SWAPS				
Para cubrir cartera				
Activo	-	44,744	-	44,744
Para cubrir pasivos				
Activo	-	57,304	-	57,304
Negociación				
SWAPS				
Activo	-	17,053	-	17,053
Opciones				
Compras	-	241	-	241
Total de activos	200,184	119,342	-	\$ 319,526

	2022			Total
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Instrumentos financieros derivados				
Cobertura de valor razonable				
SWAPS				
Para cubrir cartera				
Pasivo	-	43,371	-	\$ 43,371
Para cubrir pasivos				
Pasivo	-	62,943	-	62,943
Negociación				
SWAPS				
Pasivo	-	16,974	-	16,974
Opciones				
Ventas	-	241	-	241
Total de pasivos	-	123,529	-	\$ 123,529

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(d) Deterioro de instrumentos financieros por cobrar-

La Institución reconoce una estimación de Pérdida Crediticia Esperada (PCE) por deterioro de los Instrumentos financieros por cobrar (IFC), considerando el riesgo de crédito de los mismos, en donde se consideran todos los eventos posibles de incumplimiento, para lo cual la Institución realiza una evaluación desde el reconocimiento inicial de las pérdidas esperadas por deterioro de los IFC, considerando la experiencia histórica de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los IFC.

El modelo de PCE para Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI) requiere determinar en qué etapa de riesgo de crédito se encuentra el instrumento, como sigue:

Etapa 1.- Riesgo de crédito bajo. Instrumentos en los que su riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros.

Etapa 2.- Instrumentos con incremento significativo del riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros.

Etapa 3.- Riesgo de crédito alto. Son aquéllos con deterioro crediticio porque han ocurrido uno o más eventos que tienen impacto perjudicial en los flujos de efectivos futuros del instrumento.

Con base en la clasificación por etapas, la severidad de la pérdida (SP) y la probabilidad de incumplimiento (PI), se determina el monto recuperable y la diferencia entre éste y el valor del instrumento es el importe de la PCE acumulada.

El modelo de PCE se aplica a los siguientes conceptos:

- Inversiones en instrumentos financieros
- Cartera de Crédito incluyendo factoraje
- Contratos de garantías y avales
- Otras cuentas por cobrar
- Instrumentos financieros derivados

La metodología utilizada para la determinación de la PCE se describe en las políticas relativas a estos conceptos.

La PCE se reconoce como un gasto en el estado de resultados integral del periodo en el momento en que ésta es determinada, independientemente del momento en que la pérdida es constatada, en el rubro que corresponda a la partida.

Cuando existen cambios favorables en la calidad crediticia de los IFC, el exceso de la estimación para PCE se revierte en el periodo en que ocurren dichos cambios, contra los mismos rubros de la utilidad o pérdida neta que fueron afectados al crearla, conforme a la partida que le dio origen. En caso de que se recupere un monto previamente dado de baja, se afecta el mismo rubro de la utilidad o pérdida neta que fue afectado al reconocer la pérdida.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(e) Efectivo y equivalentes de efectivo-

Este rubro se compone del efectivo en caja, depósitos en Banco de México, en la Tesorería de la Federación (TESOFE), en entidades financieras del país o el extranjero disponibles para la operación de la Institución, así como de los equivalentes de efectivo que son valores a corto plazo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y sujetos a riesgos poco importantes de cambios en su valor, mantenidos para cumplir compromisos a corto plazo más que para inversión, tales como las operaciones de préstamos interbancarios pactados a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, compra de divisas e instrumentos financieros de alta liquidez.

Los depósitos en el Banco Central incluyen los depósitos de regulación monetaria que la Institución está obligada a mantener conforme a las disposiciones que para tal efecto emita el Banco Central; dichos depósitos carecen de plazo y devengan intereses a una tasa de fondeo bancario y se reconocen como equivalentes de efectivo restringidos.

El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable, que en el caso del efectivo es su valor nominal. El efectivo se mantiene valuado a su valor nominal y los equivalentes de efectivo a su valor razonable.

El efectivo y equivalentes de efectivo en moneda extranjera se valorizan al tipo de cambio de cierre de jornada publicado por el Banco Central a la fecha de formulación de los estados financieros consolidados.

En este rubro se incluyen las divisas adquiridas, cuya liquidación se pacte en fecha posterior a la de concertación, reconociéndose como equivalentes de efectivo restringidos; en caso de que el saldo compensado de compras y ventas resulte negativo, se presenta en otras cuentas por pagar.

Los rendimientos que generan el efectivo y los equivalentes de efectivo, se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Ingresos por intereses", en tanto que los resultados por valuación y compraventa de divisas, se agrupan en el rubro de "Resultado por intermediación" del estado de resultado integral consolidado.

(f) Inversiones en Instrumentos Financieros-

Incluyen títulos de deuda y de capital, clasificados con base en el Modelo de Negocio de la administración de estas inversiones, para obtener flujos de efectivo y lograr los objetivos del negocio.

Como resultado de dicha evaluación, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican en Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés (IFCPI), Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender (IFCV) e Instrumentos Financieros Negociables (IFN).

Evaluación del Modelo de Negocio

La Institución realiza la evaluación de los objetivos de los Modelos de Negocios de los diferentes instrumentos financieros a nivel de portafolio, considerando la evidencia relevante relacionada con:

a) cómo se determina e informa el desempeño de los activos a la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación (MATDO);

b) qué riesgos afectan el desempeño del modelo de negocio y de los instrumentos financieros correspondientes y cómo esos riesgos son administrados; y

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

c) las políticas y los objetivos para cada portafolio, que puede ser el obtener un rendimiento contractual de un instrumento financiero, por el cobro de rendimientos contractuales y/o venta, o el obtener utilidades por su compraventa.

Con base en lo anterior, los portafolios de inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

Mesa de Dinero Nacional

El objetivo de la Mesa de Dinero Nacional es la generación de utilidades mediante la negociación de instrumentos de deuda, proveer de recursos a la Institución mediante el fondeo a la Tesorería y fondear las posiciones de la Mesa vía operaciones de reporto.

Por lo anterior, el Modelo de Negocio del portafolio de la Mesa de Dinero es el de Instrumentos Financieros Negociables (IFN), ya que su objetivo es invertir con el propósito de obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta, en función de la administración de los riesgos de mercado de dichos instrumentos. Con ello, se administran a fin de obtener el máximo rendimiento, basándose en el valor razonable para evaluar el desempeño de la inversión, por lo que el riesgo de mercado es el que afecta principalmente al portafolio.

Tesorería

Liquidez

Este portafolio tiene como objetivo la compra de instrumentos que puedan servir de recurso de liquidez para la tesorería. Si bien el cobro de interés no es el principal móvil para la compra de estos instrumentos, se pueden vender cuando se considere que sea necesario para fines de preservar el valor del portafolio o de incrementarlo.

Derivado de lo anterior, el Modelo de Negocios aplicable al portafolio de Liquidez de la Tesorería es el de Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender (IFCV). Los títulos se mantienen en posición cobrando flujos de efectivo contractuales por principal e interés, además de obtener una utilidad en su venta, cuando ésta sea conveniente, generando flujos por ambos conceptos: manejar niveles de liquidez y mantener su nivel de rendimiento.

Los riesgos que afectan el desempeño del portafolio son de crédito y de mercado, y la evaluación de sus resultados se basa en el valor razonable diario de los títulos y el posible deterioro por la pérdida crediticia esperada del emisor.

Plusvalía contractual

El objetivo de este portafolio se basa en el cobro del monto principal y los intereses a su vencimiento y beneficiarse de esta plusvalía al vencimiento del instrumento.

Derivado de lo anterior, el Modelo de Negocios aplicable al portafolio de Plusvalía contractual de la Tesorería es el de Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés (IFCPI). Los títulos se utilizan para generar utilidad a través de recibir los flujos de un rendimiento contractual, previstos en fechas preestablecidas de principal e interés.

La evaluación de los resultados del portafolio se realiza con base en su rendimiento contractual y el riesgo crediticio es el que podría afectar su desempeño.

Las características de las categorías de estas inversiones se resumen a continuación:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Instrumentos Financieros Negociables

Se integra por aquellos valores de deuda o capital que la Administración de la Institución mantiene en posición propia, cuyo objetivo es obtener utilidades entre el precio de compra y el de venta en función de la administración de los riesgos de mercado; se registran inicial y posteriormente a su valor razonable aplicando valores de mercado determinados por un proveedor de precios autorizado y los efectos de valuación se reconocen en el resultado del ejercicio como parte de resultado de valuación dentro del rubro "Resultado por Intermediación" y cuando son enajenados se reclasifica el resultado de valuación que ha sido previamente reconocido en el estado de resultados del ejercicio como parte del resultado de compraventa dentro de dicho rubro. Los costos de transacción se reconocen en resultados, por lo que se registra el interés contractual en "Ingresos por intereses" del estado de resultado integral consolidado.

Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender

En este portafolio se gestionan las inversiones en títulos de deuda que tienen como objetivo cobrar los flujos de efectivo contractuales por cobros de principal e interés, o bien, obtener una utilidad en su venta, cuando ésta sea conveniente.

Se registran inicial y posteriormente a su valor razonable aplicando valores de mercado determinados por un proveedor de precios autorizado y sus efectos de valuación se reconocen en otras partidas de la utilidad integral dentro del capital contable en el rubro "Valuación de Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender". El resultado por valuación que haya sido previamente reconocido en el capital contable al momento de la venta se cancela para reconocerse en el Resultado integral consolidado del ejercicio. Se registra el interés a tasa efectiva en el rubro de "Ingresos por intereses" del estado de resultado integral consolidado.

Instrumento Financiero para Cobrar Principal e Interés

Son aquellos títulos de deuda cuyo objetivo es cobrar flujos de efectivo contractuales; los términos del contrato prevén los flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden sólo a pago de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago. Estos títulos tienen características de préstamo y se administran con base en su rendimiento contractual.

Los títulos incluidos en esta categoría, se valúan inicialmente a su valor razonable, el cual corresponde al precio de la transacción, ajustado por los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del título, y posteriormente se valúan a costo amortizado.

Los intereses devengados por estos títulos a partir de su reconocimiento inicial, calculados mediante la aplicación de la tasa de interés efectiva, se registran en rubro de "Ingresos por intereses" en el estado de resultado integral consolidado.

Administración de Riesgos para las Inversiones en Instrumentos Financieros (IFN, IFCV e IFCPI)

Bancomext, en su calidad de Banca de Desarrollo, tiene como principal objetivo el financiamiento a empresas relacionadas con el Comercio Exterior y generadoras de divisas, en ese sentido la mayor parte de su Capital está asignado al Riesgo de Crédito y Mercado provenientes de la actividad crediticia y su fondeo, más del 85%.

Bancomext tiene 2 portafolios complementarios a la actividad crediticia que operan con títulos de deuda, los cuales tienen un Perfil Conservador para todos los Riesgos asociados (Mercado, Crédito, Emisor) con el fin de optimizar el Capital que tienen asignado.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Mesa de Dinero

Principal Portafolio de Negocio de Mercado, compuesto por títulos clasificados como instrumentos financieros negociables (IFN) compuesto por instrumentos revisables, de los cuales el 96.8% y 98.2% son emitidos por el Gobierno Federal al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente. Las inversiones de este portafolio están sujetas al régimen de inversión autorizado por el Consejo Directivo, manteniendo un Perfil Conservador en alineación al Plan Estratégico Institucional.

Riesgos a los que está expuesto el Portafolio

Riesgo de Mercado. - Al ser un portafolio con fines de negociación, el Riesgo de Mercado está asociado a la pérdida potencial en el precio de los instrumentos por cambios en los factores de riesgo (tasa y sobretasa), sin embargo, mantiene un perfil conservador al establecer que al menos el 70% del portafolio debe estar invertido en instrumentos revisables por lo que se ajusta rápidamente a las condiciones de mercado, mitigando su riesgo. Este riesgo se mide utilizando la metodología del VaR con base en el método histórico tomando 251 datos, un horizonte de riesgo de un día y un nivel de confianza de 97.5%, lo cual implica que existe solo un 2.5% de probabilidad de que estas inversiones sufran una minusvalía mayor a la estimada para ese periodo. Adicionalmente se tienen análisis de sensibilidad y escenarios de estrés y métricas como el VaR Condicional.

Al cierre de diciembre 2023 y 2022, el VaR del portafolio asciende a \$12.2 y \$13.5, respectivamente, que representa el 55.3% y 61.5%, respectivamente, del límite asignado. El Requerimiento de Capital asciende a \$671 y \$714, respectivamente, que representan el 65% y 60%, respectivamente, del límite asignado.

Riesgo de Crédito / Contraparte. - El 86% y 92% del portafolio se encuentra invertido en operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente, cuya exposición por Riesgo de Contraparte se gestiona mediante el modelo regulatorio que considera el monto neto entre el dinero entregado y el título en garantía. La exposición es marginal al operar con contrapartes de alta calidad y mediante el sistema Indeval.

Riesgo Emisor. - Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, más del 97% y 98% del portafolio, respectivamente, se encuentra invertido en títulos gubernamentales por lo que su exposición al Riesgo Emisor es marginal, la forma de gestionarlo es mediante el modelo regulatorio para el Requerimiento de Capital.

Riesgo de Liquidez. - La metodología utilizada para la medición del Riesgo de Liquidez del portafolio es bajo la volatilidad que existe entre los precios de compra y venta de los instrumentos, lo cual es marginal al tratarse de instrumentos gubernamentales con una alta demanda en el mercado nacional, al cierre de diciembre de 2023 y 2022, representa 0.04% y 0.08% del portafolio, respectivamente.

Riesgo de Concentración. - Con el fin de optimizar el uso de Capital asignado prácticamente el total del portafolio es emitido por el Gobierno Federal, que es el menor riesgo dentro del mercado nacional. Cabe señalar que se cuenta con un indicador de diversificación por serie y tipo de instrumento el cual se ha mantenido dentro de los umbrales establecidos.

Deterioro de los títulos

Dado que es un portafolio compuesto en su totalidad por Instrumentos Financieros para Negociar, no se calcula un deterioro adicional ya que su reconocimiento contable es a su valor de mercado, el cual considera el impacto por los riesgos de mercado, liquidez y contraparte.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Tesorería

Al cierre de diciembre 2023 y 2022, el portafolio está compuesto en un 98% para ambos años, por títulos revisables gubernamentales clasificados como títulos para cobrar y vender (IFCV) considerados en el portafolio de liquidez, y un 2% por títulos a tasa real gubernamentales clasificados como títulos para cobrar principal e intereses (IFCPI), considerados en el portafolio de plusvalía contractual.

Riesgos a los que está expuesto el Portafolio

Riesgo de Mercado. - El Riesgo de Mercado del portafolio se mide bajo la metodología del VaR con base en el método histórico tomando 251 datos, un horizonte de riesgo de un día y un nivel de confianza de 97.5%, lo cual implica que existe solo un 2.5% de probabilidad de que estas inversiones sufran una minusvalía mayor a la estimada para ese periodo. Si bien el modelo de VaR utilizado tiene algunas limitantes como el no considerar los peores eventos posibles o no considerar los eventos que no están dentro del horizonte temporal, Bancomext cuenta con análisis complementarios como análisis de sensibilidad o el VaR Condicional. Al cierre de diciembre de 2023 y 2022, el VaR del portafolio ascendió a \$1.5 y \$1.9, respectivamente, que representó el 25.2% y 31.3% del consumo del límite asignado, respectivamente.

Riesgo Emisor. - El 100% del portafolio se encuentra invertido en títulos gubernamentales por lo que su exposición al Riesgo Emisor es prácticamente nula.

Riesgo de Concentración- Con el fin de optimizar el uso de Capital asignado, el total del portafolio es emitido por el Gobierno Federal, que es el menor riesgo en el mercado nacional con lo cual se logran los objetivos de la Administración de Riesgos que están alineados a la Planeación Estratégica Institucional.

Deterioro de los títulos

Al ser títulos emitidos por el Gobierno Federal, están clasificados en la etapa de riesgo 1 y no muestran cambios significativos en su deterioro. La etapa de riesgo es determinada conforme a la calificación del emisor. Cabe señalar que, dado el Perfil de Inversión y los objetivos estratégicos Institucionales, la etapa de los IFCV y los IFCPI está condicionada a ser etapa 1.

La metodología general para la determinación del deterioro de los títulos de deuda es provista por el proveedor de precios Institucional y se basa en la matriz de incumplimiento histórica del mercado mexicano, observa la severidad del mismo y la exposición conforme al mercado de los títulos.

El deterioro se reconoce como un gasto en el estado de resultado integral consolidado del periodo en el momento en que es determinado, independientemente del momento en que la pérdida es constatada, por el importe de la pérdida crediticia esperada durante el tiempo de vida del instrumento; para instrumentos con nivel de riesgo etapa 1, la pérdida crediticia se estima para toda la vida del instrumento, resultante de los eventos de incumplimiento que se estima pudieran presentarse en los próximos 12 meses.

Para los IFCV el efecto del deterioro se reconoce en la utilidad o pérdida neta, afectando el valor del IFCV antes de reconocer el efecto en ORI por valuación a valor razonable.

Al cierre de diciembre de 2023 y 2022, el deterioro del portafolio de IFCV es de \$3 y \$5, respectivamente, y el de IFCPI es de \$0.06 y \$0.10, respectivamente.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Durante el año no se identificaron transferencias entre las categorías de los títulos ni un cambio en la percepción del riesgo de los títulos en posición; no se efectuó la baja de instrumentos por irrecuperabilidad.

Operaciones fecha valor

Por las operaciones en las que no se pacte la liquidación inmediata o fecha valor mismo día, en la fecha de concertación se registra en cuentas liquidadoras el derecho y/o la obligación en los rubros de "Otras cuentas por cobrar, (neto)" y "Otras cuentas por pagar, Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente, en tanto no se efectúe la liquidación de las mismas.

Reclasificación de las inversiones

Únicamente cuando tiene lugar un cambio en el Modelo de Negocio para la gestión de las inversiones en instrumentos financieros, la Institución lleva a cabo la reclasificación de dichas inversiones, informando de este hecho por escrito a la CNBV dentro de los 10 días hábiles siguientes a la autorización que para tales efectos emita el Comité de Administración Integral de Riesgos, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. En los ejercicios 2023 y 2022, no se realizaron reclasificaciones en las inversiones en instrumentos financieros.

(g) Operaciones de reporto-

Las operaciones de reporto que no cumplan con los términos establecidos en la NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros", se les da el tratamiento de financiamiento con colateral atendiendo a la sustancia económica de dichas transacciones e independientemente si se trata de operaciones de reporto "orientadas a efectivo" u "orientadas a valores". En las transacciones "orientadas a efectivo" la intención como reportada es obtener un financiamiento en efectivo y la intención de la reportadora es el invertir su exceso de efectivo, y en la transacción "orientada a valores" la reportadora tiene como objetivo acceder a ciertos valores en específico y la intención de la reportada es la de aumentar los rendimientos de sus inversiones en valores.

El tratamiento contable de las operaciones "orientadas a efectivo" u "orientadas a valores" es el mismo.

Actuando como reportada

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la entrada del efectivo y equivalentes de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro "Acreedores por reporto", la cual representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, dentro del rubro de "Gastos por intereses". Los activos financieros transferidos a la reportadora se reclasifican en el estado de situación financiera consolidado, presentándolos como restringidos, y se siguen valuando de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda al activo.

Actuando como reportadora

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la salida de efectivo y equivalentes de efectivo o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar al precio pactado que se presenta en el rubro de "Deudores por reporto", la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por cobrar, se valúa a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Ingresos por intereses".

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

La Institución actuando como reportadora reconoce el colateral recibido en cuentas de orden siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 "Custodia y administración de bienes".

En caso de que la Institución, actuando como reportadora venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Para efectos de compensación entre activos y pasivos financieros actuando la entidad como reportadora, deberá atenderse lo señalado en la NIF B-12 "Compensación de activos financieros y pasivos financieros".

El devengamiento del interés por reporto se presenta en el rubro de ingresos o gastos por intereses del estado de resultado integral consolidado, según corresponda.

(h) Derivados-

La Institución realiza operaciones con instrumentos financieros derivados (IFD) de conformidad con las políticas y límites establecidos por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), con base en el siguiente:

Modelo de Negocios de instrumentos financieros derivados

Banco de México autorizó a Bancomext para que, a partir del 5 de diciembre de 2013, y de manera indefinida, opere Forwards, Swaps y Opciones, sobre divisas y tasas de interés, así mismo, el 7 de julio de 2021 concedió la autorización para celebrar operaciones Forward Starting Swap.

Los principales objetivos de la operación con Instrumentos Financieros Derivados son:

- Cubrir los riesgos de divisa y de tasa de interés que requiera el balance de la Institución.
- Colaborar con la Tesorería en la estrategia de captación de corto y mediano plazo (dólar/peso), obteniendo niveles de mercado más competitivo a través de CCS.
- Aprovechar condiciones de mercado para realizar operaciones de arbitraje y negociación.
- Realizar coberturas de las operaciones pactadas con clientes, neutralizando el riesgo de mercado de cada una de ellas (operaciones de negociación).
- Vender productos derivados a prospectos y clientes, además de la colocación de créditos con tasa protegida.

Por lo anterior, los IFD se clasifican como sigue:

- con fines de cobertura, con el objetivo particular de compensar riesgos de mercado provenientes de las variaciones en las tasas de interés y en el tipo de cambio, los cuales, de conformidad con la NIF C-10 Instrumentos Financieros Derivados y Relaciones de Cobertura, se clasifican de valor razonable y se documenta la relación de cobertura desde el momento de su designación.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

- con fines de negociación, que vende a sus clientes con la intención de que cubran sus riesgos de tasa de interés y tipo de cambio, realizando la cobertura económica de estos IFDs a través de la contratación de operaciones espejo con contrapartes.

Todos los instrumentos financieros derivados que se tienen en posición se realizan en el mercado extrabursátil (OTC) y se reconocen en el estado de situación financiera consolidado como activos o pasivos, dependiendo de los derechos y/u obligaciones especificados en las confirmaciones de términos pactadas entre las partes involucradas.

Futuros y contratos adelantados

La Institución como participante en los mercados de futuros tiene como política primordial cubrir las posiciones de riesgo respecto de la relación entre activos y pasivos en dólares, así como por operaciones de compraventa del peso mexicano contra el dólar, o bien, de este último contra otras divisas.

Para el caso de las operaciones en el mercado de futuros se participa con instituciones bancarias que cuentan con grado de inversión emitido por agencias calificadoras de riesgos, con lo que se mitigan sensiblemente los riesgos de crédito y legal.

Las operaciones en los mercados de futuros con fines de negociación están referidas al peso contra el dólar y son ofrecidas a los acreditados como parte del apoyo crediticio a los programas de financiamiento de operaciones de comercio exterior.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se tienen operaciones en mercados de futuros y de contratos adelantados vigentes.

Operaciones con swaps

Las operaciones que la Institución contrata bajo este tipo de instrumentos se consideran coberturas de valor razonable, y tienen por objeto cubrir posiciones de riesgo abiertas, tanto de tasas de interés como de divisas.

La concertación de las operaciones *swaps* se realiza con el propósito de cubrir un riesgo de tasa de interés o de tipo de cambio en función a las condiciones en que se encuentran los montos de la captación y colocación de los recursos con los acreditados. Lo anterior con el fin de intercambiar flujos similares de tasas de interés fijas por tasas variables, o bien, de diferentes divisas contra el dólar, en condiciones opuestas a las que originan la posición abierta de riesgo.

Las operaciones con *swaps* se contratan con instituciones financieras que cuentan con una calificación de grado de inversión emitida por agencias calificadoras de riesgo reconocidas, con lo cual se limita el riesgo de crédito y legal inherente a este tipo de operaciones.

Adicionalmente a las operaciones de *swaps* de cobertura, la Institución cuenta con un portafolio de *swaps* de negocio, los cuales son pactados con acreditados Institucionales con el fin de cubrir los riesgos de tasa de interés y tipo de cambio en los que incurren al tener una operación de crédito con la Institución. Si bien se pacta la operación con un acreditado, la Institución realiza la contratación de la cobertura económica con una Institución Financiera con el fin de mitigar la exposición de la Institución al riesgo de tasa de interés y / o tipo de cambio.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Contratos de opciones

Las opciones son contratos mediante los cuales se establece para el adquirente el derecho, más no la obligación, de comprar o vender un activo financiero o subyacente a un precio determinado denominado precio de ejercicio, en una fecha o periodo establecidos. En los contratos de opciones intervienen dos partes, la que compra la opción es quien paga una prima por la adquisición de ésta, y a su vez obtiene un derecho, más no una obligación, y la parte que emite o vende la opción es quien recibe una prima por este hecho, y a su vez adquiere una obligación más no un derecho.

El portafolio de opciones de la Institución está conformado por la venta de las mismas a clientes institucionales con el fin de que cubran su exposición al riesgo de tasa de interés y tipo de cambio, así como por la adquisición de la cobertura económica de dichas ventas con las mismas condiciones. La contratación de la cobertura económica se realiza con el fin de mitigar la exposición el riesgo de tasa y / o cambiaria de la Institución.

Valuación y presentación

Los IFDs se reconocen inicialmente a su valor razonable en la fecha de contratación, en la cual generalmente su valor razonable es cero. En el valor razonable se incluyen los efectos de todos los riesgos que afectan al IFDs, tales como riesgos de mercado, liquidez y crédito; asimismo, se incluye cualquier pago efectuado o recibido para que el IFDs quede a su calor razonable.

Posterior al reconocimiento inicial, los IFDs se valúan a su valor razonable con efecto en la utilidad o pérdida del período, a menos que se utilicen como instrumentos de cobertura, en cuyo caso la valuación se registra a la normatividad aplicable a cada tipo de instrumento.

Los IFDs se presentan en el estado de situación financiera consolidado como activos o pasivos dentro de los rubros de "Instrumentos Financieros Derivados". Cuando en el mismo contrato se incorporan derechos y obligaciones se compensan los activos financieros y los pasivos financieros del contrato, presentando el saldo deudor o acreedor en los activos o pasivos, respectivamente, atendiendo la NIF B-12 "Compensación de activos financieros y pasivos financieros".

En las coberturas de valor razonable, la partida cubierta se presenta ajustada por el efecto de valuación a valor razonable atribuible al riesgo cubierto.

El efecto del cambio en el valor razonable de los instrumentos financieros con fines de negociación se reconoce en el estado de resultado integral en el rubro de "Resultado por intermediación"; para los instrumentos financieros derivados de cobertura el efecto de la valuación se presenta en el mismo rubro en el que se afecta la valuación de la partida cubierta.

Colaterales

Los colaterales entregados y recibidos son en efectivo, y se presentan en los rubros de Otras cuentas por cobrar y Otras cuentas por pagar, respectivamente.

Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros Derivados

Bancomext, en su calidad de Banca de Desarrollo, tiene como objetivo principal el otorgamiento de crédito e impulso a empresas relacionadas con el comercio exterior y generadoras de divisas, en ese sentido, el

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Perfil de Riesgos Deseado de la Institución, presentado al Comité de Administración Integral de Riesgos y autorizado por el Consejo Directivo, está orientado al cumplimiento de dicho objetivo.

La base para la Administración de Riesgos en la Institución es la distribución del Capital para la toma de Riesgos; el Consejo Directivo autoriza los Límites de Capital a Nivel Estratégico y el Comité de Administración Integral de Riesgos los Límites a Nivel Táctico.

Con el fin de cumplir los objetivos Institucionales, uno de los objetivos de la Administración de Riesgos es que al menos el 80% del Capital Distribuible esté asignado al Riesgo de Crédito. Derivado de lo anterior, el Riesgo de Mercado deberá mantener un perfil conservador y estar orientado a la optimización del uso de su Capital asignado, manteniendo estrategias conservadoras con baja exposición.

Estrategias de cobertura

Riesgo de Mercado. - Con el fin de mitigar las exposiciones al Riesgo de Tasa y mantener una posición cambiaria nivelada, así como optimizar el uso del Capital asignado al Riesgo de Mercado, Bancomext contrata Instrumentos Financieros Derivados con fines de cobertura, específicamente swaps de tasa y swaps de tipo de cambio. De esta forma se ha logrado mantener prácticamente el total del Balance Institucional en tasa variable y una posición cambiaria marginal.

Es de resaltar que las estrategias anteriores mantienen una eficiencia del 100% por lo que no hay una afectación al Estado de Resultados Institucional.

Riesgo de contraparte. - Los derivados de cobertura son contratados con Instituciones Financieras de primer nivel cuyos criterios de elección están debidamente documentados en el Manual Normativo de Riesgo, los cuales contemplan su calidad crediticia, nivel de capitalización e indicadores que aseguren su viabilidad financiera en el largo plazo.

Así mismo, las operaciones de IFD pactadas con Entidades Financieras están al amparo del Credit Support Annex, en el cual se establece un mecanismo de llamadas de margen diarias con treshold cero, por lo que el Riesgo de Contraparte se encuentra mitigado, en consecuencia, el CVA para estas contrapartes es cero. No obstante, dado que existe una exposición marginal por un tema operativo derivado del desfase de un día entre el cálculo del Valor del Portafolio y cuando se realizan las llamadas de margen, la exposición potencial se mide con el VaR del portafolio de cada contraparte.

Riesgo de Liquidez. - El Riesgo de Liquidez de los IFD está asociado a la capacidad de la Institución de hacer frente a las llamadas de margen diarias con las contrapartes financieras. Dichos montos deben ser liquidados en pesos.

Bancomext, en su calidad de Banca de Desarrollo cuenta con el respaldo de la garantía soberana por lo que tiene una gran capacidad de refondeo en el mercado nacional; para cubrir el monto de llamadas de margen diarias emite PRLV's de corto plazo, los cuales tienen una gran demanda incluso en periodos de astringencia al tener el respaldo del Gobierno Federal.

En este sentido, el Riesgo de Liquidez de los IFD se considera controlado, no obstante, se cuentan con indicadores regulatorios y económicos que miden el Riesgo de Liquidez consolidado del Balance Institucional.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Derivados de negocio o implícitos

Riesgo de Mercado. - Adicionalmente al portafolio de cobertura, Bancomext cuenta con un portafolio de negocio el cual está compuesto de swaps de tasa de interés y opciones de tasa y divisa, dichos instrumentos son vendidos a los clientes Institucionales para cubrir sus riesgos de Balance. Simultáneamente, Bancomext compra el derivado contrario con el fin de mitigar su exposición al Riesgo de Mercado.

Riesgo de contraparte. - En el caso de las operaciones con IFD con Clientes, se consideran los siguientes criterios:

1. Se operan con clientes de la Institución con una calificación interna mayor a IRB2.
2. Se debe tener previamente autorizada una línea para operaciones derivadas, la cual está calculada bajo el procedimiento contenido en el Manual Normativo de Riesgo de Crédito. Anexo 3.1 Esquema de nota metodológica para el cálculo del límite de exposición para derivados con empresas. Dicha línea está bajo las mismas condiciones que la línea de crédito adquirida previamente, incluyendo las garantías.
3. Se cobra un spread adicional por Riesgo de Crédito (CVA) de acuerdo a la calificación de la empresa.

Conforme a lo anterior, el Riesgo de Contraparte se encuentra parcialmente mitigado por las garantías de la línea de derivados, el riesgo residual se mide con el CVA y el VaR del portafolio.

Riesgo de Liquidez. - Al igual que en el portafolio de cobertura, el riesgo de liquidez está asociado a las llamadas de margen que deben cubrirse con las Entidades Financieras.

Exposición a diciembre 2023 y 2022

Riesgo de Mercado. - A diciembre 2023 y 2022, el VaR del portafolio de negocio asciende a \$0.4 y \$1.02 que representa el 2.2% y 5.1% del límite establecido, respectivamente. Respecto al portafolio de cobertura, el VaR es indicativo ya que se compensa en su totalidad con la posición primaria que cubre.

Riesgo de Contraparte. - Exposición actual y potencial con contrapartes por instrumentos derivados:

2023						
Contraparte	Límite	Exposición Actual	Exposición Potencial	Colateral	Exposición Neta	Consumo (%)
Contraparte 1	2,011	-	332	-	332	16.5
Contraparte 2	1,273	56	49	52	52	4.1
Contraparte 3	2,011	88	23	78	33	1.6
Contraparte 4	2,011	962	357	1,078	242	12.1
Contraparte 5	2,011	105	190	141	154	7.7
Contraparte 6	2,011	1,304	872	1,572	604	30.0
Contraparte 7	2,011	-	62	8	54	2.7
Contraparte 8	2,011	661	332	707	286	14.2
Contraparte 9	2,011	135	98	162	72	3.6
Contraparte 10	2,011	4	81	12	74	3.7
Contraparte 11	2,011	263	88	281	71	3.5
Contraparte 12	2,800	545	226	619	152	5.4
Contraparte 13	1,200	-	5	-	5	0.4

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

2022						
Contraparte	Límite	Exposición Actual	Exposición Potencial	Colateral	Exposición Neta	Consumo (%)
Contraparte 1	2,301	-	435	-	435	18.9
Contraparte 2	1,456	-	69	-	69	4.7
Contraparte 3	2,301	-	160	-	160	6.9
Contraparte 4	2,301	-	583	-	583	25.4
Contraparte 5	-	-	-	-	-	0
Contraparte 6	2,301	-	-	-	-	0
Contraparte 7	2,301	-	175	-	175	7.6
Contraparte 8	2,301	-	583	-	583	25.3
Contraparte 9	-	-	-	-	-	0
Contraparte 10	-	-	-	-	-	0
Contraparte 11	-	-	-	-	-	0
Contraparte 12	-	-	-	-	-	0
Contraparte 13	2,301	-	202	-	202	8.8
Contraparte 14	2,301	-	202	-	202	8.8
Contraparte 15	-	-	-	-	-	0
Contraparte 16	-	-	-	-	-	0
Contraparte 17	2,301	-	141	-	141	6.1
Contraparte 18	-	-	-	-	-	0
Contraparte 19	2,301	-	103	-	103	4.5
Contraparte 20	2,301	-	-	-	-	0
Contraparte 21	2,301	-	-	-	-	0
Contraparte 22	2,301	-	-	-	-	0
Contraparte 23	2,301	-	-	-	-	0
Contraparte 24	2,301	-	44	-	44	1.9
Contraparte 25	3,203	-	2	-	2	0

Colaterales recibidos o entregados en la operación con IFD. - Bancomext únicamente opera garantías en moneda nacional y en efectivo para las operaciones con instrumentos derivados. El importe de las garantías recibidas y otorgadas durante el periodo se muestra a continuación:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo de las garantías otorgadas se presentan en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" por \$412 y \$3,635, respectivamente y de las garantías recibidas por \$5,039 y \$842, respectivamente, en el rubro de "Otras cuentas por pagar/Acreedores por colaterales recibidos en efectivo".

Control de acceso de las garantías. - En apego a las garantías especificadas en los Contratos de Prenda con instrumentos financieros derivados, se recibe diariamente la valuación de cada portafolio y a través de la exposición neta de riesgo, se determina la suficiencia de garantías para cubrir con el riesgo que implica la posición de dichas operaciones.

Se determina la cifra a recibir o entregar y se confirma la respectiva llamada a margen, por correo electrónico, con cada contraparte y posteriormente se genera un formato de dispersión o recuperación, según sea el caso.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

La Institución mantiene las garantías recibidas disponibles para la cobertura de las operaciones de derivados correspondientes, por lo que su saldo corresponde a las llamadas de margen requeridas a esa fecha. Las garantías otorgadas solamente se retiran en caso de disminución del requerimiento conforme a la metodología de cálculo, previo acuerdo con la contraparte.

Bancomext no realizó operaciones con derivados de crédito y al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución no tiene créditos con tasa protegida.

Análisis de vencimientos de los flujos de efectivo de los IFD

Tanto el portafolio de cobertura como el de negocio, tienen un empate en sus flujos, ya sea con la posición primaria que cubren o con el derivado inicial vendido al cliente y posteriormente cubierto con una Institución Financiera, en este sentido el riesgo de liquidez asociado a los flujos está ligado con el incumplimiento de las contrapartes, el cual es gestionado con las métricas y mecanismos descritos anteriormente.

(i) Compensación de cuentas liquidadoras-

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, reportos, préstamos de valores y/o de operaciones con instrumentos financieros derivados que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados, se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Otras cuentas por pagar, Acreedores por liquidación de operaciones", así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata.

Los saldos deudores y acreedores de las cuentas liquidadoras resultantes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos y derivados se compensan siempre y cuando se cumpla la NIF B-12 "Compensación de activos financieros y pasivos financieros".

(j) Cartera de crédito-

Modelo de Negocio (antecedentes)

Bancomext es una Institución financiera sólida cuya finalidad es contribuir al crecimiento económico nacional impulsando a las empresas, actividades y sectores de comercio exterior y/o que generan divisas en el país, a través de una amplia oferta de productos financieros.

El Programa Institucional Bancomext 2020-2024 establece sus objetivos prioritarios, entre los cuales destacan:

- Contribuir al desarrollo económico por medio del financiamiento a empresas generadoras de divisas con la finalidad de potenciar su capacidad productiva y de exportación.
- Impulsar el incremento del contenido nacional de la producción a través del apoyo financiero a empresas, principalmente a MiPyMEs, para que puedan insertarse en las cadenas de valor global.
- Fomentar la diversificación de las exportaciones de empresas mexicanas por medio del financiamiento complementario al comercio exterior.

Los financiamientos son canalizados a través los siguientes programas financieros:

- Primer Piso, contempla los apoyos crediticios que de manera directa ofrece Bancomext tanto a la comunidad del sector exportador como a las entidades y dependencias del Gobierno Federal y de

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

los Gobiernos Estatales y Municipales, con base en lo anterior, los esquemas de financiamiento para el programa de primer piso son los siguientes:

- o Sector Público.
 - o Sector Privado.
 - Empresarial.
 - Turismo.
 - Sindicados.
 - Corporativo.
 - Project Finance.
 - Crédito por Aval.
 - Derivados.
-
- Segundo Piso, contiene los apoyos que ha diseñado la Institución para apoyar, a través de los Intermediarios Financieros (IFI), a las empresas que participan en el comercio exterior, así como a los importadores de bienes y servicios de origen mexicano.
 - Factoraje Internacional, contempla el apoyo al comercio exterior mediante el mecanismo de financiamiento a las cuentas por cobrar o pagar en el exterior de empresas mexicanas.
 - Financiamiento de Inventarios de Comercio Exterior, mediante el mecanismo de reporto se apoya a empresas relacionadas con el comercio exterior sobre sus inventarios estratégicos depositados en Almacenes Generales de Depósito.
 - Programa de Garantías, como un mecanismo alterno para impulsar el apoyo de los intermediarios financieros a la comunidad exportadora, mediante el otorgamiento de garantías sobre los créditos que éstos otorguen a dicho sector.

En los últimos 15 años, si bien Bancomext ha llevado a cabo anteriormente venta de cartera, ésta ha sido en forma aislada y se ha referido a la cartera emproblemada, vencida, con procesos de recuperación extrajudicial o judicial de largo plazo, en las cuales se consideró el costo-beneficio de la recuperación respecto de mantener la cartera hasta la conclusión de los procesos de cobranza respectivos, motivo por el cual no es posible realizar una estimación de futura de ventas de cartera, además de que la Institución busca la recuperación mediante la gestión de esquemas de salida o a través de los procedimientos judiciales correspondientes, siendo importante mencionar que las ventas en forma aislada no determinan el modelo de negocio de la Institución.

En el caso de la cartera no emproblemada, Bancomext espera la recuperación en los términos contractuales.

Modelo de Negocio (conclusión)

El Modelo de Negocio de la cartera de crédito es generar una utilidad a través de recibir los rendimientos de los flujos contractuales de los mismos (principal e intereses).

Con la finalidad de confirmar lo anterior, se procedió a realizar un análisis de los flujos de efectivo recibidos a través de un "Test de SPPI" (Solo Pago de Principal e Intereses), documento en el cual se documentan las pruebas que se realizaron para determinar que un crédito o portafolio de créditos, cumple con el supuesto de que los flujos de efectivo del contrato corresponderán únicamente a pagos de principal e interés y deban ser valuados a costo amortizado, o bien, que por sus características deberán valuarse a valor razonable, en ambos casos se deben valorar conforme a lo establecido en el Criterio B-6 de la CUB.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Concepto	Definición
Pagos	En cada pago que recibe el instrumento se puede reconocer el pago de interés y el pago de principal.
Tasa de Interés	Se utilizan tasas fijas generales, las cuales pueden variar en función de los montos y plazos del crédito.
Contingencias	Son aquellos flujos de efectivo establecidos por el Activo Financiero no están ligados o dependen de la ocurrencia o no ocurrencia de eventos para los cuales el banco no tenga control o injerencia.
Prepagos/ extensiones de plazo	Cuando el activo incluye pagos anticipados o extensiones en el plazo, se aplican de forma tal que en los pagos se mantienen la distinción entre principal e interés.
Dependencia de otros instrumentos	Los cobros de los flujos de efectivo del Activo Financiero no se encuentran ligados o dependen de otro Activo Financiero.

Al concluir el análisis mencionado anteriormente, se concluyó que el Modelo de Negocio de la cartera de créditos de Bancomext relacionado con los programas financieros mencionados, cumple con el criterio que el instrumento solo origina pagos de principal e intereses, se denominan como Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés (IFCPI) y se concluye que se deben de registrar a Costo Amortizado.

El 10 de diciembre de 2021, el Comité interno de crédito autorizó el modelo de Negocio, Clasificación y Medición de instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés (IFCPI) de la cartera de crédito y el 23 de diciembre de 2021 se envió a la CNBV el Informe relativo al Modelo de Negocio de la Cartera de crédito de y pruebas SPPI.

La Institución evalúa periódicamente, de conformidad con sus políticas establecidas para tales efectos, las características de su modelo de negocio para clasificar la cartera de crédito y únicamente se reclasifica la cartera en caso de que el modelo se modifique de manera prospectiva. El Modelo de Negocio forma parte del Manual de Crédito, cuya última actualización del 7 de diciembre de 2023, fue aprobada por el Consejo Directivo en su sesión del 22 de diciembre de 2023, ratificándose el Modelo de Negocio.

Cartera de Crédito a Costo Amortizado

Los créditos clasificados bajo el modelo de negocio descrito, se reconocen al precio de la transacción (Monto neto financiado) que corresponde al importe efectivamente entregado a los acreditados, adicionando o restando al monto original del crédito, el seguro financiado, los costos de transacción, las comisiones, intereses y otras partidas cobradas por anticipado. El precio de transacción corresponde al valor razonable utilizado como base para aplicar el método de interés efectivo con la tasa de interés efectiva; es decir, la base para el cálculo del costo amortizado de la cartera de crédito para su reconocimiento posterior.

El precio de la transacción se registra en forma independiente de los costos de transacción y las partidas cobradas por anticipado, las cuales se amortizan contra los resultados conforme a la tasa de interés efectiva, durante la vida del crédito, y se presentan en el rubro de cartera de crédito del estado de situación financiera. Los gastos no asociados al otorgamiento inicial del crédito se registran en resultados conforme se devengan. Las comisiones cobradas que originan las líneas de crédito se amortizan en resultados durante el plazo de la línea.

Posteriormente, la cartera de crédito se valúa a su costo amortizado, el cual incluye los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por la amortización de los costos de transacción y de las partidas cobradas por anticipado, así como las disminuciones por los cobros de principal e intereses y por la estimación preventiva para riesgos crediticios.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

El método de interés efectivo es utilizado en el cálculo del costo amortizado para distribuir los ingresos y gastos por interés efectivo en la vida de la cartera de crédito. La tasa de interés efectiva es la que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán por la cartera, considerando los flujos de efectivo contractuales, los costos de transacción y las partidas cobradas por anticipado.

Cuando la tasa de interés contractual se modifique periódicamente, la tasa de interés efectiva calculada al inicio del período se utiliza durante la vida del crédito; en los casos en que no es posible estimar confiablemente los flujos o la vida del crédito, se utilizan los flujos de efectivo contractuales.

Las líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos Crediticios". Las operaciones de avales, garantías y cartas de crédito se registran en cuentas de orden y al ser ejercidos se traspasan al estado de situación financiera.

Categorización de la cartera de crédito por nivel de riesgo de crédito

Se considera cartera con riesgo de crédito Etapa 1 a los siguientes:

- Créditos comerciales con días de atraso menores o iguales a 30 días.
- Créditos de consumo revolventes, cuando el número de días de atraso en la facturación vencida es menor o igual a 1.
- Créditos a la vivienda cuando el número de días de atraso en la facturación vencida es menor o igual a 1.

Se considera cartera con riesgo de crédito Etapa 2 a los siguientes:

- Créditos comerciales con días de atraso mayores a 30 días y menores a 90 días.
- Créditos de consumo revolvente, cuando el número de días de atraso en la facturación vencida es mayor a 1 pero menor o igual a 3.
- Créditos a la Vivienda cuando el número de días de atraso en la facturación vencida es mayor a 1 pero menor o igual a 3.

Se considera cartera con riesgo de crédito en Etapa 3 a los siguientes:

- Créditos comerciales con días de atraso mayores o iguales a 90 días.
- Créditos de consumo revolvente, cuando el número de días de atraso en la facturación vencida es mayor a 3.
- Créditos a la vivienda cuando el número de días de atraso en la facturación vencida es mayor a 3.

El saldo insoluto conforme a las condiciones de pago establecidas en el contrato de crédito, se reconocen como cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3 cuando:

1. Se tiene conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles (LCM).

Los créditos en Concurso Mercantil que continúan realizando pagos en términos de la LCM se clasifican como cartera con riesgo de crédito Etapa 3 si han incurrido en los supuestos previstos en el numeral 2 siguiente.

2. Las amortizaciones de los créditos de consumo revolventes, y créditos a la vivienda pagadas parcialmente que no se han liquidado en su totalidad en los términos originalmente pactados, considerando al efecto lo siguiente:

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

- o Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales vencidos el pago del capital e interés;
- o Si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales vencido el pago de interés respectivo, o bien, 30 o más días naturales vencido el pago del capital;
- o Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, y presentan 90 o más días naturales vencidos en capital e interés;

Se regresan a cartera con riesgo de crédito en Etapa 1, los créditos con riesgo de crédito Etapas 2 y 3 que liquiden totalmente los saldos exigibles o cumplan con el pago sostenido, mismo que se acredita con el pago del monto total exigible del principal e interés sin retraso en 3 amortizaciones consecutivas (amortizaciones menores o iguales a 60 días), el pago de 2 amortizaciones (periodos de entre 61 y 90 días naturales) y en amortizaciones mayores a 90 días, el pago de una amortización. En créditos con pago único de principal a vencimiento, el pago sostenido se acredita al cubrir al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructura o renovación o si se cubriese los intereses conforme al esquema de pagos por reestructuración o renovación en un plazo de 90 días y haya transcurrido dicho plazo.

Renegociaciones de cartera de crédito

Para las reestructuras que realiza la Institución de los créditos con riesgo de crédito Etapas 1 y 2, o que por medio de una renovación se liquidan parcialmente, se determina la utilidad o pérdida en la renegociación mediante la diferencia entre el valor en libros y los flujos de efectivo descontados a la tasa de interés efectiva original; el resultado se registra como un cargo o crédito diferido contra la utilidad o pérdida por renegociación de cartera de crédito en el estado de resultado integral.

El monto del crédito reestructurado o renovado parcialmente es la base para aplicar la tasa de interés efectiva original, la cual solo se ajusta, en su caso, para incluir, los costos de transacción, comisiones y otras partidas cobradas por anticipado generadas en la renegociación. Los costos de transacción y las partidas cobradas por anticipado, pendientes de amortizar, así como las originadas en la renegociación, se amortizan durante el nuevo plazo del crédito con base en la tasa de interés efectiva.

Si la Institución renueva un crédito, se considera que existe un nuevo crédito, por lo tanto, se da de baja el crédito anterior en el caso de una renovación total.

Los créditos con riesgo de crédito Etapa 2 o Etapa 3 que se reestructuran o renuevan no son clasificados en una Etapa con menor riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura o renovación, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento, que se reestructuran durante su plazo o se renuevan en cualquier momento, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito hasta el pago sostenido. Las líneas de crédito dispuestas, que se reestructuran o renuevan en cualquier momento, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo cuando se cuente con elementos que justifican la capacidad de pago del deudor y haya liquidado la totalidad de los intereses y pagos exigibles a la fecha de la reestructuración o renovación.

Si las disposiciones hechas al amparo de una línea de crédito, cuando se reestructuran o renuevan de forma independiente de la línea de crédito que las ampara, representan al menos el 25% del total del saldo dispuesto de la línea de crédito a la fecha de la reestructura o renovación, el saldo total dispuesto, así como sus disposiciones posteriores, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito. Se traspasa el saldo total dispuesto de la línea de crédito a una clasificación con menor riesgo de crédito, si existe evidencia de pago sostenido de las disposiciones que originaron dicho traspaso, y se ha cumplido con todas las obligaciones exigibles del total de la línea de crédito en la fecha de la evaluación.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Los créditos con riesgo de crédito Etapas 1 y 2, distintos a los anteriores que se reestructuran o se renuevan sin que transcurra al menos el 80% del plazo original del crédito, permanecen en la misma categoría, únicamente cuando se cubrió la totalidad de los intereses devengados y el principal del monto original del crédito que debió haber sido cubierto.

Los créditos Etapas 1 y 2 distintos a los anteriores que se reestructuran o renuevan durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo que el acreditado: liquidó la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración, cubrió el principal del monto original del crédito que debió haber sido cubierto, y cubrió el 60% del monto original del crédito.

Los créditos con riesgo de crédito Etapas 1 y 2, que se reestructuran o renuevan en más de una ocasión, se traspasan a cartera con riesgo de crédito Etapa 3 salvo cuando, en adición a las condiciones establecidas en los párrafos anteriores, la Institución cuenta con elementos que justifican la capacidad de pago del deudor.

La Institución reconoce el saldo pendiente de amortizar correspondiente a la utilidad o pérdida por efecto de renegociación en el resultado del ejercicio cuando el crédito es traspasado a cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3.

Si en una reestructura o renovación se consolidan diversos créditos otorgados a un mismo acreditado, y se concluye que uno o más de dichos créditos debe ser traspasado a cartera con riesgo de crédito mayor por efecto de dicha reestructura o renovación, el saldo total del crédito consolidado se traspasa a la categoría que corresponde al crédito objeto de consolidación con mayor riesgo de crédito.

Los créditos clasificados en la Etapa 2 por efecto de una reestructura o renovación, son evaluados periódicamente a fin de determinar si existe un incremento en su riesgo que origine que deban ser traspasados a Etapa 3.

Las reestructuras que a la fecha de la operación presentan cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses, no se traspasan a una categoría con mayor riesgo de crédito cuando únicamente modifican una o varias de las siguientes condiciones: ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad; mejora de la tasa de interés; nueva moneda o unidad de cuenta; el cambio en la fecha de pago no implica exceder o modificar su periodicidad.

Suspensión de la acumulación de intereses

En el momento en el que el saldo insoluto de algún crédito se considera como con riesgo de crédito Etapa 3, se suspende la acumulación de sus intereses devengados, aun en aquellos créditos que contractualmente capitalizan intereses al monto del adeudo, reconociéndose contra los resultados del ejercicio el saldo pendiente de amortizar de los costos de transacción, de las partidas cobradas por anticipado y el efecto de la utilidad o pérdida en renegociación pendiente de amortizar.

En tanto el crédito se mantiene con riesgo de crédito Etapa 3, el control de los intereses se lleva en cuentas de orden, en caso de que dichos intereses sean cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio y en caso de que sean condonados o se castiguen, se cancelan de cuentas de orden sin afectar el rubro de la estimación preventiva para riesgos crediticios.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, control, recuperación de créditos, así como las relativas a la evaluación y seguimiento del riesgo crediticio

Las actividades de financiamiento de Bancomext están reguladas por su Ley Orgánica y su Reglamento, así como por los diferentes ordenamientos legales vigentes en materia de banca y crédito, que son la Ley de Instituciones de Crédito, Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, Disposiciones diversas emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Banco de México o cualquier otra autoridad competente.

El Manual de Crédito contiene los lineamientos normativos correspondientes al Proceso de Crédito (PDC), comprendiendo desde la definición del mercado objetivo hasta la recuperación del crédito.

Las políticas para cada una de las etapas que conforman el PDC que se señalan a continuación, se encuentran definidas en los manuales operativos y son parte integrante del esquema normativo de crédito de la Institución.

Prospección, Integración y Elegibilidad

1. Desarrollo y/o Actualización de Programas / Productos
2. Gestión de Promoción Primer Piso
3. Gestión de Promoción Segundo Piso
4. Administración de Expedientes de Crédito Primer Piso
Addendum No. 1 (15 de septiembre, 2022)
Addendum No. 2 (01 de marzo, 2023)
5. Administración de Expedientes de Crédito Segundo Piso
Addendum No. 1 (12 de octubre, 2022)

Análisis de Crédito y Autorización

1. Evaluación de Acreditados. Análisis de Crédito Primer Piso
 - Matrices de Programas Financieros Primer Piso
2. Evaluación de Acreditados. Análisis de Crédito Segundo Piso
 - Matrices de Programas Financieros Segundo Piso
3. Evaluación de Acreditados. Elaboración de Dictamen Jurídico y/o Reporte de Personalidad
4. Autorización
Addendum No. 1 (13 de septiembre, 2023)

Formalización, Instrumentación y Desembolso

1. Contratación Primer Piso
2. Contratación Segundo Piso
3. Alta y liberación de líneas, autorización de disposiciones y Cartas de Crédito Primer Piso
4. Alta y liberación de líneas, autorización de disposición y Cartas de Crédito Segundo Piso
5. Guarda y Custodia de Documentos Valor Primer Piso
6. Guarda y Custodia de Documentos Valor Segundo Piso

Seguimiento y Recuperación

1. Administración y Control de Cartera Primer Piso
Addendum No. 1 (30 de septiembre, 2022)
2. Administración y Control de Cartera Segundo Piso
3. Supervisión y Seguimiento de Acreditados e Intermediarios Financieros Nacionales y en el Extranjero
Addendum No. 1 (22 de diciembre, 2021)

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

- Addendum No. 2 (07 de noviembre, 2022)
- 4. Calificación de Cartera
Addendum No. 1 (26 de octubre, 2022)
- 5. Función Especializada de Cobranza (FEC)
- 6. Gestión de Cobranza Primer Piso
Addendum No. 1 (23 mayo, 2023)
- 7. Gestión de Cobranza Segundo Piso
- 8. Aplicación de Reservas Preventivas y Castigo de Créditos

Procesos de Apoyo

- 1. Normatividad de Crédito y Normatividad de Garantías
- 2. Investigación del Solicitante
Addendum No. 1 (01 de marzo, 2023)
Addendum No. 2 (31 de marzo, 2023)
- 3. Elaboración de Informes Gerenciales del Proceso de Crédito (PDC)
- 4. Recepción, Administración, Promoción y Comercialización de Bienes Muebles e Inmuebles Adjudicados y Recibidos en Dación en Pago
- 5. Sistema de Precios y Tarifas
- 6. Sistema de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)
Addendum No. 1 (01 de marzo, 2023)
- 7. Alta, Modificación o Baja de Usuarios al Servicio de Banca Electrónica

Otros Programas Crediticios

- 1. Administración de Cartera Exempleados
Addendum No. 1 (17 de agosto, 2022)
- 2. Financiamiento de Inventarios de Comercio Exterior

El otorgamiento de crédito se realiza con base en el análisis de la situación financiera del acreditado, la viabilidad económica de los proyectos de inversión incluyendo sus garantías, los límites de riesgo, la investigación de crédito del solicitante, el dictamen legal o reporte de personalidad y las demás características generales que establece la ley, los manuales y políticas internas de la Institución.

Conforme a las facultades establecidas en el Manual de Crédito, las instancias de decisión en esta materia son el Consejo Directivo, el Comité Ejecutivo, el Comité Interno de Crédito y el Comité de Crédito.

La contratación se formaliza e instrumenta con base en los modelos de contratos que previamente aprueba el área Jurídica.

La constitución garantías, su naturaleza y términos y condiciones, dependerá de la aplicación de cada uno de los programas de apoyo al que se sujete el financiamiento a ser otorgado considerando su nivel de riesgo; se encuentran establecidas en el Manual de Crédito y serán autorizadas por la instancia facultada que corresponda.

Respecto al Programa de Primer Piso, Sector Privado, el cual contempla los apoyos crediticios a las personas morales o personas físicas con actividad empresarial de manera directa, las garantías deberán gravarse siempre en primer lugar y grado. El valor de los bienes muebles e inmuebles se determinará mediante avalúo bancario con antigüedad no mayor a 6 meses, con excepción de los productos financieros de "Financiamiento para desarrollo de infraestructura industrial" y los del "Sector Turismo", donde el valor de las garantías se determinará mediante avalúo bancario o avalúo elaborado por firma reconocida del sector de que se trate. En reestructuras, las garantías adicionales se podrán gravar en un lugar posterior al primero, siempre y cuando el caso lo justifique, a juicio de la instancia facultada.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

En cofinanciamientos y créditos sindicados, las garantías se podrán compartir con la contraparte Financiera, en la proporción que corresponda con la misma prelación y grado. La cobertura de garantías deberá cubrirse al momento de la contratación, excepto en créditos cuyo destino sea el desarrollo, construcción y equipamiento de instalaciones productivas, donde los bienes objeto de financiamiento se integran a las garantías de manera paulatina y la cobertura se calcula al concluir el proyecto mediante la elaboración de un avalúo. En créditos revolventes, se revisa anualmente el cumplimiento de la cobertura.

Respecto al Programa de Segundo Piso, que comprende los apoyos otorgados a través de los Intermediarios Financieros (IF) nacionales calificados por Bancomext, el IF garantiza las operaciones en apego a lo establecido en los programas al amparo de los cuales se esté accediendo a los financiamientos ya sea por descuento o por el fondeo de activos productivos.

Para el control de la disposición de los recursos, el alta y liberación de líneas de crédito se realiza a través de la Mesa de Control, verificando el cumplimiento de los requisitos previos a la disposición que se establezcan en la autorización.

El control interno en la administración y control de la cartera establecido en los manuales, se realiza mediante las actividades operativas para el ejercicio y recuperación del crédito hasta su registro contable, en donde se supervisan los vencimientos, redescuentos y traspasos.

Se realiza la supervisión y seguimiento permanente del cumplimiento de obligaciones contractuales, revisión integral del desempeño de los apoyos financieros otorgados a lo largo de la vigencia de los créditos, así como de los proyectos de inversión, a través de los programas de revisión y visitas, lo cual permite generar alertas tempranas que conlleven a prevenir el deterioro de la cartera.

Se cuenta con la Función Especializada de Cobranza (FEC), para la asignación de la cartera en incumplimiento de pago.

Los plazos establecidos para realizar acciones de cobranza después que el acreditado no realizó en tiempo el pago del crédito se clasifican en las siguientes etapas:

- La cobranza preventiva comprenderá un período a partir del día 1 y hasta el día 4 (naturales) contados a partir del incumplimiento de pago.
- La cobranza administrativa comprenderá un período a partir del día 5 y hasta el día 30 (naturales) contado a partir del incumplimiento de pago.
- La cobranza extrajudicial comprenderá un período a partir del día 31 y hasta el día 90 (naturales) contando a partir de la fecha de incumplimiento de pago.
- La cobranza judicial, si transcurrido el plazo de 90 días posteriores a su vencimiento, no se obtuviera resultados positivos en la gestión de cobranza, o antes si se detecta o presume la insolvencia del acreditado o intermediario, o de cualquier situación que imposibilite su recuperación, procede su turno para su recuperación por la vía judicial.

En los casos en que se gestione con las acreditadas alguna propuesta de pago distinta a su esquema de pagos original, estas son analizadas y en caso de ser jurídica y financieramente viables son sometidas a la instancia facultada correspondiente para su autorización.

La cartera de crédito se considera restringida cuando no se puede disponer o hacer uso de los créditos, principalmente cuando se otorga como garantía en préstamos recibidos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se tienen créditos restringidos.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

La determinación del riesgo de la cartera y las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, se realiza conforme se describe en la Nota 3(k).

Políticas y procedimientos para determinar concentraciones de riesgos

De acuerdo al Artículo 80 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito de la CNBV, en su fracción II inciso a) relativo al riesgo de la cartera crediticia en específico, la Institución mide, evalúa y da seguimiento a su concentración por tipo de financiamiento, calificación, sector económico, zona geográfica y acreditado. Las concentraciones son reportadas mensualmente al CAIR a través del Informe de Riesgos de la Cartera de Crédito.

La Dirección de Administración de Riesgos emite Circulares Normativas de Riesgo donde establece una política interna para determinar los montos máximos de financiamiento por Riesgo Común por tipo de acreditado, los cuales son inferiores a los límites regulatorios establecidos por la CNBV, con el propósito de controlar la concentración por acreditado o grupo de acreditados que representan Riesgo Común.

Riesgo de concentración. - Las políticas y procedimientos establecidos por la administración de riesgos se describen a continuación.

Por acreditado:

En la realización de Operaciones Activas, el artículo 54 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito de la CNBV señala que las Instituciones bancarias deben establecer límites máximos de financiamiento para una misma persona o grupo de personas que por representar Riesgo Común se consideren como una sola.

De conformidad con el artículo 57 de dichas Disposiciones, los límites regulatorios aplicables a la Institución en el cuarto trimestre de 2023 se determinaron considerando el índice de capitalización de 14.95% y el capital básico de \$33,213 de septiembre de 2023. Los límites regulatorios son de 30% del capital básico (\$9,964 MDD equivalente a USD \$587 millones al tipo de cambio de \$16.9666 pesos/dólar del 31 de diciembre de 2023) por acreditado del sector privado y de 100% del capital básico (equivalente a USD \$1,957 millones) para otro tipo de deudores.

En el cuarto trimestre de 2022, se determinaron considerando el índice de capitalización de 14.20% y el capital básico de \$33,546.8 de septiembre de 2022. Los límites regulatorios fueron de 30% de capital básico (\$10,064.1 equivalente a USD 515.9 millones al tipo de cambio de 19.5089 pesos/dólar del 31 de diciembre de 2022) por acreditado del sector privado y de 100% del capital básico (equivalente a USD 1,719.6 millones) para otro tipo de deudores.

De acuerdo con el Manual Normativo de Administración Integral de Riesgos, se establecen límites prudenciales menores a los límites regulatorios para evitar rompimientos si hay depreciaciones altas del tipo de cambio peso/dólar y/o si hay disminución de capital básico.

Por lo cual, los límites prudenciales aplicables a la Institución en el cuarto trimestre de 2023 son de \$5,175 por acreditado del sector privado y de \$24,750 para otro tipo de deudores. Para el cuarto trimestre de 2022, fueron de \$5,175 y de \$24,750, respectivamente.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Por sector económico:

Con el propósito de gestionar la salud de los principales portafolios crediticios ante situaciones de crisis, se tiene un nivel prudencial máximo de 30% del saldo de cada portafolio en cuanto a zona geográfica o ciudad, sector económico y beneficiario del crédito, con el propósito de evitar concentraciones y acotar y diversificar el riesgo.

Criterios contables especiales de la CNBV aplicables a instituciones de crédito, ante la contingencia causada por el virus SARS-CoV2 (Covid-19)

El 11 de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud declaró el brote de un nuevo coronavirus SARS-CoV2 (COVID-19) como pandemia, lo que llevó a la incertidumbre en la economía global. El Gobierno de los Estados Unidos Mexicanos declaró una emergencia sanitaria, por lo que la Institución tomó las medidas correspondientes en apoyo a sus acreditados a fin de mitigar los posibles impactos sobre su actividad económica, las cuales se resumen a continuación:

La CNBV emitió con carácter temporal, Criterios Contables Especiales (CCE) mediante Oficios P285/2020, P293/2020 y P325/2020 del 26 de marzo, 15 de abril y 23 de junio de 2020, respectivamente.

El Comité Interno de Crédito de Bancomext autorizó el 31 de marzo de 2020, los "Lineamientos para la recalendarización de amortizaciones que las acreditadas mantienen con Bancomext ante la coyuntura causada por el virus SARS-CoV2 (COVID-19)" (los Lineamientos), que incluye los CCE.

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de los créditos reestructurados conforme al Criterio B-6 por el periodo de abril de 2020 a diciembre de 2023 asciende a \$41,210 de los que \$9,916 corresponden a créditos reestructurados con base en los Lineamientos. Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de los créditos reestructurados conforme al Criterio B-6 por el periodo abril 2020 a diciembre de 2022 ascendió a \$51,853 de los que \$13,432 corresponden a créditos reestructurados con base en los Lineamientos.

El saldo de los créditos reestructurados conforme a la aplicación de los criterios contables especiales asciende a \$3,027 y \$5,679 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente, y de las garantías a las que se aplicó la recalendarización es de \$150 y \$478, respectivamente.

Las recalendarizaciones de créditos al amparo de los criterios contables especiales se detallan a continuación:

CRÉDITOS RECALENDARIZADOS AL AMPARO DE LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
TIPO DE CRÉDITO	TIPO DE OPERACIÓN	ETAPA 1	ETAPA 2	TOTALES 2023
CARTERA DE CRÉDITO				
Crédito Comerciales		\$ 3,013	\$ -	\$ 3,013
<i>Actividad empresarial o comercial</i>	Reestructura	2,844	-	2,844
<i>Entidades financieras</i>	Reestructura	169	-	169
Créditos de Consumo	Reestructura	1	-	1
Créditos de Vivienda		8	5	13
<i>Media y residencial</i>	Reestructura	8	5	13
Total		\$ 3,022	\$ 5	\$ 3,027

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

**CRÉDITOS RECALENDARIZADOS AL AMPARO DE LOS
CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

TIPO DE CRÉDITO	TIPO DE OPERACIÓN	ETAPA 1	ETAPA 2	TOTALES
CARTERA DE CRÉDITO				
Crédito Comerciales		\$ 5,663	\$ -	\$ 5,663
<i>Actividad empresarial o comercial</i>	Reestructura	4,372	-	4,372
<i>Entidades financieras</i>	Reestructura	1,291	-	1,291
Créditos de Consumo	Reestructura	1	-	1
Créditos de Vivienda		10	5	15
<i>Media y residencial</i>	Reestructura	10	5	15
Total		\$ 5,674	\$ 5	\$ 5,679

Es importante señalar que las recalendarizaciones de estas acreditadas se realizaron en apoyo a la liquidez de aquéllas que así lo requirieron, por lo que de no haber existido el criterio contable especial probablemente se hubiera requerido el pago de los intereses devengados a la fecha de la reestructura en cumplimiento al Criterio B-6, manteniéndose de igual forma la cartera en vigente.

Adicionalmente, el 24 de septiembre de 2020, la SHCP, a través de la CNBV, emitió las facilidades regulatorias temporales en materia contable (las "Facilidades Contables Covid"), mediante los oficios P417/2020 y P418/2020 y el alcance a los mismos mediante oficios P/429 y P/430 del 8 de octubre del 2020 y P/450 del 6 de noviembre del 2020.

El Consejo Directivo de la Institución aprobó en su sesión ordinaria del 1 de diciembre de 2020, el esquema de apoyo denominado "Facilidades Regulatorias Covid", para los acreditados de la Institución de créditos y garantías, así como para la cartera de exempleados.

El saldo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de las reestructuras de crédito realizadas en apego a las Facilidades Contables Covid es de \$1,143 y \$1,541, respectivamente.

"Criterios contables especiales de la CNBV aplicables a instituciones de crédito, para acreditados con domicilio o fuente de pago localizada en las zonas declaradas en situación de emergencia" por el Huracán Otis

Con fundamento en el artículo 175 primer párrafo de las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito" y como consecuencia de los daños ocasionados por los fenómenos hidrometeorológicos con afectación severa en el Estado de Guerrero por los cuales, la Secretaría de Seguridad y Protección Ciudadana emitió el 26 de octubre de 2023 el "Acuerdo por el que se Establece una Situación de Emergencia" siendo el municipio de atención inicial Acapulco de Juárez, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) determinó emitir con carácter temporal, criterios contables especiales mediante Oficio P-307/203 del 27 de octubre de 2023.

La CNBV emitió los criterios contables especiales respecto de los créditos al consumo, de vivienda y comerciales para los acreditados que tengan su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localice en las zonas afectadas, y que estuvieran clasificados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 o etapa 2 al 24 de octubre de 2023, con el fin de que puedan renovarse o reestructurarse permaneciendo en la misma categoría de riesgo de crédito y no considerarse créditos reestructurados, conforme a lo establecido en el Criterio B-6 "Cartera de Crédito".

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

El beneficio antes señalado permite, entre otros aspectos, que el nuevo plazo de vencimiento que en su caso se otorgue al acreditado, no exceda en más de 6 meses la fecha de vencimiento original de las operaciones y los trámites de la reestructuración o renovación correspondientes finalicen a más tardar el 30 de abril de 2024.

Al respecto, Bancomext autorizó el 16 de noviembre de 2023, el "Esquema Emergente de Apoyo para Empresas afectadas por el Huracán Otis en el Estado de Guerrero (Recalendarización)" (el Esquema), con la finalidad de que las acreditadas de Bancomext sujetas de este beneficio puedan acceder a un esquema de recalendarización de amortizaciones, con motivo del impacto que causó el Huracán Otis en el Estado de Guerrero, y con ello dichas empresas puedan mantener los empleos y realizar los gastos más esenciales para continuar con su operación.

El Esquema se emitió considerando la posibilidad de aplicar tanto las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (Circular Única de Bancos), Anexo 33, Criterio B-6. "Cartera de Crédito", como los criterios contables especiales emitidos por la CNBV, teniendo como fecha límite para su instrumentación el 30 de abril de 2024.

Al 31 de diciembre de 2023, en Bancomext no se han instrumentado operaciones elegibles de la aplicación del Esquema autorizado.

(k) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La calificación de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se realizó en apego a las Disposiciones para la cartera comercial, emitidas por la CNBV el 24 de junio de 2013 y sus posteriores modificaciones, resaltando la publicada el 13 de marzo de 2020, las cuales están basadas en un modelo de pérdida esperada que considera en su evaluación, la etapa en la que se encuentra el crédito (1, 2 ó 3), el Sector económico al que pertenece, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, en tanto que para la cartera de consumo y vivienda se realizó conforme a lo establecido en la metodología de calificación para las carteras crediticias de consumo no revolvente e hipotecaria de vivienda, referidas en los Apartados A de las Secciones Primera y Segunda del Capítulo V, Título Segundo, de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas mediante resolución modificatoria el 25 de octubre de 2010 y sus posteriores modificaciones.

A continuación, se explica cada una de estas metodologías:

Metodología general basada en un modelo de pérdida esperada por riesgo de crédito

El monto de las estimaciones preventivas de cada crédito será el resultado de aplicar la siguiente expresión:

$$R_i = P_i \times SP_i \times E_i$$

Donde:

R_i	Monto de las estimaciones preventivas a constituir del i-ésimo crédito
P_i	Probabilidad de incumplimiento del i-ésimo crédito
SP_i	Severidad de la pérdida del i-ésimo crédito
E_i	Exposición al incumplimiento del i-ésimo crédito

E_i debe calcularse mensualmente y en caso de la P_i y la SP_i , al menos trimestralmente

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Las estimaciones preventivas para la cartera crediticia comercial, se clasifican conforme a los grados de riesgo y los porcentajes de la siguiente tabla:

Grados de riesgo	Rangos de porcentaje de reservas	
A-1	0	0.90
A-2	0.901	1.50
B-1	1.501	2.00
B-2	2.001	2.50
B-3	2.501	5.00
C-1	5.001	10.00
C-2	10.001	15.50
D	15.501	45.00
E	Mayor a 45.00	

Para la realización del ejercicio de calificación de la cartera crediticia comercial basado en el modelo de pérdida esperada, se consideró lo siguiente:

1. La cartera crediticia comercial se clasificó de acuerdo a lo establecido en las Disposiciones según fuera aplicable a la Institución, conforme a lo siguiente:
 - I. Entidades federativas y municipios (No aplica a la Institución).
 - II. Proyectos con fuente de pago propia (Anexo 19).
 - III. Fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos, no incluidos en la fracción anterior, así como esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados" (No aplica a la Institución).
 - IV. Entidades financieras (Anexo 20).
 - V. Personas morales no incluidas en las fracciones anteriores y físicas con actividad empresarial:
 - Ingresos netos o ventas netas anuales < 14 millones de UDI's (Anexo 21).
 - ✓ "Acreditados sin atraso" en los últimos 12 meses.
 - ✓ "Acreditados con atraso" al menos un día de atraso en los últimos 12 meses.
 - Ingresos netos o ventas netas anuales ≥ 14 millones de UDI's (Anexo 22).
 - ✓ Pequeños corporativos: 14 millones de UDI's ≥ Ventas netas anuales < 54 millones de UDI's.
 - ✓ Corporativos: 54 millones de UDI's ≥ Ventas netas anuales < 216 millones de UDI's.
 - ✓ Grandes corporativos: Ventas netas anuales ≥ 216 millones de UDI's.

Asimismo, la cartera comercial se clasificó en etapas de acuerdo a lo siguiente:

- Etapa 1. Para los créditos con días de atraso menores o iguales a 30 días.
- Etapa 2. Para los créditos con días de atraso mayores a 30 días y menores a 90 días, o que incumplan con alguno de los criterios descritos en la etapa 1 o 3.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

- Etapa 3. Para los créditos con días de atraso mayores o iguales a 90 días o cuando el crédito se encuentre en etapa 3 de acuerdo con los términos establecidos en el Criterio Contable B-6 "Cartera de Crédito".

Por las líneas de crédito comprometidas, la Institución constituye estimaciones mediante la migración de niveles de riesgo de la acreditada con base en el indicador de riesgo Bancomext y su revisión experta, lo cual permite mitigar el incremento de reservas por las posibles disposiciones de los saldos no dispuestos de las líneas comprometidas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se generaron reservas adicionales a las indicadas en los ejercicios de calificación por este concepto.

Metodología para la calificación de la cartera crediticia de consumo y vivienda

La calificación de las carteras de consumo no revolvente e hipotecaria de vivienda, se determina en función al resultado determinado por la afectación de la probabilidad de incumplimiento en la severidad de la pérdida asociada al valor y naturaleza de las garantías de los créditos. El origen de estas carteras deriva de créditos otorgados a los empleados, que una vez terminada su relación laboral con la Institución, conforme a la normatividad de la CNBV forman parte de la cartera de crédito.

Reservas adicionales

Para la determinación de las estimaciones adicionales informadas a la CNBV que la Institución requirió constituir en los ejercicios de 2023 y 2022, se consideró el plazo de los financiamientos y la concentración en el saldo promedio por crédito, lo que refleja una mayor exposición respecto de la Banca Comercial, tanto en plazo, concentración, monto, destino y divisa. Asimismo, se realizó un comparativo entre la cartera vencida actual de la Institución y el promedio de la cartera vencida de la Banca Comercial, con el supuesto de que la cartera vencida de la Institución tendiera a la media bancaria y alcanzara un porcentaje similar al de la Banca Comercial en el corto plazo, aunado a lo anterior se consideró la afectación cambiaria derivado del escenario de pandemia presentado a nivel mundial por el llamado COVID-19.

Adicionalmente y derivado del Oficio Núm. 122-2/3373/2023 de fecha 07 de junio de 2023 mediante el cual la CNBV comunicó acciones y medidas correctivas, a partir de 2023, Bancomext divide la Estimación de Reservas Preventivas para Riesgos Crediticios en Reservas Requeridas, obtenidas de acuerdo a las Metodologías establecidas en la CUB de la CNBV, y en Reservas Adicionales Específicas, que corresponden a Reservas que se constituyen para aminorar el impacto en los resultados de la institución por factores que no consideran las Metodologías de Calificación de la CUB.

Registro contable

Conforme a lo anterior, la Institución calcula el monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios, mismo que se registra en los resultados del ejercicio correspondiente; los excedentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios se cancelan contra los resultados del ejercicio, afectando el mismo rubro que los originó, es decir, el de la propia estimación preventiva.

Castigos, eliminaciones y recuperaciones de cartera de crédito

La Institución evalúa periódicamente si un crédito en etapa 3 debe permanecer en el estado de situación financiera, o bien, ser castigado o eliminado cumpliendo las políticas del manual de crédito, lo cual se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. En el evento que el saldo del crédito a castigar exceda el correspondiente a su estimación asociada, antes de efectuar el castigo, dicha estimación se incrementa hasta por el monto de la diferencia.

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Las recuperaciones derivadas de créditos previamente castigados o eliminados se reconocen en los resultados del ejercicio, en las recuperaciones en especie se atiende lo establecido para los Bienes Adjudicados.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, ya sean parciales o totales, se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de estas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

(I) Otras cuentas por cobrar, neto-

Las cuentas por cobrar diferentes a la cartera de crédito y derechos de cobro de la Institución representan, entre otras, préstamos al personal y jubilados, saldos a favor de impuestos, cuentas liquidadoras deudoras, colaterales otorgados en efectivo en operaciones con instrumentos financieros derivados y partidas directamente relacionadas con la cartera de crédito.

Por los préstamos al personal y jubilados, el cobro se realiza vía nómina. Los intereses se presentan en "Otros ingresos (egresos) de la operación" del estado de resultado integral consolidado.

La estimación por irrecuperabilidad se determina como sigue:

- Para las partidas directamente relacionadas con la cartera de crédito, se aplica el mismo porcentaje de riesgo asignado para el crédito asociado.
- Por las cuentas por cobrar relativas a deudores no identificados, se crea una estimación a los 60 días naturales de su registro inicial.
- Por las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados, se crea una estimación a los 90 días naturales de su registro inicial.
- Por las cuentas por cobrar cuyo vencimiento se pacte desde su origen a un plazo mayor a 90 días naturales, tales como depósitos en garantía o fondos de reserva, se hace una evaluación de su vigencia y si son susceptibles de reembolso, en caso contrario aplica la regla de los 90 días.
- No se constituye estimación por saldos a favor de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

Metodología para la calificación de las Cuentas por Cobrar de los programas de garantías y seguros por los créditos a la vivienda adquiridos por ex empleados:

Bancomext utiliza la metodología estándar de la CNBV establecida en la CUB; de manera general se indica el procedimiento utilizado:

1. Se determina el número de meses transcurridos desde la fecha del último pago a la fecha de calificación.
2. Se aplica la fórmula general del Art. 111 de la CUB ($\text{Reservas} = \text{PI} \times \text{SP} \times \text{EI}$), para la determinación de las reservas.
3. La Probabilidad de Incumplimiento (PI) asignada es de 100 %.
4. La Severidad de la Perdida (SP) se determina utilizando el número de meses transcurridos determinado en el numeral 1, ubicando dicho número en la tabla del Art. 114 de la CUB y aplicando el valor que se determine en la primera columna de valores.
5. El dato Exposición al incumplimiento (EI), es el saldo insoluto.
6. Una vez determinada la PE, se obtiene su grado de riesgo (A-1, A-2, B-1, B-2, B-3, C-1, C-2, D y E) de acuerdo a lo que se estableció en la tabla del Art. 129 de la CUB.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(m) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago-

Los bienes recibidos mediante adjudicación judicial se registran en la fecha en que causó ejecutoria el auto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación. Los bienes recibidos mediante dación en pago se registran, por su parte, en la fecha en la que se firma la escritura de dación, o se da formalidad a la transmisión de la propiedad del bien.

Se registra el monto menor entre el valor bruto en libros del activo que dio origen a la adjudicación, es decir, sin deducir la estimación preventiva para riesgos crediticios que se reconoció hasta la fecha de adjudicación, y el valor neto de realización de los activos recibidos, ya que la intención de la Institución es venderlos.

La Institución prudencialmente constituye el 100% de estimaciones de los bienes adjudicados o recibidos en dación en pago, con el objeto de reconocer la recuperación de crédito al momento de la comercialización de los bienes.

En el caso de los bienes prometidos en venta, el valor de adjudicación base para la determinación de la estimación es el valor en libros disminuido por los cobros recibidos a cuenta del bien. A dicho valor se le aplican los porcentajes de estimaciones que correspondan conforme a las tablas contenidas en el Apartado E del Título Segundo "Disposiciones prudenciales", Capítulo V "Calificación de la cartera crediticia", Sección VI, "De las reservas por tenencia de bienes adjudicados o recibidos en dación en pago" de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito en México, que se muestran a continuación:

a) Derechos de cobro o bienes muebles

<u>Tiempo transcurrido a partir de la adjudicación o dación en pago (meses)</u>	<u>Porcentaje de estimación (%)</u>
Hasta 6	0
Más de 6 y hasta 12	10
Más de 12 y hasta 18	20
Más de 18 y hasta 24	45
Más de 24 y hasta 30	60
Más de 30	100

b) Bienes inmuebles

<u>Tiempo transcurrido a partir de la adjudicación o dación en pago (meses)</u>	<u>Porcentaje de estimación (%)</u>
Hasta 12	0
Más de 12 y hasta 24	10
Más de 24 y hasta 30	15
Más de 30 y hasta 36	25
Más de 36 y hasta 42	30
Más de 42 y hasta 48	35
Más de 48 y hasta 54	40
Más de 54 y hasta 60	50
Más de 60	100

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Al momento de su venta, la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del bien adjudicado de que se trate, se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de Otros ingresos (egresos) de la operación.

(n) Pagos anticipados y otros activos-

Los pagos anticipados representan aquellas erogaciones efectuadas por la Institución en donde no han sido transferidos los beneficios y riesgos inherentes a los bienes que está por adquirir o a los servicios que está por recibir. Los pagos anticipados se registran a su costo y se presentan en el estado de situación financiera consolidado en el rubro de pagos anticipados y otros activos. Una vez recibidos los bienes y/o servicios, relativos a los pagos anticipados, estos se reconocen como un activo o como un gasto en el estado de resultados consolidado del periodo, según sea la naturaleza respectiva.

Los otros activos a corto y largo plazo incluyen el activo por beneficios a los empleados que surge conforme a la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" y la PTU diferida (Notas 19 y 20).

(o) Propiedades, mobiliario y equipo, neto-

Las propiedades, mobiliario y equipo se expresan como sigue: i) adquisiciones realizadas a partir del 1o. de enero de 2008, a su costo de adquisición, y ii) adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007, a sus valores actualizados determinados mediante la aplicación a sus costos de adquisición de factores derivados de las unidades de inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007. Hasta el 31 de diciembre de 1996 los inmuebles fueron actualizados a su valor neto de reposición con base en avalúos practicados por peritos independientes y factores trimestrales dados a conocer por la CNBV.

La depreciación de inmuebles se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil remanente, determinada por peritos independientes. La depreciación del mobiliario y equipo se calcula por el método de vida probable considerando su costo de adquisición disminuido de su valor residual (método de línea recta) sobre el valor actualizado.

Las propiedades, mobiliario y equipo son sometidos a pruebas de deterioro cuando se identifican indicios de deterioro. Consecuentemente, estos se expresan a su costo histórico modificado, menos la depreciación acumulada y, en su caso, las pérdidas por deterioro.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existieron indicios de deterioro en los activos de larga duración de vida definida, no requiriendo realizar pruebas de sus valores recuperables.

(p) Activos por derechos de uso-

La Institución reconoce los efectos de la NIF D-5 Arrendamientos, considerando los beneficios económicos derivados de los contratos de arrendamiento y subarrendamiento, mismos que en todo caso transfieren a la Institución el derecho de uso de un activo subyacente arrendado por un periodo de tiempo mayor a un año a cambio de una contraprestación.

Se reconoce el Activo por derecho de uso disminuido de su depreciación acumulada y el correspondiente Pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio al valor descontado de los pagos futuros comprometidos en el contrato (valor presente); para el descuento de dichos flujos se utiliza la tasa de interés incremental de financiamiento obtenida de una muestra de mercado.

El interés se registra en el rubro de "Gastos por intereses" en el estado de resultado integral consolidado.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(q) Inversiones permanentes en asociadas-

Inicialmente se reconocen con base en el importe invertido, aportado o de adquisición, posteriormente dichas inversiones se valúan bajo el método de participación, el cual consiste en ajustar el valor de inversión, aportación o de adquisición de las acciones, por la parte proporcional de las utilidades o pérdidas integrales y la distribución de utilidades o por reembolsos de capital posteriores a la fecha de adquisición. Las pérdidas en asociadas, que no provienen por reducciones en el porcentaje de participación sino por consecuencia de movimientos de otros propietarios, se reconocen en la proporción que le corresponde en la inversión permanente contra los resultados en el periodo en que ocurra.

La participación de la Institución en el resultado de las asociadas se presenta por separado en el estado de resultado consolidado.

Las otras inversiones permanentes en las que no se tiene influencia significativa para la toma de decisiones, se valúan a su costo de adquisición. Los dividendos provenientes de estas inversiones se reconocen en el estado de resultado integral consolidado del periodo cuando se reciben, salvo que correspondan a utilidades de periodos anteriores a la compra de la inversión, en cuyo caso se disminuyen de las inversiones permanentes.

(r) Captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos-

La captación tradicional incluye certificados de depósito, depósitos a plazo, aceptaciones bancarias y pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, así como los certificados bursátiles y bonos bancarios. Los préstamos interbancarios y de otros organismos, se desglosan en exigibilidad inmediata (call money), corto plazo y largo plazo, los dos últimos según sea el plazo, menor o mayor de un año respectivamente, del monto de amortizaciones por vencer.

Se reconocen de manera inicial al precio de la transacción netos de los costos de transacción incurridos, comisiones e intereses pagadas por anticipado, y con posterioridad se realiza su valuación a costo amortizado, que incluye los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por los pagos de principal e interés y, en su caso, el efecto de cualquier condonación que se haya obtenido sobre el monto a pagar.

En títulos colocados a un precio diferente al valor nominal, en adición a lo que se señala en el párrafo anterior, se registra un cargo o crédito diferido, según sea el caso, por la diferencia entre el valor nominal de los títulos y el monto de efectivo recibido por estos, el cual se presenta en el estado de situación financiera junto con el pasivo que le dio origen formando parte del costo amortizado, por lo que se amortizan a tasa efectiva contra el resultado del ejercicio durante el plazo de los títulos que le dieron origen.

Aquellos títulos que se colocan a descuento y no devengan intereses, se registran inicialmente con base en el monto de efectivo recibido.

El interés a tasa efectiva de la captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos, se registra en el rubro de "Gastos por intereses" en el estado de resultado integral consolidado.

Conforme al Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", no aplica la valuación a valor razonable de estos instrumentos ni la utilización de la tasa de mercado como la tasa efectiva cuando ambas son sustancialmente diferentes.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(s) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Este rubro incluye el pasivo por la prestación de servicios bancarios como las Cartas de Crédito, provisiones, cuentas por pagar a proveedores de servicios, sobregiros en cuentas de cheques y el saldo negativo del rubro de efectivo y equivalentes de efectivo que de conformidad con lo establecido en el criterio B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo" deban presentarse como un pasivo.

Las provisiones representan obligaciones presentes en la que es probable que la Institución tenga que desprenderse de recursos económicos, por lo que su saldo representa el desembolso necesario para liquidar la obligación.

Entre las provisiones se encuentran las derivadas de litigios y las relacionadas con el riesgo operativo, de conformidad con las políticas y procedimientos de riesgo legal autorizados por el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR).

(t) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto y largo plazo

Los beneficios directos (sueldos, tiempo extra, vacaciones, días festivos, permisos de ausencia con goce de sueldo, etc.) se reconocen en los resultados conforme se devengan y su pago se realiza en el mismo periodo. En el caso de ausencias retribuidas conforme a las disposiciones legales o contractuales, éstas no son acumulativas.

Beneficios por terminación

Corresponden a las remuneraciones que deben pagarse al término de la relación laboral, cuando esta ocurra antes que el empleado llegue a su jubilación, y no existan condiciones preexistentes para pagarlos que los haga acumulativos. Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la Institución no tiene pasivos por este concepto.

Beneficios post-empleo

La Ley Federal del Trabajo establece la obligación de efectuar ciertos pagos a empleados que dejan de laborar bajo ciertas circunstancias o cumpliendo ciertos requisitos, así como el pago de las obligaciones establecidas en los contratos de trabajo.

A partir del 1o. de enero de 2016, entró en vigor la nueva NIF D-3 "Beneficios a los empleados", la cual establece el concepto de remediones de los activos o pasivos por beneficios definidos y se elimina la posibilidad de diferir el reconocimiento de las ganancias o pérdidas actuariales conforme a su devengamiento. Por lo anterior, dichas ganancias o pérdidas actuariales deberán reconocerse de manera inmediata en los Otros Resultados Integrales (ORI), exigiendo su reciclaje posterior a la utilidad o pérdida neta.

Con base en lo establecido en el Artículo Tercero Transitorio de las Modificaciones a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 31 de diciembre de 2015, la Institución optó por realizar a partir del 2021, el reconocimiento del 20% de las remediones de las ganancias o pérdidas actuariales acumuladas en un periodo máximo de 5 años, las cuales deberán reconocerse al final de cada periodo, habiendo informado oportunamente a la CNBV dicha opción. En la nota (19) se detallan los importes por este concepto.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

La Institución tiene establecido planes para el pago de pensiones, primas de antigüedad y beneficios posteriores al retiro para su personal, adicionales a lo establecido en la ley.

La cuantificación de las obligaciones por beneficios al retiro se efectúa bajo el método de crédito unitario proyectado, determinado mediante cálculo actuarial preparado por peritos independientes al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

El costo neto del periodo basado en cálculos actuariales sobre sueldos proyectados se reconoce como gasto en los resultados del año. Las indemnizaciones y costos laborales directos son cargados a resultados en el ejercicio en que son pagados.

En los ejercicios 2023 y 2022, el costo neto del periodo incluye el reciclaje de las remediciones por las pérdidas actuariales acumuladas al 31 de diciembre de 2015, así como las ganancias o pérdidas registradas en el ORI de conformidad con la vida laboral remanente promedio.

La Institución tiene un plan de contribución definida para los trabajadores de nuevo ingreso que al llegar a los 60 años de edad y 30 de servicio, tendrán derecho a una pensión vitalicia de retiro, que corresponderá al fondo total acumulado de su cuenta individual.

(u) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

El ISR y la PTU causados en el ejercicio se calculan conforme a las disposiciones legales y fiscales vigentes.

El ISR y PTU diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen ISR y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros consolidados de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas. Los activos y pasivos por ISR y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre ISR y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Al evaluar la recuperación de los impuestos diferidos, la Institución considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos, no se recupere, reconociéndose una estimación por el impuesto diferido no recuperable. Al llevar a cabo esta evaluación, la Administración considera la reversión esperada de los pasivos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación. Se cancelan las estimaciones cuando se hace probable la recuperación del activo diferido.

La estimación por impuestos diferidos se relaciona con la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios proveniente de: acreditados calificados en niveles de riesgo de A-1 a C-2, reservas adicionales genéricas y créditos eliminados del activo de acuerdo al criterio B-6 reestructurados, conforme a sus características y/o el nivel de cumplimiento demostrado.

Lo anterior, ya que se considera que los impuestos diferidos no serán recuperables en el corto y mediano plazo dado que existe una baja probabilidad, determinada con base en matrices de transición, de que los acreditados calificados en estos niveles de riesgo, o bien, de que las reservas adicionales genéricas o los créditos eliminados del activo reestructurados, generen un castigo deducible para la Institución en el corto y mediano plazo, además de que, si la calidad crediticia de un acreditado clasificado en estos niveles se deteriora pasando a riesgos D y E o las reservas adicionales genéricas pasan a ser reservas específicas, en la calificación de la cartera se recogería el efecto de la nueva clasificación generando entonces el impuesto diferido respectivo sin estimaciones.

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Adicionalmente, de manera prudencial y con el fin de mitigar el efecto de registrar ingresos y gastos por los impuestos diferidos derivados de las pérdidas fiscales, su materialización y posterior reversión conforme al comportamiento observado en los últimos cuatro años, la Institución genera la estimación del impuesto diferido proveniente de las pérdidas fiscales.

La realización final de los impuestos diferidos depende de la generación de la utilidad gravable; conforme al comportamiento histórico, la tendencia de las proyecciones y las estrategias de planeación, la Institución considera que obtendrá utilidades fiscales contra las cuales se materializarán los impuestos diferidos en el futuro.

(v) Capital contable-

El capital social, la prima en venta de acciones, la reserva legal, las aportaciones para futuros aumentos de capital y los resultados acumulados, se expresan como sigue: i) movimientos realizados a partir del 1o. de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) movimientos realizados antes del 1o. de enero de 2008, a sus valores actualizados determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados de las UDI hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, los diferentes conceptos de capital contable se expresan a su costo modificado.

La prima en venta de Certificados de Aportación Patrimonial (CAP) representa la diferencia en exceso entre el pago por los CAP suscritos y el valor nominal de los mismos.

Las aportaciones para futuros aumentos de capital de la Institución se reconocen en un rubro separado dentro del capital contribuido cuando cumplen ciertos requisitos, entre los cuales se encuentran que existe un compromiso formal, que no tienen un rendimiento fijo en tanto se capitalizan y que no tienen carácter de reembolsable. Las aportaciones para futuros aumentos de capital que no cumplen los requisitos antes mencionados, son reconocidas como pasivos.

El Resultado Integral que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable consolidado, se integra por el Resultado Neto que es el resultado de la actuación total de la Institución durante el periodo, y por aquellas partidas que, por disposición específica, se llevaron directamente al capital contable y, no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital. Los importes de la utilidad integral de 2023 y 2022, se expresan en millones de pesos históricos.

Asimismo, se muestra el incremento o decremento en el patrimonio derivado de dos tipos de movimientos: inherentes a las decisiones de los propietarios y al reconocimiento de la utilidad integral.

Las Reservas de Capital se constituyen mediante la asignación de utilidades acumuladas para un fin específico, incluyendo la creación de la reserva legal.

(w) Avalos otorgados

En cuentas de orden se registra el compromiso de pago en caso de incumplimiento de un acreditado. El objetivo del programa es avalar parcialmente las emisiones de certificados bursátiles o instrumentos de crédito bursátil de empresas vinculadas con el comercio exterior, con objeto de que accedan a recursos financieros en mejores condiciones de calificación.

La estimación se constituye con base en las metodologías descritas en la Nota 3(k) y su saldo se incluye en la Nota 9b). Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se tienen saldos de avales otorgados. Durante 2023 y 2022 no se generaron recuperaciones ni pérdidas por incumplimiento de los avalados.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(x) Actividad fiduciaria-

La Institución registra en cuentas de orden el patrimonio de los fideicomisos o mandatos que administra, atendiendo a la responsabilidad que implica la realización o cumplimiento del objeto de dichos fideicomisos, cuya encomienda se ha aceptado. En algunos casos, la citada responsabilidad se limita a la contabilización de los activos del fideicomiso o mandato, en tanto que, en otros casos incluye el registro de activos y los pasivos que se generen durante la operación del mismo.

La valuación del patrimonio del fideicomiso o mandato reconocida en cuentas de orden se efectúa conforme a los Criterios Contables.

El registro de los ingresos por manejo de los fideicomisos se realiza con base en lo establecido en la NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y se presentan en el estado de resultados integral en el rubro de comisiones y tarifas cobradas.

(y) Operaciones de custodia y administración-

Dentro de las operaciones de administración se incluyen las que realiza la institución por cuenta de terceros, como la compraventa de valores e instrumentos financieros derivados y las operaciones de reporto.

Dado que los bienes mencionados no son propiedad de la Institución, estos no forman parte del estado de situación financiera consolidado. Sin embargo, se registra en cuentas de orden, el monto estimado por el que la institución estaría obligada a responder ante sus clientes por cualquier eventualidad futura, con excepción del efectivo recibido para el pago de servicios por cuenta de terceros.

La determinación de la valuación del monto estimado por los bienes en custodia o administración se realiza en función de la operación efectuada.

En caso de que se tenga una obligación con el depositante por la pérdida o daño del bien en custodia o administración, se registra el pasivo correspondiente contra el resultado del ejercicio. Se realiza en el momento en el que se conoce, independientemente de cualquier acción jurídica del depositante encaminada hacia la reparación de la pérdida o el daño.

El registro de los ingresos por operaciones de custodia y administración se realiza con base en lo establecido en la NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y se presentan en el estado de resultado integral en el rubro de comisiones y tarifas cobradas.

En el evento de que los bienes en custodia también se tengan en administración, se controlan en forma separada.

(z) Otras cuentas de registro-

Este rubro de las Cuentas de Orden, se utiliza para facilitar el registro contable o cumplir con diversas disposiciones legales aplicables, y proporciona información sobre los siguientes eventos: clasificación del pasivo por plazo, administración de créditos sindicados como agente, créditos eliminados conforme al criterio B-6 Cartera de Crédito, créditos y garantías castigados, créditos renovados y reestructurados, contragarantías aceptadas, información fiscal, montos notacionales de instrumentos financieros derivados, entre otros.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(aa) Reconocimiento de ingresos-

Los ingresos se reconocen cuando se devengan, independientemente de la fecha en que se realicen. Los intereses provenientes de la cartera en etapa 3 se reconocen hasta que efectivamente se cobran.

(bb) Transacciones en moneda extranjera-

Las transacciones en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio de la fecha de su celebración. A la fecha de cierre de los Estados Financieros Consolidados, los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se convirtieron al tipo de cambio de cierre de jornada publicado por el Banco de México en su página de Internet, con base en Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general que establecen los criterios de contabilidad a los que se sujetarán los participantes del mercado de contratos de derivados publicada en el Diario Oficial de la Federación el 15 de diciembre de 2021 y el Criterio A-2 Aplicación de Normas Particulares de la CUB.

Las ganancias o pérdidas en cambios que se originan en la conversión de moneda extranjera se reconocen en los resultados del ejercicio.

La Institución cumple las siguientes normas y límites para fines de operaciones en moneda extranjera, las cuales establece la reglamentación de Banxico:

- a. La posición ya sea corta o larga en dólares, debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico de la Institución.
- b. La posición por divisa no debe exceder del 2% del capital neto, con excepción del dólar o divisas referidas a esta moneda, que podría ser hasta del 15%.
- c. La admisión de pasivos en moneda extranjera no debe exceder del 183% del capital básico de la Institución.
- d. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con una mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

(cc) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(dd) Información por segmentos-

La operación crediticia de primer piso corresponde a créditos colocados directamente a empresas; la operación crediticia de segundo piso a la canalización de recursos a través de intermediarios financieros bancarios y otros intermediarios no bancarios; mercados financieros y la captación corresponde a la obtención de los recursos necesarios para cumplir con el Programa Financiero Anual autorizado por la SHCP para cubrir las necesidades de liquidez de la Institución y la asignación de costos de transferencia hacia los segmentos operativos que requieren de recursos para llevar a cabo sus operaciones.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(ee) Partes relacionadas-

Son partes relacionadas, entre otras, las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control, ejercen influencia significativa o control conjunto sobre la Institución y los miembros del Consejo Directivo.

También se consideran partes relacionadas, las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la Institución, posee directa o indirectamente el control del 10% o más de los títulos representativos de su capital.

En el curso normal de sus operaciones, la Institución lleva a cabo transacciones con partes relacionadas, como operaciones de depósito, equivalentes de efectivo o de préstamo, crédito o descuento, otorgadas en forma revocable o irrevocable y documentadas mediante títulos de crédito o convenio, reestructuración, renovación o modificación, quedando incluidas las posiciones netas a favor de la Institución por operaciones derivadas y las inversiones en valores distintas a acciones. En la nota (15), se presentan los saldos con partes relacionadas.

El importe total de los beneficios otorgados al personal directivo relevante durante 2023 y 2022, fue de \$20 y \$19, respectivamente.

(4) Posición en moneda extranjera-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto de las operaciones denominadas en moneda extranjera de las divisas utilizadas por la Institución, así como la posición de divisas se detalla a continuación:

2023 (En miles)					
Divisas	Activo	Pasivo	Posición neta en moneda origen	Tipo de cambio en pesos	Moneda nacional
	Moneda de origen				
Dólar americano	9,682,322	9,675,253	7,069	16.966600	\$ 120
Libra esterlina	996	-	996	21.621386	22
Dólar canadiense	493	-	493	12.869166	6
Euro	4,472	4,306	166	18.745549	3
					\$ 151

2022 (En miles)					
Divisas	Activo	Pasivo	Posición neta en moneda origen	Tipo de cambio en pesos	Moneda nacional
	Moneda de origen				
Dólar americano	8,306,287	8,302,253	4,034	19.508900	\$ 79
Libra esterlina	538	-	538	23.463355	13
Dólar canadiense	495	-	495	14.391716	7
Euro	4,281	4,356	(75)	20.809169	(2)
					\$ 97

La posición de riesgo cambiario (no cubierto), tanto en su conjunto como en cada divisa, no excede el límite equivalente al 15% del capital básico de la Institución, siendo este de USD 286,107 y USD 250,443 miles al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

La posición de riesgo cambiario (no cubierta) al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integra como se muestra a continuación:

		Divisas valorizadas en miles de dólares	
		2023	2022
Dólar americano	\$	(887)	(1,816)
Libra esterlina		1,270	365
Dólar canadiense		374	647
Euro		184	(79)
Total	\$	941	(883)

Para la determinación de la posición de riesgo cambiario se utilizaron los siguientes tipos de cambio (Divisa: dólar estadounidense):

Divisa		Tipos de cambio	
		2023	2022
Dólar americano	\$	1.000000	1.000000
Libra esterlina		0.784714	0.831463
Dólar canadiense		1.318392	1.355565
Euro		0.905100	0.937515

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los tipos de cambio usados para la conversión a moneda nacional se presentan a continuación:

Divisa		Tipos de cambio	
		2023	2022
Dólar americano	\$	16.966600	19.508900
Libra esterlina		21.621386	23.463355
Dólar canadiense		12.869166	14.391716
Euro		18.745549	20.809169

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se utilizó el tipo de cambio de cierre de jornada publicado por el Banco de México en su página de Internet, con base en Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general que establecen los criterios de contabilidad a los que se sujetarán los participantes del mercado de contratos de derivados publicada en el Diario Oficial de la Federación el 15 de diciembre de 2021 el Criterio A-2 "Aplicación de Normas Particulares" de la CUB.

Al 19 de febrero de 2024, fecha de emisión de los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023, los tipos de cambio utilizados para la conversión a moneda nacional son:

Divisa		Tipos de cambio
Dólar americano	\$	17.041900
Libra esterlina		21.526179
Dólar canadiense		12.665479
Euro		18.394184

Los saldos del estado de situación financiera reflejan las operaciones en moneda extranjera a un tipo de cambio menor a diciembre de 2022 en 2.5423 pesos por dólar, lo cual representa un importe de activos menor en 18,613, de los que 16,755 corresponden a la cartera de crédito neta de estimaciones denominada en moneda extranjera. De la misma forma, los pasivos muestran una disminución de 18,612 por el efecto cambiario con relación a diciembre 2022.

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Si bien a nivel de balance se presenta la disminución descrita, la posición en divisas de la Institución se encuentra nivelada, por lo que las variaciones en el tipo de cambio no tienen efectos importantes en la revalorización cambiaria del estado de resultado integral consolidado.

(5) Efectivo y equivalentes de efectivo-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo se integra como sigue:

	2023	2022
Caja	5	6
Depósitos a la vista	\$ 39,565	12,453
Depósitos a plazo	-	6,441
Depósitos en Banco de México	1	1
Depósitos en bancos nacionales	195	217
Depósitos en bancos del extranjero	6,801	1,914
Préstamos interbancarios (Call Money)	1,234	272
Compra-venta de divisas spot	29	-
	\$ 47,830	21,304

Depósitos a la vista:

2023					
Moneda origen	Tasa promedio	Plazo días promedio	Moneda origen miles	Tipo de cambio	Moneda nacional
M.N.	11.29%	-	20,305,457	1.0000	\$ 20,305
Dólar	5.24%	4	1,135,181	16.9666	19,260
					\$ 39,565

En diciembre de 2023, se contrató fondeo para operaciones de crédito autorizadas por los Órganos de Gobierno, que fueron reprogramadas para el primer trimestre de 2024, por lo que los recursos fueron invertidos temporalmente en depósitos a la vista a condiciones de mercado.

2022					
Moneda origen	Tasa promedio	Plazo días promedio	Moneda origen miles	Tipo de cambio	Moneda nacional
Dólar	4.44%	4	638,330	19.5089	\$ 12,453

Depósitos a plazo:

2022					
Moneda origen	Tasa promedio	Plazo promedio (días)	Moneda origen miles	Tipo de cambio	Moneda nacional
Dólar	4.19%	6.50	330,144	19.5089	\$ 6,441

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Depósitos en Banco de México:

	2023			2022		
	Moneda origen Miles (USD)	Tipo de cambio	Moneda nacional	Moneda origen Miles (USD)	Tipo de cambio	Moneda nacional
Banco de México M.E.	56	16.9666	\$ 1	53	19.5089	\$ 1

Depósitos en bancos nacionales:

	2023			2022		
	Moneda origen Miles (USD)	Tipo de cambio	Moneda nacional	Moneda origen Miles (USD)	Tipo de cambio	Moneda Nacional
Otros bancos M.E.	5,719	16.9666	\$ 97	8,696	19.5089	\$ 169
Otros bancos M.N.			98	-		48
			\$ 195			\$ 217

Depósitos en bancos del extranjero:

	2023			2022		
	Moneda origen Miles	Tipo de cambio	Moneda nacional	Moneda origen Miles	Tipo de cambio	Moneda nacional
Dólar americano	395,082	16.9666	6,703	92,893	19.5089	\$ 1,812
Dólar canadiense	493	12.8692	6	495	14.3917	7
Libra	496	21.6214	11	538	23.4634	13
Euros	4,295	18.7455	81	3,945	20.8092	82
	\$ 400,366		\$6,801	\$97,871		\$ 1,914

Préstamos interbancarios (Call Money):

Moneda origen	Tasa promedio	Plazo días	2023			2022		
			Moneda origen miles	Moneda nacional	Tasa promedio	Plazo días	Moneda origen miles	Moneda nacional
Bancos nacionales: M.N.	11.25	4	130,830	\$ 131	10.48	3	271.576	\$ 272
Bancos nacionales M.E.	5.33	5	65,019	1,103	-	-	-	-
				\$ 1,234				\$ 272

Los préstamos con vencimiento menor a tres días hábiles (Call money), se encuentran documentados con un "Contrato marco para la celebración de operaciones de préstamos interbancarios, "Call money".

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Compra - Venta de divisas (Spot):

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo de las divisas a recibir es de \$443 y \$1,560, respectivamente, que se consideran restringidas conforme al Criterio B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo", y el saldo de las divisas a entregar es de \$414 y \$1,623, respectivamente. El Criterio B-1 establece que en caso de que algún concepto presente saldo negativo, éste se deberá reclasificar al pasivo al rubro de Otras Cuentas por Pagar. Al 31 de diciembre de 2023, no se tienen conceptos con saldo negativo. Al 31 de diciembre de 2022, se reclasificó el saldo neto de divisas a recibir y entregar por \$63.

(6) Inversiones en instrumentos financieros-

Estas inversiones están sujetas a diversos tipos de riesgos, los cuales pueden asociarse con el mercado en donde se operan, las tasas de interés asociadas al plazo, los tipos de cambio y los riesgos inherentes de crédito y liquidez de mercado.

Las políticas de administración de riesgos, y el análisis sobre los riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución, se describen en la Notas 30 y 3(f).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones en instrumentos financieros se integran como sigue:

a. Instrumentos financieros negociables:

	2023	2022
Títulos en operaciones de reporto (restringidos)	\$ 166,180	\$ 174,190
Títulos gubernamentales sin restricción	26,011	15,900
	\$ 192,191	\$ 190,090

- Títulos en operaciones de reporto (restringidos)

Los títulos en operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integran como sigue:

Instrumento	2023			
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Incremento (decremento) por valuación	Valor razonable
BONDES F	69,197	380	56	\$ 69,633
BPAG91	38,359	607	(60)	38,906
BPAG182	22,515	805	(73)	23,247
BPAG28	14,080	78	(4)	14,154
CEDES	8,997	8	-	9,005
CERTIFICADOS BURSATILES ENTIDADES E INSTITUCIONES DEL GOBIERNO FEDERAL	5,535	24	11	5,570
CETES	3,181	-	(2)	3,179
CERTIFICADOS BURSATILES DE BANCA DE DESARROLLO	1,300	4	-	1,304
BONDES D	668	5	-	673
DEUDA DE ORGANISMOS MULTILATERALES	300	1	-	301
CERTIFICADOS BURSATILES BANCARIOS	207	1	-	208
	164,339	1,913	(72)	\$ 166,180

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

2022				
Instrumento	Costo de adquisición	Intereses devengados	Incremento (decremento) por valuación	Valor razonable
BONDES D	46,227	152	(4)	\$ 46,375
BONDES F	37,117	207	2	37,326
BPAG182	20,066	624	(146)	20,544
BPAG28	17,543	80	(29)	17,594
BPAG91	48,136	674	(205)	48,605
CERTIFICADOS BURSATILES ENTIDADES E INSTITUCIONES DEL GOBIERNO FEDERAL	3,114	15	9	3,138
CERTIFICADOS BURSATILES BANCARIOS	107	-	-	107
CERTIFICADOS BURSATILES DE BANCA DE DESARROLLO	200	1	-	201
DEUDA DE ORGANISMOS MULTILATERALES	300	-	-	300
	172,810	1,753	(373)	\$174,190

Plazos de vencimiento:

2023					
Instrumento	Menor a 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Mayor a 5	Costo de adquisición
BONDES F	6,077	40,060	19,560	3,500	\$ 69,197
BPAG91	8,098	18,565	11,696	-	38,359
BPAG182	-	11,343	6,427	4,745	22,515
BPAG28	11,610	2,470	-	-	14,080
CEDES	8,997	-	-	-	8,997
CERTIFICADOS BURSATILES ENTIDADES E INSTITUCIONES DEL GOBIERNO FEDERAL	-	5,535	-	-	5,535
CETES	-	3,181	-	-	3,181
CERTIFICADO BURSATILES DE BANCA DE DESARROLLO	50	50	1,200	-	1,300
BONDES D	151	517	-	-	668
DEUDA DE ORGANISMOS MULTILATERALES	-	300	-	-	300
CERTIFICADOS BURSATILES BANCARIOS	-	207	-	-	207
	34,983	82,228	38,883	8,245	\$ 164,339

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

2022					
Instrumento	Menor a 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Mayor a 5	Costo de adquisición
BONDES D	14,919	31,304	4	-	\$ 46,227
BONDES F	998	24,918	11,201	-	37,117
BPAG182	-	791	15,719	3,556	20,066
BPAG28	3,072	14,471	-	-	17,543
BPAG91	2,486	19,911	25,739	-	48,136
CERTIFICADOS BURSATILES ENTIDADES E INSTITUCIONES DEL GOBIERNO FEDERAL	163	957	1,994	-	3,114
CERTIFICADO BURSATILES BANCARIOS	-	-	107	-	107
CERTIFICADOS BURSATILES DE BANCA DE DESARROLLO	-	50	150	-	200
DEUDA DE ORGANISMOS MULTILATERALES	-	300	-	-	300
	21,638	92,702	54,914	3,556	\$ 172,810

Al 31 de diciembre de 2023, se tienen dados en garantía BONDES F por un importe de \$229 con Banco de México por subastas de liquidez. Al 31 de diciembre de 2022, se tienen dados en garantía BONDES D por un importe de \$101 con Banco de México por subastas de liquidez y BONDES D por reportos colateralizados por un importe de \$32.

- Títulos gubernamentales sin restricción

Los títulos gubernamentales sin restricción al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integran como sigue:

2023				
Instrumento	Costo de adquisición	Intereses devengados	Incremento (decremento) por valuación	Valor razonable
BONDES F	25,838	148	22	26,008
CEDES	3	-	-	3
	\$25,841	\$148	\$22	\$26,011

2022				
Instrumento	Costo de adquisición	Intereses devengados	Incremento (decremento) por valuación	Valor razonable
BONDES D	13,596	61	(2)	\$13,655
BONDES F	2,193	1	-	2,194
CERTIFICADOS BURSATILES ENTIDADES E INSTITUCIONES DEL GOBIERNO FEDERAL	50	1	-	51
	\$15,839	63	(2)	\$15,900

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Plazos de vencimiento:

Instrumento	2023				Costo de adquisición
	Menor a 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Mayor a 5	
BONDES F	-	-	16,904	8,934	\$ 25,838
CEDE	3	-	-	-	3
	3	-	16,904	8,934	\$ 25,841

Instrumento	2022				Costo de adquisición
	Menor a 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Mayor a 5	
BONDES D	2,199	11,397	-	-	\$13,596
BONDES F	-	2,193	-	-	2,193
CERTIFICADOS BURSATILES ENTIDADES E INSTITUCIONES DEL GOBIERNO FEDERAL	-	50	-	-	50
	2,199	13,640	-	-	\$15,839

b. Instrumentos financieros para cobrar o vender:

Los instrumentos financieros para cobrar o vender al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integran como sigue:

	2023	2022
Títulos gubernamentales sin restricción	10,011	9,896
	\$ 10,011	\$ 9,896

Instrumento	Costo de adquisición	Intereses devengados	Deterioro Etapa 1	2023	
				Incremento (decremento) por valuación	Valor razonable
BPAG91	798	5	-	(1)	\$ 802
BONDES D	2,834	16	(1)	4	2,853
BONDES F	5,827	27	(2)	6	5,858
BPAG28	498	-	-	-	498
	9,957	48	(3)	9	\$ 10,011

Instrumento	Costo de adquisición	Intereses devengados	Deterioro Etapa 1	2022	
				Incremento (decremento) por valuación	Valor razonable
BONDES D	9,449	41	(5)	10	\$ 9,495
BPAG91	400	3	-	(2)	401
	9,849	44	(5)	8	\$ 9,896

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Plazos de vencimiento:

2023					
Instrumento	Menor a 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Mayor a 5	Costo de adquisición
BPAG91	-	400	397	-	\$ 797
BONDES D	1,326	1,509	-	-	2,835
BONDES F	699	5,128	-	-	5,827
BPAG28	-	498	-	-	498
	2,025	7,535	397	-	\$ 9,957

2022					
Instrumento	Menor a 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Mayor a 5	Costo de adquisición
BONDES D	2,001	7,448	-	-	\$ 9,449
BPAG91	-	400	-	-	400
	2,001	7,848	-	-	\$ 9,849

Los movimientos de los períodos 2023 y 2022 en Otros resultados integrales (ORI) por la valuación de los Instrumentos financieros para cobrar o vender (neto de impuestos diferidos) se muestran a continuación:

	ORI 2023	ORI 2022*
Saldo inicial	\$ 5	\$ 5
Alta/Baja de títulos	2	(1)
Valuación del periodo	(2)	1
Saldo final	\$ 5	\$ 5

*Incluye ajuste retrospectivo por cambios contables al 1° de enero de 2022.

c. Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores) (neto):

	2023	2022
Títulos gubernamentales sin restricción	\$ 204	\$ 198

Los títulos gubernamentales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integran como sigue:

2023					
Instrumento	Costo de adquisición	Tasa	Intereses devengados	Deterioro Etapa 1	Costo Amortizado
CEBIC	122	3.3520%	2	-	\$ 124
UDIBONOS	80	3.5686%	-	-	80
	202		2	-	\$ 204

2022					
Instrumento	Costo de adquisición	Tasa	Intereses devengados	Deterioro Etapa 1	Costo Amortizado
CEBIC	118	3.3520%	3	-	\$ 121
UDIBONOS	77	3.5686%	-	-	77
	195		3	-	\$ 198

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Los Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses tienen un plazo mayor a 5 años al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

d. La conciliación de los cambios del saldo inicial al final del deterioro de los IFCV e IFCPI se muestra a continuación:

	2023		2022*	
	Miles de pesos		Miles de pesos	
	IFCV ¹	IFCPI ²	IFCV ³	IFCPI ⁴
Saldo inicial	\$ 4,789	\$ 103	\$ 4,693	\$ 70
Aumento / (Disminución) con cargo a resultados	(1,932)	(39)	96	33
Saldo final	\$ 2,857	\$ 64	\$ 4,789	\$ 103

*El saldo inicial de 2022, incluye ajuste retrospectivo por cambios contables al 1° de enero de 2022.

- 1) La posición de IFCV se mantuvo estable. La disminución en el deterioro deriva de una baja en la probabilidad de incumplimiento del instrumento, es importante resaltar que la posición se compone de títulos gubernamentales con tasa revisable, principalmente Bondes D/ Bondes F.
- 2) La posición de IFCPI se mantuvo estable, la disminución en el deterioro deriva de una baja en la probabilidad de incumplimiento del instrumento, cabe mencionar que la posición se compone de instrumentos indexados a UDIS gubernamentales.
- 3) El aumento de deterioro se debió a la recomposición del portafolio y el cambio en su valor por las condiciones de mercado.
- 4) El aumento del deterioro se debió al cambio en el valor del portafolio por las condiciones de mercado.

e. Ingresos por intereses, compraventa de valores y resultados por valuación por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023				2022			
	IFN	IFCV	IFCPI	Total	IFN	IFCV	IFCPI	Total
Ingresos por intereses	21,392	1,130	15	22,537	15,592	745	21	\$ 16,358
Resultado por valuación	324	-	-	324	(430)	-	-	(430)
Deterioro	-	2	-	2	-	-	-	-
Resultado por compra venta de valores	(99)	(9)	-	(108)	(61)	-	-	(61)
	21,617	1,123	15	22,755	15,101	745	21	\$ 15,867

(7) Operaciones por reporto-

Las operaciones por reportos financieros celebradas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, fueron principalmente de Bonos de Protección al Ahorro, Bonos de Desarrollo, Bonos Tasa Fija y Certificados Bursátiles con plazos promedio de 4 días. Los reportos comerciales de certificados de depósito (metales) tienen plazo de 45 días para los ejercicios 2023 y 2022.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

a. Reportadora

- Deudores por reporto

	2023	2022
Títulos gubernamentales	\$ 2,242	2,501
Reportos comerciales	2,228	747
Total	\$ 4,470	3,248

- Colaterales vendidos o dados en garantía

	2023	2022
Títulos gubernamentales	\$ 2,242	2,501

- Colaterales recibidos por la entidad (Cuentas de orden)

	2023	2022
Títulos gubernamentales	\$ 2,243	2,500
Reportos comerciales	3,501	993
Total	\$ 5,744	3,493

- Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (Cuentas de orden)

	2023	2022
Títulos gubernamentales	\$ 2,243	2,500

b. Reportada

- Acreedores por reporto

	2023	2022
Títulos propiedad de la Institución ¹ :		
Títulos gubernamentales	\$ 165,317	173,795

¹ Los títulos reportados se encuentran registrados como Instrumentos financieros negociables restringidos.

En 2023 y 2022, los intereses obtenidos por reporto ascienden a \$579 y 209, respectivamente, y los intereses pagados por reporto son por \$19,116 y \$13,090, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa promedio pactada en las operaciones de reporto financiero en las que la Institución actúa como reportadora es de 11.46% y 10.63%, respectivamente, y actuando como reportada es de 11.38 y 10.48%, respectivamente. En las operaciones de reporto comercial, la tasa promedio pactada para pesos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de 13.36 y 11.53%, respectivamente, y para dólares es de 7.18% y 5.55%, respectivamente.

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

(8) Instrumentos financieros derivados-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el rubro de instrumentos financieros derivados se integra por opciones de tasa (CAP's) y divisa con fines de negociación y por operaciones de swaps de negociación y de cobertura de valor razonable como se detalla a continuación:

Presentación en el estado de situación financiera consolidado (valor razonable)

	2023		2022	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Con fines de negociación:				
SWAPS	\$ 276	245	615	536
Opciones	-	-	241	241
	\$ 276	245	856	777
Con fines de cobertura:				
SWAPS	5,914	1,575	2,377	6,643
	\$ 6,190	1,820	3,233	7,420
Posición neta activa (pasiva)	\$ 4,370		(4,187)	

Activos y pasivos por instrumentos financieros derivados

	2023		2022	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Swaps de cobertura:				
Para cubrir cartera	\$ 59,192	59,188	44,744	43,371
Para cubrir valores o títulos de pasivo	56,279	51,944	57,304	62,943
	115,471	111,132	102,048	106,314
Swaps de negociación	7,603	7,572	17,053	16,974
Opciones	-	-	241	241
	\$ 123,074	118,704	119,342	123,529
Posición neta activa (pasiva)	\$ 4,370		(4,187)	

Para cubrir cartera:

	Tipo de swap	Moneda origen	Miles en moneda de origen				Moneda nacional
			Nocional	Principal	Interés	Total	2023
Activo	Tasa	USD	\$ 2,367,521	2,308,214	12,783	2,320,997	\$39,379
Activo	Tasa	M.N.	\$ 26,323,105	19,657,302	155,215	19,812,517	19,813
							\$59,192

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Miles en moneda de origen							Moneda nacional	
Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	2023		
Pasivo	Tasa	USD	\$ 2,367,521	2,308,214	16,051	2,324,265	\$	39,435
Pasivo	Tasa	M.N.	\$ 26,323,105	19,657,302	69,649	19,726,951		19,727
							\$	59,162
Valuación	Tasa	USD				1,428	\$	24
Valuación	Tasa	M.N.				2,252		2
								26
							\$	59,188

Miles en moneda de origen							Moneda nacional	
Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	2022		
Activo	Tasa	USD	916,251	886,602	1,659	888,261	\$	17,329
Activo	Tasa	M.N.	32,783,678	27,121,261	294,007	27,415,268		27,415
								\$44,744

Miles en moneda de origen							Moneda nacional	
Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	2022		
Pasivo	Tasa	USD	916,251	886,602	518	887,120	\$	17,307
Pasivo	Tasa	M.N.	32,783,678	27,121,261	110,478	27,231,739		27,232
								\$ 44,539
Valuación	Tasa	USD				(62,073)		(1,211)
Valuación	Tasa	M.N.				43,231		43
								(1,168)
								\$43,371

Para cubrir pasivos:

Miles en moneda de origen							Moneda nacional	
Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	2023		
Activo	Divisa	M.N.	53,499,620	53,499,620	1,032,152	54,531,772	\$	54,532
Valuación	Divisa	M.N.				(108,467)		(108)
								54,424
Activo	Tasa	USD	100,000	100,000	936	100,936	\$	1,712
Valuación	Tasa	USD		2,408,214		8,455		143
							\$	1,855
							\$	56,279

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Miles en moneda de origen

	Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	2023
Pasivo	Divisa	USD	2,879,907	2,879,907	13,699	2,893,606	\$ 49,095
Valuación	Divisa	USD				52,680	894
							\$ 49,989
Pasivo	Tasa	USD	100,000	100,000	1,960	101,960	\$ 1,730
Valuación	Tasa	USD				13,283	225
							\$ 1,955
							\$ 51,944

Miles en moneda de origen

	Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	Moneda nacional 2022
Activo	Divisa	M.N.	35,966,585	35,966,585	489,391	36,455,976	\$36,456
Valuación	Divisa	M.N.				(1,888,502)	(1,889)
							\$34,567
Activo	Tasa	USD	1,062,000	1,041,333	5,615	1,046,948	\$20,425
Valuación	Tasa	USD				118,483	2,312
							\$22,737
							\$57,304

Miles en moneda de origen

	Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	Moneda nacional 2022
Pasivo	Divisa	USD	1,934,216	1,934,216	8,877	1,943,093	\$37,908
Valuación	Divisa	USD				48,724	951
							\$38,859
Pasivo	Tasa	USD	1,062,000	1,041,333	11,066	1,052,399	\$20,530
Valuación	Tasa	USD				182,193	3,554
							\$24,084
							\$62,943

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

De negociación:

Miles en moneda de origen							Moneda nacional
	Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	2023
Activo	Tasa	M.N.	586,200	285,585	239	285,824	\$ 286
Valuación	Tasa	M.N.				53,359	53
							\$ 339
Activo	Tasa	USD	384,975	377,301	957	378,258	\$ 6,418
Valuación	Tasa	USD				49,887	846
							\$ 7,264
							\$ 7,603

Miles en moneda de origen							Moneda nacional
	Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	2023
Venta	Tasa	M.N.	586,200	285,585	218	285,803	\$ 286
Valuación	Tasa	M.N.				52,260	53
							\$ 339
Venta	Tasa	USD	384,975	377,301	903	378,204	\$ 6,416
Valuación	Tasa	USD				48,155	817
							\$ 7,233
							\$ 7,572

Miles en moneda de origen							Moneda nacional
	Tipo de swap	Moneda origen	Nocional	Principal	Interés	Total	2022
Activo	Tasa	M.N.	586,200	345,708	156	345,864	\$ 346
Valuación	Tasa	M.N.				75,895	76
							\$422
Activo	Tasa	USD	628,437	730,155	853	731,008	\$14,261
Valuación	Tasa	USD				121,495	2,370
							\$16,631
							\$17,053

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

		Miles en moneda de origen					Moneda nacional
	Tipo de swap	Moneda origen	Nacional	Principal	Interés	Total	2022
Pasivo	Tasa	M.N.	586,200	345,708	133	345,841	\$ 346
Valuación	Tasa	M.N.				74,843	75
							\$ 421
Pasivo	Tasa	USD	628,437	730,155	647	730,802	\$14,257
Valuación	Tasa	USD				117,663	2,296
							\$16,553
							\$16,974

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto de la partida cubierta reconocido en el estado de situación financiera consolidado es el que se muestra a continuación:

Rubro	Riesgo cubierto	2023		2022	
		Importe	Importe	Importe	Importe
Cartera de crédito	Tasa	\$ (1,104)		(1,774)	
Depósitos a plazo	Tasa	-		(9)	
Depósitos a plazo	Divisa	16		(3)	
Préstamos bancarios	Tasa	(31)		(46)	
Títulos de crédito emitidos	Tasa	(1,181)		(1,795)	
Títulos de crédito emitidos	Divisa	(1,018)		(2,836)	

Opciones con fines de negociación

		Miles en moneda de origen			Moneda nacional
	Subyacente	Moneda origen	Nacional	Valor razonable	2023
Call compra	Tasa	M.N.	193,850	\$6,883	7
Valuación					(7)
					\$ -
Call venta	Tasa	M.N.	193,850	\$ (8,083)	(8)
Valuación					8
					\$ -

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

	Subyacente	Moneda origen	Miles en moneda de origen		Moneda nacional
			Nocional	Valor razonable	2022
Call compra	Tasa	M.N.	234,850	7,780 \$	8
Put compra	Divisa	USD	200,000	(9,302)	(182)
Valuación					(67)
					\$ (241)
Call venta	Tasa	M.N.	234,850	\$ (9,153)	(9)
Put venta	Divisa	USD	200,000	10,974	214
Valuación					36
					\$ 241

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el resultado por valuación de los instrumentos de cobertura de valor razonable y su posición primaria, así como de los instrumentos de negociación, reconocidos en el estado de resultado integral consolidado, se integran como sigue:

	2023		2022	
	Derivado	Posición primaria	Derivado	Posición primaria
Cobertura	\$ 1,619	(1,631)	(1,779)	\$ 1,779
Negocio	(23)	No aplica	(24)	No aplica

La conciliación de los cambios del saldo inicial al final del deterioro de los Instrumentos financieros derivados (CVA), la cual aumentó debido a una disminución en la valuación de las garantías, se muestra a continuación:

	Miles de pesos	Miles de pesos
	CVA 2023	CVA 2022*
Saldo inicial	\$ -	39
Neto de incrementos /disminución con efecto en resultados	4	(39)
Saldo final	\$ 4	\$ -

*El saldo inicial del 2022, incluye ajuste retrospectivo por cambios contables al 1° de enero de 2022

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

(9) Cartera de crédito-

(a) Cartera de crédito por etapas-

La cartera de crédito por Etapas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	2023			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<i>Cartera en moneda extranjera, valorizada en moneda nacional:</i>				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	114,679	-	3,459	\$ 118,138
Entidades financieras	6,676	-	255	6,931
Entidades gubernamentales	5,485	-	-	5,485
Subtotal	126,840	-	3,714	\$130,554
<i>Cartera en moneda nacional:</i>				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	53,896	55	2,566	\$ 56,517
Entidades financieras	28,931	-	1,086	30,017
Entidades gubernamentales	2,938	-	-	2,938
Créditos de consumo	18	1	2	21
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	54	8	1	63
Subtotal	85,837	64	3,655	\$ 89,556
Total	212,677	64	7,369	\$220,110

	2022			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<i>Cartera en moneda extranjera, valorizada en moneda nacional:</i>				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	118,173	113	2,369	\$ 120,655
Entidades financieras	4,459	-	294	4,753
Entidades gubernamentales	6,614	-	-	6,614
Subtotal	129,246	113	2,663	\$ 132,022
<i>Cartera en moneda nacional:</i>				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	55,877	556	1,511	\$ 57,944
Entidades financieras	25,150	-	1,086	26,236
Entidades gubernamentales	2,804	-	-	2,804
Créditos de consumo	20	1	4	25
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	67	7	3	77
Subtotal	83,918	564	2,604	\$ 87,086
Total	213,164	677	5,267	\$ 219,108

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Integración de cartera de crédito por sector económico al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Sector por actividad económica	2023		2022	
	Monto	%	Monto	%
Turismo	\$ 33,557	15.25	38,499	17.57
Servicios inmobiliarios y de alquiler	33,503	15.22	27,099	12.37
Productos metálicos, maquinaria y equipo	25,695	11.67	25,352	11.57
Transporte y comunicaciones	22,294	10.13	21,631	9.87
Electricidad, gas y agua	19,257	8.75	23,259	10.62
Sustancias químicas y artículos de plástico o hule	7,782	3.54	6,781	3.09
Comercio	7,179	3.26	11,380	5.19
Servicios profesionales, personales y sociales	6,400	2.91	6,097	2.78
Alimentos, bebidas y tabaco	5,248	2.38	4,357	1.99
Extracción de petróleo y gas natural	4,413	2.00	4,800	2.19
Industria de la construcción	3,707	1.68	3,451	1.57
Siderurgia	2,717	1.23	2,557	1.17
Textiles, prendas de vestir e industria del cuero	1,839	0.84	2,062	0.94
Servicios no clasificados	1,779	0.81	1,217	0.56
Productos de minerales no metálicos	99	0.04	604	0.28
Personas físicas	84	0.04	102	0.05
Papel, imprentas y editoriales	11	0.00	200	0.09
Industria de la madera y productos de madera	-	-	611	0.28
Ajuste al valor en libros de la partida cubierta	(825)	(0.37)	(1,358)	(0.62)
Sector privado	\$ 174,739	79.38	178,701	81.56
Sector financiero	36,948	16.79	30,989	14.14
Sector gubernamental	8,423	3.83	9,418	4.30
Total	\$ 220,110	100.00	219,108	100.00

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cartera de crédito en Etapa 3 cuya antigüedad, desde la fecha en que fue clasificada en esta etapa, se muestra a continuación:

Días de antigüedad al 31 de diciembre de 2023					
Tipo de cartera:	1 a 180 días	181 a 365 días	1 a 2 años	Más de 2 años	Total
Créditos comerciales					
Actividad empresarial					
comercial	1,155	2,647	2,223	-	\$ 6,025
Entidades financieras		-	1,341	-	1,341
Créditos de consumo		-	1	1	2
Créditos a la vivienda					
Media y residencial	-	-		1	1
	<u>1,155</u>	<u>2,647</u>	<u>3,565</u>	<u>2</u>	<u>\$ 7,369</u>

Días de antigüedad al 31 de diciembre de 2022					
Tipo de cartera:	1 a 180 días	181 a 365 días	1 a 2 años	Más de 2 años	Total
Créditos comerciales					
Actividad empresarial					
comercial	2,458	768	654	-	\$ 3,880
Entidades financieras	1,380	-	-	-	1,380
Créditos de consumo	1	-	1	2	4
Créditos a la vivienda					
Media y residencial	-	-	1	2	3
	<u>3,839</u>	<u>768</u>	<u>656</u>	<u>4</u>	<u>\$ 5,267</u>

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la cartera de crédito en Etapa 3, por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023	2022
Saldo al principio del año ¹⁾	\$ 5,267	8,499
Menos:		
Variación por tipo de cambio del saldo inicial	342	31
Pagos	160	105
Eliminaciones B-6, dación, condonación, quitas y castigos	5,384	4,894
Capitalización	7	206
Cancelación por reestructuraciones	3,953	3,676
Traspaso hacia cartera Etapas 1 y 2	55	4,296
Otros	4,387	4,340
Más		
Apertura por reestructuraciones	4,281	5,877
Traspaso desde Etapa 1	85	394
Traspaso desde Etapa 2	7,637	3,719
Otros	4,387	4,326
Saldo de la Cartera Etapa 3 al 31 de diciembre	\$ 7,369	5,267

¹⁾ La cartera en Etapa 3 al 1° de enero de 2022, correspondió al mismo saldo de la cartera vencida al 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito en Etapa 3 se integra de trece y diecisiete empresas, respectivamente, las cuales se encuentran en trámite de cobro judicial o extrajudicial, así como de once y diecisiete exempleados, respectivamente.

Créditos reestructurados y renovados

	2023				
	Actividad empresarial o comercial	Entidades financieras	Entidades guberna- mentales	Créditos de consumo	Créditos a la vivienda
Saldo acumulado al inicio del ejercicio					
Etapa 1	\$ 42,115	169	-	5	\$ 28
Etapa 2	55	-	-	-	6
Etapa 3	1,976	-	-	-	-
Más originados en el ejercicio 2023:					
i. Créditos Etapas 2 y 3 que fueron reestructurados o renovados	2,543	-	-	1	-
ii. Reestructuraciones o renovaciones a Etapa 3	78	-	-	-	-
iii. Mantenedos en Etapa 1 y 2	15,252	-	1,650	-	-
iv. Créditos consolidados enviados a Etapa 3	-	-	-	-	-
v. No aplicaron criterios, con base en el párrafo 112	2,536	-	-	-	-
Total reestructuras/renovaciones al 31 de diciembre de 2023	\$ 64,555	169	1,650	6	\$ 34

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

	2022				
	Actividad empresarial o comercial	Entidades financieras	Entidades guberna- mentales	Créditos de consumo	Créditos a la vivienda
Saldo acumulado al inicio del ejercicio					
Etapa 1	\$ 52,300	1,291	-	6	\$ 35
Etapa 2	499	-	-	-	5
Etapa 3	912	-	-	2	1
Más originados en el ejercicio 2022:					
i. Créditos Etapas 2 y 3 que fueron reestructurados o renovados	4,368	-	-	-	-
ii. Reestructuraciones o renovaciones a Etapa 3	-	-	-	-	-
iii. Mantenidos en Etapa 1 y 2	8,584	-	-	-	-
iv. Créditos consolidados enviados a Etapa 3	1,572	-	-	-	-
v. No aplicaron criterios, con base en el párrafo 112	3,149	-	-	-	-
Total reestructuras/renovaciones al 31 de diciembre de 2022	\$ 71,384	1,291	-	8	\$ 41

- i. Créditos con riesgo de crédito etapas 2 y 3 que fueron reestructurados o renovados.
- ii. Reestructuraciones o renovaciones que fueron traspasadas a cartera con riesgo de crédito etapa 3 por haberse reestructurado o renovado, en apego al párrafo 99 del criterio B-6 "Cartera de crédito" del anexo 33 de las Disposiciones.
- iii. Créditos reestructurados o renovados que se mantuvieron en cartera con riesgo de crédito etapa 1 y etapa 2, conforme a los párrafos 100 al 108 del criterio B-6 "Cartera de crédito" del anexo 33 de las Disposiciones.
- iv. Créditos consolidados que como producto de una reestructuración o renovación fueron traspasados a cartera con riesgo de crédito etapa 3, conforme al párrafo 110 del criterio B-6 "Cartera de crédito" del anexo 33 de las Disposiciones.
- v. Créditos reestructurados a los que no se aplicaron los criterios relativos al traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 3 con base en el párrafo 112 del criterio B-6 "Cartera de crédito" del anexo 33 de las Disposiciones.

El 31 de octubre de 2013 se formalizó el Convenio de Reconocimiento de Adeudo, Capitalización de Intereses y Reestructuración con una Entidad Financiera del Exterior, en el que se acordó recuperar un monto de USD 146.3 millones y se encuentra registrado en cuentas de orden. De acuerdo con el convenio dicho importe sería recuperable en un plazo de 15 años, mediante pagos trimestrales; el 5 de agosto de 2019 cayó en incumplimiento de pago, encontrándose en negociación la recuperación de los adeudos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo del capital asciende a USD 88 millones.

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Monto y naturaleza de las garantías recibidas

El monto de las garantías recibidas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

Tipo de Garantía	2023			Moneda nacional
	MN	USD	EUR	
Garantías financieras	10,818	153	-	\$ 13,406
Garantías no financieras e instrumentos asimilables:				
Bienes muebles e inmuebles	54,388	5,291	-	144,157
Con garantía fiduciaria	47,962	3,736	7	111,486
Derechos de cobro y fiduciarios	11,463	128	-	13,629
Otros	-	133	-	2,248
Total				\$ 284,926

Tipo de Garantía	2022			Moneda nacional
	MN	USD		
Garantías financieras	5,600	91	\$	7,370
Garantías no financieras e instrumentos asimilables:				
Bienes muebles e inmuebles	57,526	3,706		129,828
Con garantía fiduciaria	13,406	2,339		59,038
Derechos de cobro y fiduciarios	4,885	190		8,591
Otros	-	85		1,656
Total				\$ 206,483

Garantías adicionales y concesiones otorgadas en los créditos reestructurados-

Respecto de la cartera de primer piso reestructurada durante 2023, se reportaron 3 reestructuras que contaron con garantías adicionales conformadas por Obligaciones Solidarias de Personas Morales y Físicas, así como Acciones con valor reconocido de \$0 para efectos de cobertura, asimismo por Hipotecas en primer y segundo grado de prelación con un valor reconocido por \$172, Bienes Inmuebles con un valor reconocido por \$138, y un Fondo de Reserva con valor reconocido por \$2.

Durante 2022, se reportaron 5 reestructuras que contaron con garantías adicionales conformadas por Obligaciones Solidarias de Personas Morales y Cesiones de Derechos de Cobro con valor reconocido de \$0 para efectos de cobertura, así como un Fondo de Reserva, mismo que al cierre de 2022 estaba en proceso de fondearse. No se otorgaron concesiones.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Intereses y comisiones-

Tipo de crédito	2023			2022		
	Intereses devengados	Comisiones devengadas	Total	Intereses devengados	Comisiones devengadas	Total
Créditos comerciales	\$ 15,555	23	15,578	11,793	13	11,806
Créditos a entidades financieras	3,290	-	3,290	2,108	-	2,108
Créditos a entidades gubernamentales	864	2	866	577	1	578
Créditos al consumo	2	-	2	1	-	1
Créditos a la vivienda	5	-	5	5	-	5
Total	\$ 19,716	25	19,741	14,484	14	14,498

Comisiones por otorgamiento inicial del crédito

Las comisiones por el otorgamiento inicial de crédito pendientes de diferir al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascienden a \$85 y \$63 respectivamente, las cuales se amortizan contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, formando parte de la tasa efectiva en un plazo promedio de 3.17 y 3.18 años al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente, y se presentan como parte del costo amortizado de la cartera de crédito en el rubro de "Partidas diferidas".

Redescuentos-

El monto de redescuentos al 31 de diciembre 2023 y 2022, es de \$37,185 y \$31,396, respectivamente.

Compromisos crediticios-

El monto de los compromisos crediticios registrados en cuentas de orden al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

Concepto	2023			
	Moneda nacional	Millones USD	Miles Euros	Moneda nacional
Aperturas de crédito revocables	43,426	3,815	162	\$ 108,154
Aperturas de crédito irrevocables	1,079	839	-	15,321
Créditos comerciales con riesgo	2,200	461	50	10,019
				\$ 133,494

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

2022

Concepto	Moneda nacional	Millones USD	Miles Euros	Moneda nacional
Aperturas de crédito revocables	24,879	3,205	288	\$ 87,407
Aperturas de crédito irrevocables	1,488	515	-	11,536
Créditos comerciales con riesgo	2,199	376	50	9,533
				\$ 108,476

(b) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Como se explica en la Nota 3(k), la Institución clasifica su cartera y establece una estimación para cubrir los riesgos crediticios asociados con la recuperación de su cartera de crédito.

Total de cartera calificable por tipo de crédito al 31 de diciembre de 2023-

Calificación	Comercial	Entidades gubernamentales	Intermediarios financieros	Garantías Avales y Factoraje	Cartera de vivienda	Cartera de consumo	Total
A-1 Mínimo	\$ 138,214	8,422	32,470	26,523	16	-	205,645
A-2 Mínimo	24,325	-	3,115	201	2	-	27,643
B-1 Bajo	454	-	39	156	3	4	656
B-2 Bajo	2,739	-	149	-	17	11	2,916
B-3 Bajo	2,106	-	113	-	9	-	2,228
C-1 Medio	-	-	-	6	2	1	9
C-2 Medio	-	-	-	-	7	1	8
D Alto	-	-	-	18	5	1	24
E Irrecuperable	5,959	-	1,301	-	-	3	7,263
Subtotal	173,797	8,422	37,187	26,904	61	21	246,392
Intereses vencidos	72	-	40	-	-	-	112
Total	\$ 173,869	8,422	37,227	26,904	61	21	246,504

No incluye la cartera exceptuada por \$0.9.

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Reserva requerida por grupo de riesgo al 31 de diciembre de 2023-

Calificación	Comercial	Entidades gubernamentales	Intermediarios financieros	Garantías Avales y Factoraje	Cartera de vivienda	Cartera de consumo	Total
A-1 Mínimo	\$ 660	42	94	123	-	-	919
A-2 Mínimo	283	-	32	2	-	-	317
B-1 Bajo	8	-	1	3	-	-	12
B-2 Bajo	66	-	3	-	-	1	70
B-3 Bajo	74	-	3	-	-	-	77
C-1 Medio	-	-	-	-	-	-	-
C-2 Medio	-	-	-	-	1	-	1
D Alto	-	-	-	5	2	-	7
E Irrecuperable	3,904	-	937	-	-	2	4,843
Subtotal	4,995	42	1,070	133	3	3	6,246
Intereses vencidos	72	-	40	-	-	-	112
Reservas adicionales específicas	2,331	-	41	-	-	-	2,372
Reservas adicionales genéricas	-	-	-	-	-	-	1,000
Total	\$ 7,398	42	1,151	133	3	3	9,730

Total de cartera calificable por tipo de crédito al 31 de diciembre de 2022-

Calificación	Comercial	Entidades gubernamentales	Intermediarios financieros	Garantías Avales y Factoraje	Cartera de vivienda	Cartera de consumo	Total
A-1 Mínimo	\$ 86,933	9,415	28,485	23,828	23	-	148,684
A-2 Mínimo	60,360	-	1,348	38	2	-	61,748
B-1 Bajo	9,121	-	-	187	2	3	9,313
B-2 Bajo	1,032	-	-	69	9	15	1,125
B-3 Bajo	822	-	193	18	25	-	1,058
C-1 Medio	4,845	-	-	111	2	2	4,960
C-2 Medio	3,361	-	-	-	9	-	3,370
D Alto	3,264	-	-	29	5	-	3,298
E Irrecuperable	9,013	-	1,339	-	-	5	10,357
Subtotal	178,751	9,415	31,365	24,280	77	25	243,913
Intereses vencidos	82	-	40	-	-	-	122
Total	\$ 178,833	9,415	31,405	24,280	77	25	244,035

No incluye la cartera exceptuada por \$3.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Reserva requerida por grupo de riesgo al 31 de diciembre de 2022-

Calificación	Comercial	Entidades gubernamentales	Intermediarios financieros	Garantías Avales y Factoraje	Cartera de vivienda	Cartera de consumo	Total
A-1 Mínimo	\$ 438	47	99	100	-	-	684
A-2 Mínimo	627	-	13	-	-	-	640
B-1 Bajo	146	-	-	3	-	-	149
B-2 Bajo	22	-	-	2	-	1	25
B-3 Bajo	25	-	5	1	1	-	32
C-1 Medio	331	-	-	6	-	-	337
C-2 Medio	421	-	-	-	1	-	422
D Alto	927	-	-	10	1	-	938
E Irrecuperable	7,059	-	711	-	-	4	7,774
Subtotal	9,996	47	828	122	3	5	11,001
Intereses vencidos	82	-	40	-	-	-	122
Reservas adicionales	-	-	-	-	-	-	400
Total	\$ 10,078	47	868	122	3	5	11,523

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la estimación preventiva del 1° de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

	2023	2022
Saldos al principio del año	11,523	10,918*
Incrementos / (liberaciones)	4,096	5,636
Eliminación de activos créditos comerciales Etapa 3	(5,384)	(4,898)
Castigos	-	-
Cancelaciones	-	-
Efecto cambiario	(505)	(133)
Saldos finales	9,730	11,523

*Incluye ajuste retrospectivo por cambios contables al 1° de enero de 2022.

Los incrementos / (liberaciones) por tipo y etapa de crédito se presentan a continuación:

Calificación	2023							Total
	Comercial	Entidades gubernamentales	Intermediarios financieros	Garantías	Cartera de vivienda	Cartera de consumo	Adicionales	
Etapa 1	\$ (4,165)	-	36	19	-	-	600	\$(3,510)
Etapa 2	3,850	-	25	-	-	-	-	3,875
Etapa 3	3,484	-	248	-	-	(1)	-	3,731
Total	\$ 3,169	-	309	19	-	(1)	600	\$4,096

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

2022								
Calificación	Comercial	Entidades guber- namentales	Intermediarios financieros	Garantías	Cartera de vivienda	Cartera de consumo	Adicio- nales	Total
Etapa 1	\$ 3,037	3	(14)	16	1	-	(100)	\$2,943
Etapa 2	241	-	5	-	(1)	-	-	245
Etapa 3	1,737	-	710	-	-	1	-	2,448
Total	\$ 5,015	3	701	16	-	1	(100)	\$5,636

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la estimación preventiva para riesgos crediticios constituida por la Institución incluye \$4,024 y \$5,424 registrados en los resultados del ejercicio, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se recibieron \$72 y \$213 respectivamente, de un fondo de contragarantía para constituir la reserva. Adicionalmente, el 1° de enero de 2022 se reconoció un ingreso neto por 1 correspondiente al reconocimiento inicial derivado de la implementación de la IFRS 9.

La estimación preventiva proveniente de intereses de cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3 asciende a \$112 y \$122 por los ejercicios que concluyeron el 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Para la calificación de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución aplicó las metodologías establecidas por las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito aplicables a cada ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las reservas crediticias representan el 4.4% y 5.3%, respectivamente, de la cartera total y cubren 1.32 y 2.19 veces la cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3, respectivamente.

En el criterio B-6 "Cartera de crédito" del Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito en México, se establece que la Institución podrá optar por eliminar de su activo aquellos créditos vencidos que se encuentren provisionados al 100%. En 2023 y 2022, la Institución aplicó el saldo de 15 y 4 créditos, respectivamente, contra la estimación preventiva de riesgos crediticios, por un monto de \$5,384 y \$4,898, respectivamente. Ninguno de estos créditos corresponde a partes relacionadas.

Los saldos de cartera eliminada del activo tanto en miles de dólares, euros, así como en moneda nacional que se administran en cuentas de orden continuando las gestiones de cobro, se muestran a continuación:

	2023			2022		
	Millones USD	Millones Euros	Moneda nacional	Millones USD	Millones Euros	Moneda nacional
Capital vencido exigible						
Empresas	497	42	\$10,930	468	42	\$6,106
Exempleados	-	-	14	-	-	14
Total capital	497	42	\$10,944	468	42	\$6,120
Interés vencido exigible						
Empresas	5	1	\$111	5	1	\$77
Total intereses	5	1	\$111	5	1	\$77

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto de las recuperaciones de la cartera de crédito eliminada del activo fue de \$194 y \$257, respectivamente, registrándose en la estimación preventiva para riesgos crediticios del estado de resultados.

Los Ingresos por intereses reconocidos en los créditos en el momento de la capitalización-

Los ingresos por intereses reconocidos en el momento de la capitalización de 2023 y 2022 ascienden a \$301 y \$210, respectivamente.

(10) Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el rubro de otras cuentas por cobrar se integra como se muestra a continuación:

	2023	2022
Préstamos al personal de la Institución	\$ 2,199	\$ 2,144
Deudores por liquidación de operaciones / compraventa de divisas	413	1,618
Deudores por colaterales otorgados en efectivo en operaciones derivadas (Nota 8)	412	3,635
Saldos a favor de impuestos	373	491
Programa de garantías	85	90
Deudores diversos	44	47
Deudores por comisiones sobre operaciones vigentes	11	14
Impuesto al valor agregado (IVA)	8	8
Deudores por liquidación de operaciones reportos	1	1
Fondo de reserva por préstamos recibidos (Nota 17)	-	63
	3,546	8,111
Estimación por irrecuperabilidad	(53)	(55)
	\$ 3,493	\$ 8,056

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyen cuentas por cobrar en moneda extranjera valorizadas en moneda nacional por \$28 y \$95, respectivamente.

Los movimientos de la estimación por irrecuperabilidad se presentan a continuación:

	2023	2022
Saldos al principio del año	\$ 55	\$ 43
Incrementos	3	12
Liberaciones	(5)	-
Aplicaciones	-	-
Efecto cambiario	-	-
Saldos finales	\$ 53	\$ 55

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

(11) Bienes adjudicados-

La integración de estos bienes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

2023				
Concepto	Moneda nacional	Millones de USD	Moneda extranjera valorizada	Total
Bienes muebles	\$ 99	-	\$ -	99
Valores	-	48	818	818
Derechos de cobro	-	36	612	612
Subtotal	\$ 99	84	\$ 1,430	1,529
Inmuebles:				
Terrenos rústicos	\$ 95	-	\$ -	95
Terrenos urbanos	151	-	-	151
Unifamiliares	65	-	-	65
Condominios	10	-	-	10
Plantas industriales	312	-	-	312
Establecimientos mercantiles	123	-	-	123
Otros	74	-	-	74
Subtotal	830	-	-	830
Bienes prometidos para la venta:				
Inmuebles	28	-	-	28
Subtotal	28	-	-	28
	957	84	1,430	2,387
Menos:				
Estimaciones constituidas	957	84	1,430	2,387
Total	\$ -	-	\$ -	-*

* Corresponde al saldo al 31 de diciembre de 2023, de los bienes prometidos para la venta, con valor de \$28 y reserva de \$28.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

2022				
Concepto	Moneda nacional	Millones de USD	Moneda extranjera valorizada	Total
Bienes muebles	\$ 99	-	\$ -	99
Valores	-	48	941	941
Derechos de cobro	-	36	693	693
Subtotal	\$ 99	84	\$ 1,634	1,733
Inmuebles:				
Terrenos rústicos	\$ 95	-	\$ -	95
Terrenos urbanos	151	-	-	151
Unifamiliares	65	-	-	65
Condominios	10	-	-	10
Plantas industriales	312	-	-	312
Establecimientos mercantiles	123	-	-	123
Otros	74	-	-	74
Subtotal	830	-	-	830
Bienes prometidos para la venta:				
Inmuebles	59	-	-	59
Subtotal	59	-	-	59
	988	84	1,634	2,622
Menos:				
Estimaciones constituidas	976	84	1,634	2,610
Total	\$ 12	-	\$ -	12*

* Corresponde al saldo al 31 de diciembre de 2022, de los bienes prometidos para la venta, con valor de \$59 y reserva de \$47.

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Estimación de bienes adjudicados-

El importe de la estimación de bienes adjudicados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integra como sigue:

2023				
Concepto	Moneda nacional	Millones de USD	Moneda extranjera valorizada	Total
Bienes muebles	\$ 99	-	\$ -	\$ 99
Valores	-	48	818	818
Derechos de cobro	-	36	612	612
Bienes inmuebles	830	-	-	830
Bienes prometidos para la venta	28	-	-	28
Total reserva	\$ 957	84	\$ 1,430	\$ 2,387

2022				
Concepto	Moneda nacional	Millones de USD	Moneda extranjera valorizada	Total
Bienes muebles	\$ 99	-	\$ -	\$ 99
Valores	-	48	941	941
Derechos de cobro	-	36	693	693
Bienes inmuebles	830	-	-	830
Bienes prometidos para la venta	47	-	-	47
Total reserva	\$ 976	84	\$ 1,634	\$ 2,610

El cargo a resultados por este concepto es de \$10 y \$29 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

(12) Propiedades, mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de la propiedad mobiliario y equipo se integran como se muestra a continuación:

	Vida útil Promedio	2023	2022
Edificios	90 años	\$ 593	585
Mobiliario y equipo	10 años	290	287
Equipo de cómputo	3.3 años	12	37
Equipo de transporte	4 años	2	2
Otros (neto)		1	-
		898	911
Menos: Depreciación acumulada		(516)	(529)
Total inversiones sujetas a depreciación		382	382
Construcciones en proceso		-	-
Terrenos		96	96
Total inversiones no sujetas a depreciación		96	96
Total		\$ 478	478

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

En 2023 y 2022, el gasto por depreciación consolidado ascendió a \$14 para ambos ejercicios.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tienen bienes inmuebles transferidos al INDEP para su venta por \$102 para ambos ejercicios, depreciados al 100%.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tienen activos intangibles por \$24 para ambos ejercicios, amortizados al 100%, y que corresponden a licencias por uso de software.

La reclasificación de ambos conceptos se realizó en 2023, por lo que se reformula la integración de propiedades, mobiliario y equipo (neto) de 2022.

(13) Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo-

La institución, a través de su subsidiaria DIESA, al 31 de diciembre de 2022, tenía suscritos contratos de arrendamiento por el uso de un inmueble y equipo de transporte. A partir del ejercicio de 2023, se adicionó un nuevo contrato de arrendamiento de un inmueble. El término de los contratos de los inmuebles es en julio de 2032 y de mayo de 2028 para el nuevo contrato, así como del equipo de transporte es en mayo de 2025. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo y su pasivo se integran como se muestra a continuación:

	2023	2022
Valor original de los derechos de uso de bienes muebles e inmuebles	\$ 19	6
Depreciación acumulada	2	-
Valor neto	\$ 17	6
Pasivo por arrendamiento	\$ 17	6

Los gastos de arrendamiento por estos activos realizados durante 2023 y 2022, se integran como sigue:

	2023	2022
	Moneda nacional miles	Moneda nacional miles
Amortización del derecho de uso de bienes muebles e inmuebles	\$ 2,264	164
Gasto por intereses	1,284	122
Total	\$ 3,548	286

La tasa de interés utilizada para calcular el valor presente de los pagos futuros de renta del equipo de transporte fue del 16.60% y para arrendamiento de los inmuebles fue del 9.68%, para ambos años. Los pagos del pasivo por arrendamiento de 2023 y 2024, son de \$2 y \$0, respectivamente.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(14) Inversiones permanentes-

- a. Las principales empresas en las que se utilizó el método de participación, así como la participación accionaria de la Institución en dichas sociedades al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son las siguientes:

Empresa	Participación (%)		Actividad
	2023	2022	
Cesce México, S. A. de C. V. (CESCEMEX)	48.99	48.99	Seguros
Corporación Mexicana de Inversiones de Capital, S. A. de C. V. (CMIC)	5.03	5.09	Fondo de inversión

- b. Los importes utilizados en el reconocimiento del método de participación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se señalan a continuación:

2023				
Empresa	Capital social	(Pérdidas acumuladas) utilidades retenidas	(Pérdida) Utilidad del ejercicio	Total
CESCEMEX	\$ 104	(6)	13	111
CMIC	342	169	(49)	462
Otras	-	-	-	182
Total	\$			755

2022				
Empresa	Capital social	(Pérdidas acumuladas) utilidades retenidas	(Pérdida) Utilidad del ejercicio	Total
CESCEMEX	\$ 100	(15)	8	93
CMIC	379	157	(23)	513
Otras	-	-	-	194
Total	\$			800

El efecto neto de valuación de las inversiones permanentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de \$(42) y \$(2), respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la participación en el ORI de inversiones permanentes que se registró en el capital contable es de \$0 y \$(1). Durante los ejercicios 2023 y 2022, no se realizaron inversiones.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

- c. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos, pasivos y principales rubros del estado de resultados de las principales compañías asociadas son como sigue:

2023				
Total				
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos
CESEMEX	\$ 413	187	131	130
CMIC	9,237	52	574	1,656
2022				
Total				
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos
CESEMEX	\$ 436	246	188	172
CMIC	10,618	515	319	774

- d. Las inversiones en acciones de empresas asociadas en las que no se tiene control o influencia significativa, se presentan valuadas a su costo de adquisición. El costo de adquisición de las otras inversiones permanentes en acciones asciende a \$54 y \$19 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

(15) Depósitos a plazo-

Los depósitos a plazo de mercado de dinero al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integran de la siguiente forma:

	2023	2022
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento	\$ 73,625	57,958
Depósitos a plazo fijo en moneda extranjera	36,747	37,816
Certificados de depósitos bancarios (CEDE)	15,009	-
Depósitos a plazo fijo en moneda nacional	1,138	578
Depósitos por Préstamo Especial para el Ahorro	1,033	976
Valuación de swaps con fines de cobertura, neto	16	(12)
Total	\$ 127,568	97,316

Las características de los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestran a continuación:

2023			
Emisión	Plazo	Tasa efectiva promedio	Costo amortizado
Pagaré	1 a 29 días	11.25%	\$ 23,618
Pagaré	30 a 179 días	11.39%	48,140
Pagaré	180 a 360 días	11.32%	1,867
Total			\$ 73,625

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

2022			
Emisión	Plazo	Tasa efectiva promedio	Costo amortizado
Pagaré	1 a 29 días	10.49%	\$ 42,964
Pagaré	30 a 179 días	9.77%	14,994
Pagaré	180 a 360 días	-	-
Total			\$ 57,958

Las características de los depósitos a plazo fijo en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestran a continuación:

2023					
Plazo	Tasa	Moneda origen USD millones	Monto inicial	Intereses devengados	Costo amortizado
1 a 29 días	Del 5.00 al 5.98%	1,218	\$ 20,671	102	\$ 20,773
30 a 179 días	Del 5.05 al 5.76%	926	15,711	58	15,769
180 a 360 días	Del 4.73 al 5.94%	12	201	4	205
Más de 360 días	-	-	-	-	-
			\$ 36,583	164	\$ 36,747

2022					
Plazo	Tasa	Moneda origen USD millones	Monto inicial	Intereses devengados	Costo amortizado
1 a 29 días	Del 3.22 al 4.29%	861	\$ 16,793	8	\$ 16,801
30 a 179 días	Del 1.72 al 4.93%	1,009	19,677	35	19,712
180 a 360 días	Del 3.63 al 5.41%	66	1,287	16	1,303
Más de 360 días	-	-	-	-	-
			\$ 37,757	59	\$ 37,816

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Las características de los Certificados de depósitos bancarios al 31 de diciembre de 2023, se muestran a continuación:

Depósito	Plazo	Tasa	Monto inicial	Intereses devengados	Coso amortizado 2023
CEDE	54 días	11.53	\$ 15,000	9	\$ 15,009

Al 31 de diciembre de 2022, la Institución no tiene Certificados de depósito.

Las características de los depósitos a plazo fijo moneda nacional al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestran a continuación:

2023					
Depósito	Plazo	Tasa Promedio	Monto inicial	Intereses devengados	Costo amortizado
Depósito a la vista	4 días	Del 11.00% al 11.15%	\$ 1,137	1	\$ 1,138

2022					
Depósito	Plazo	Tasa	Monto inicial	Intereses devengados	Costo amortizado
Depósito a la vista	3 días	Del 10.25% al 10.45%	\$ 578	-	\$ 578

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tienen depósitos a plazo a favor de partes relacionadas por \$162 y \$122, respectivamente, y se pagaron intereses por \$17 y \$8, respectivamente.

(16) Títulos de crédito emitidos-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo de este rubro se integra como sigue:

	2023	2022
Certificados bursátiles	74,275	59,920
Bonos bancarios	17,103	19,659
Ajuste al valor en libros de la partida cubierta	(2,154)	(4,631)
	\$ 89,224	74,948

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

Las características de los certificados bursátiles (CEBURES), se muestran a continuación:

2023								
Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa	Tasa efectiva	Plazo días	Número de CEBURES	Valor nominal	Interés	Total
16/12/2014	03/12/2024	6.54	6.54	338	35,000,000	3,500	17	3,517
27/06/2017	18/06/2024	7.41	7.41	170	51,400,000	5,140	13	5,153
18/12/2020	10/12/2027	5.68	5.68	1440	70,000,000	7,000	18	7,018
17/05/2021	05/05/2031	7.34	7.34	2682	45,360,000	4,536	44	4,580
17/05/2021	19/03/2024	TIIE -0.27	11.24	79	27,490,000	2,749	5	2,754
17/05/2021	11/05/2026	TIIE -0.12	11.38	862	27,150,000	2,715	9	2,724
29/10/2021	25/10/2024	TIIE -0.19	11.31	299	30,000,000	3,000	12	3,012
29/10/2021	17/10/2031	7.83	7.83	2847	60,000,000	6,000	85	6,085
29/10/2021	23/10/2026	TIIE -0.12	11.38	1027	10,000,000	1,000	5	1,005
29/03/2022	16/03/2032	8.83	9.03	2998	81,140,000	8,114	187	8,301
29/03/2022	23/03/2027	11.38	11.43	1178	41,000,000	4,100	40	4,140
29/03/2022	25/03/2025	11.35	11.40	450	49,851,930	4,985	46	5,031
17/02/2023	13/02/2026	11.75	11.80	775	40,000,000	4,000	11	4,011
17/02/2023	08/02/2030	9.23	9.45	2231	60,000,000	6,000	211	6,211
20/10/2023	07/10/2033	10.16	10.42	3568	59,486,108	5,949	122	6,071
20/10/2023	16/10/2026	11.72	11.78	1020	48,357,894	4,836	24	4,860
								74,473
Gastos de emisión								(45)
Descuento por colocación								(153)
Costo amortizado								\$ 74,275
2022								
Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa	Tasa efectiva	Plazo días	Número de CEBURES	Valor nominal	Interés	Total
01/03/2013	17/02/2023	5.61	5.61	48	30,000,000	3,000	62	3,062
16/12/2014	03/12/2024	6.54	6.54	703	35,000,000	3,500	16	3,516
27/06/2017	18/06/2024	7.41	7.41	535	51,400,000	5,140	12	5,152
02/05/2018	23/05/2023	TIIE -0.01	10.47	143	7,400,000	740	6	746
18/12/2020	15/12/2023	TIIE -0.03	10.57	349	30,000,000	3,000	17	3,017
18/12/2020	10/12/2027	5.68	5.68	1805	70,000,000	7,000	17	7,017
17/05/2021	19/03/2024	TIIE -0.07	10.53	444	27,490,000	2,749	9	2,758
17/05/2021	11/05/2026	TIIE -0.03	10.66	1227	27,150,000	2,715	10	2,725
29/10/2021	23/10/2026	TIIE -0.05	10.65	1392	10,000,000	1,000	4	1,004
17/05/2021	05/05/2031	7.34	7.34	3047	45,360,000	4,536	44	4,580
29/10/2021	17/10/2031	7.83	7.83	3212	60,000,000	6,000	84	6,084
29/10/2021	25/10/2024	TIIE -0.07	10.59	664	30,000,000	3,000	13	3,013
29/03/2022	23/03/2027	10.67	10.71	1543	41,000,000	4,100	35	4,135
29/03/2022	16/03/2032	8.83	9.03	3363	81,140,000	8,114	185	8,299
29/03/2022	25/03/2025	10.64	10.69	815	49,851,930	4,985	42	5,027
								60,135
Gastos de emisión								(38)
Descuento por colocación								(177)
Costo amortizado								\$ 59,920

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución tiene emisiones de certificados bursátiles, cada emisión está bajo el amparo de un Macrotítulo, el cual se encuentra depositado en el S.D. Indeval Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

El valor nominal de cada certificado bursátil es de \$.0001, los derechos y forma de redención es el pago de intereses y amortización del principal en la fecha de vencimiento. Así mismo, la proporción que guarda el monto autorizado frente al emitido es del 100%. El monto del descuento amortizado en resultados durante 2023 y 2022, es de \$24 y \$18, respectivamente.

Las características de los bonos bancarios, se muestran a continuación:

2023						
				Valorizado moneda nacional		
Moneda	Número de títulos	Tasa	Moneda origen Millones	Monto	Interés	Total
Dólar	1 Macrotítulo	4.3722%	1,000	16,967	156	\$17,123
Gastos de emisión						(11)
Descuento por amortización de títulos						(9)
Costo amortizado						17,103
2022						
				Valorizado moneda nacional		
Moneda	Número de títulos	Tasa	Moneda origen Millones	Monto	Interés	Total
Dólar	1 Macrotítulo	4.3722%	1,000	19,509	180	\$19,689
Gastos de emisión						(16)
Descuento por amortización de títulos						(14)
Costo amortizado						\$19,659

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución tiene colocado en el Mercado Internacional un Macrotítulo, el cual se encuentra depositado en el Depository Trust Company con un valor nominal de 1,000 millones de dólares, los derechos y forma de redención es el pago de intereses y amortización del principal en la fecha de vencimiento. Así mismo, la proporción que guarda el monto autorizado frente al emitido es del 100% y la tasa efectiva es de 4.3114%.

El monto total de la emisión se pasó a tasa flotante en la fecha de emisión, mediante operaciones de swaps, en los siguientes términos:

USD 600 millones a Libor_{3m} + 233.45 pb.

USD 400 millones a Libor_{6m} + 221.00 pb.

El costo adicional anual por concepto de gastos de emisión es de aproximadamente 4.9 pb.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Fecha de emisión: 14/10/2015
Fecha de vencimiento 14/10/2025

El monto del descuento amortizado en resultados durante los ejercicios de 2023 y 2022 es de \$5 cada año.

(17) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Los saldos del rubro de préstamos interbancarios y otros organismos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestran a continuación:

	2023	2022
Exigibilidad inmediata:		
Operaciones de call money	\$ 5,959	5,904
Corto plazo:		
Líneas garantizadas	1,407	1,164
Líneas comerciales	16,119	10,535
Organismo ejecutor	180	207
Banca de desarrollo	342	611
Provisión de intereses	293	349
	18,341	12,866
Largo plazo		
Líneas garantizadas	8,142	16,940
Organismo ejecutor	10,009	8,419
	18,151	25,359
Total	\$ 42,451	44,129

Al 31 de diciembre de 2023, los conceptos de los préstamos se integran como se muestra a continuación:

a. Depósitos de exigibilidad inmediata (Call money)

2023					
Contraparte	Moneda	Tasa	Moneda Origen Millones	Costo amortizado	Plazo promedio (días)
Bancos nacionales	Dólar	Del 5.13% al 5.15%	351	5,959	2
2022					
Contraparte	Moneda	Tasa	Moneda Origen Millones	Costo amortizado	Plazo promedio (días)
Bancos nacionales	Dólar	Del 4.18% al 4.22%	303	\$ 5,904	3

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

b. Líneas garantizadas

2023								
Contraparte	Moneda	Tasa efectiva	Moneda Origen Millones	Corto plazo		Largo plazo		Total
				Costo amortizado	Plazo promedio (días)	Costo amortizado	Plazo promedio (años)	
Bancos extranjeros	Dólar	Del 1.32 al 6.79%	563	1,407	76	8,142	8	\$9,549

2022								
Contraparte	Moneda	Tasa efectiva	Moneda Origen Millones	Corto plazo		Largo plazo		Total
				Costo amortizado	Plazo promedio (días)	Costo amortizado	Plazo promedio (años)	
Bancos extranjeros	Dólar	Del 1.32 al 6.14%	928	1,164	95	16,940	6	\$18,104

c. Líneas comerciales

2023								
Contraparte	Moneda	Tasa efectiva	Moneda Origen Millones	Corto plazo		Largo plazo		Total
				Costo amortizado	Plazo promedio (días)	Costo amortizado	Plazo promedio (años)	
Bancos extranjeros	Dólar	Del 5.58 al 6.12%	950	16,119	63	-	-	\$16,119

2022								
Contraparte	Moneda	Tasa efectiva	Moneda Origen Millones	Corto plazo		Largo plazo		Total
				Costo amortizado	Plazo promedio (días)	Costo amortizado	Plazo promedio (años)	
Bancos extranjeros	Dólar	Del 4.86 al 5.08%	540	10,535	72	-	-	\$10,535

d. Organismo ejecutor

2023								
Contraparte	Moneda	Tasa efectiva	Moneda Origen Millones	Corto plazo		Largo plazo		Total
				Costo amortizado	Plazo promedio (días)	Costo amortizado	Plazo promedio (años)	
Organismos internacionales	Dólar	Del 0.74 a 6.68%	601	180	91	10,009	17	\$10,189

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

2022								
Contraparte	Moneda	Tasa efectiva	Moneda Origen Millones	Corto plazo		Largo plazo		Total
				Costo amortizado	Plazo promedio (días)	Costo amortizado	Plazo promedio (años)	
Organismos internacionales	Dólar	Del 1.26 a 1.93%	442	207	123	8,419	14	\$ 8,626

e. Banca de desarrollo

2023								
Contraparte	Moneda	Tasa efectiva	Moneda Origen Millones	Corto plazo		Largo plazo		Total
				Costo amortizado	Plazo promedio (días)	Costo amortizado	Plazo promedio (años)	
Bancos nacionales	Dólar	5.34%	20	342	17	-	-	\$ 342

2022								
Contraparte	Moneda	Tasa efectiva	Moneda Origen Millones	Corto plazo		Largo plazo		Total
				Costo amortizado	Plazo promedio (días)	Costo amortizado	Plazo promedio (años)	
Bancos nacionale:	Dólar	Del 4.22 al 4.34%	31	611	15	-	-	\$ 611

Dichos préstamos se encuentran contratados con instituciones financieras nacionales y extranjeras, sin existir concentración significativa en alguna de ellas.

Al 31 de diciembre 2022 se tenía un fondo de reserva con una Institución del extranjero por USD 2.96 millones que se sería aplicada por dicha Institución en caso de falta de pago o reembolsada conforme al calendario establecido. Al 31 de diciembre de 2023, no se tienen fondos de reserva debido a que se prepagó el préstamo con la Institución del extranjero.

Al 31 de diciembre de 2023, se ha dispuesto el total del saldo de las líneas comprometidas de los préstamos interbancarios y de otros organismos. Los saldos no dispuestos de las líneas comprometidas de los préstamos interbancarios y de otros organismos al 31 de diciembre de 2022, ascienden a \$5,143.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(18) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo de acreedores diversos y otras cuentas por pagar se integra como sigue:

	2023	2022
Pasivos derivados de la prestación de servicios bancarios	\$ 603	1,245
Provisiones por la exposición al riesgo legal y operativo	85	103
Cuentas por pagar por obligaciones diversas	124	114
Otros acreedores diversos	356	259
Saldo pasivo de compraventa de divisas	-	63
Total	\$ 1,168	1,784

A continuación, se presenta el análisis de movimientos de las provisiones por la exposición al riesgo legal y operativo por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

	2023	2022
Saldo al inicio del año	\$ 103	197
Incrementos	19	39
Liberaciones	(30)	(124)
Aplicaciones	(6)	(9)
Efecto cambiario	(1)	-
Saldos finales	\$ 85	103

(19) Beneficios a los empleados-

a. Plan de pensiones con beneficios definidos

La Institución tiene un plan de pensiones con beneficios definidos que cubre a todos los empleados que cumplan los requisitos establecidos en las condiciones generales de trabajo, el cual consiste en otorgarles una pensión calculada sobre la base del promedio de sueldo obtenido durante el último año laborado, integrado con aguinaldo y prima vacacional, al cual se le aplica el porcentaje que conforme a su edad y años de servicio le corresponda.

Este plan cubre también primas de antigüedad, que consisten en un pago único de 12 días de sueldo por cada año trabajado con base al último salario (el cual está limitado al doble del salario mínimo bancario vigente a la fecha de la baja), así como el pago de otras prestaciones del personal jubilado entre otros: gastos médicos, medicinas, hospitales y deportivos.

El programa denominado "Préstamo Especial para el Ahorro" (PEA) consiste en un crédito que la Institución otorga a su personal jubilado y activo y que solo puede ser utilizado como inversión (depósito a plazo) en la misma Institución, garantizando ésta un rendimiento mínimo existiendo un diferencial a cargo de la Institución contra la tasa de fondeo.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

El pasivo relativo y el costo anual de los beneficios posteriores al retiro son calculados por un actuario independiente conforme a las bases definidas en los planes, las Disposiciones de la CNBV y de la NIF D-3 Beneficio a los empleados.

Para los ejercicios 2023 y 2022, la inversión de los fondos cubre las reservas para obligaciones laborales, sin excedente en el fondo de pensiones de beneficios definidos.

Las tasas de interés mostraron una tendencia al alza durante 2022 y 2023, por lo que en la valuación actuarial se realizó el incremento en la tasa de descuento, pasando del 8.23% al 31 de diciembre de 2021 al 9.15% al 31 de diciembre de 2022 y a 9.34% al 31 de diciembre de 2023.

En 2023 y 2022, las aportaciones al Fondo de Pensiones de Beneficio Definido fueron de \$ 586 y 636, respectivamente. Al Fondo PEA fueron de \$139 y \$80 en 2023 y 2022, respectivamente.

Dichas aportaciones incluyen el reciclaje de las remediciones por el saldo acumulado de las pérdidas del plan pendientes de reconocer (enfoque de corredor) en la vida laboral remanente promedio.

En 2023 y 2022, se reconocieron \$237 y \$(298), respectivamente, en remediciones de beneficios definidos a los empleados en el Capital Contable.

Al 31 de diciembre de 2023, se tienen los saldos que se muestran a continuación como resultado de la valuación actuarial efectuada por perito independiente:

31 de diciembre de 2023

Costo neto del período	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post- empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Costo del servicio	\$ 40	2	56	25	123
Intereses neto	46	1	60	24	131
Reciclaje de las remediciones	167	3	211	90	471
	\$ 253	6	327	139	725

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Situación Financiera

	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post-empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Obligación por beneficios definidos (OBD)	(10,090)	(30)	(7,854)	(3,790)	(21,764)
Valor razonable de los activos del plan	9,328	20	7,686	3,525	20,559
(Pasivo) activo neto por beneficios definidos PNBD/(ANBD)	(762)	(10)	(168)	(265)	(1,205)
Pérdidas actuariales acumuladas pendiente de reconocer en ORI (capital contable)	-	-	-	-	-
(Ganancias) / Pérdidas reconocidas en ORI (capital contable) pendientes de reciclar en resultados del año	762	10	168	265	1,205
Pérdidas actuariales acumuladas pendiente de reconocer en ORI y en el estado de resultados	762	10	168	265	1,205
Saldo de la reserva al inicio del año	\$ -	-	-	-	-
Costo neto del periodo	253	6	327	139	725
Aportaciones al fondo	(253)	(6)	(327)	(139)	(725)
Saldo de la reserva al final del año	-	-	-	-	-
	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post-empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Pasivo (activo) neto por beneficios definidos al inicio del periodo	\$ 625	14	817	336	1,792
Costo neto del periodo	253	6	327	139	725
Aportaciones realizadas	(253)	(6)	(327)	(139)	(725)
Pagos con cargo a la reserva	-	-	-	-	-
Reciclaje de las remediciones pendientes de reconocer en ORI	(37)	-	(23)	(9)	(69)
Reciclaje de las remediciones reconocidas en ORI	(130)	(3)	(188)	(81)	(402)
Remediciones del pasivo (activo) neto por beneficios definidos reconocidas en ORI	304	(1)	(438)	19	(116)
Pasivo (activo) neto por beneficios definidos PNBD/(ANBD)	762	10	168	265	1,205

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Con base en la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito publicada el 31 de diciembre 2015, la Institución optó por iniciar el reconocimiento de las remediones del saldo acumulado de las pérdidas actuariales del plan acumuladas hasta el ejercicio 2015 a partir del año 2021, reconociendo el 20% de los saldos a partir de su aplicación inicial y un 20% adicional en cada uno de los años subsecuentes, las cuales deberán reconocerse al final de cada periodo.

La institución informó oportunamente a la CNBV su decisión de aplicar la opción referida en el artículo Tercero Transitorio de las Disposiciones de carácter general aplicable a las instituciones de crédito.

Al 31 de diciembre de 2023, las remediones del pasivo (activo) por Beneficios Definidos Neto determinadas en la valuación actuarial, se detallan a continuación.

Conciliación de las ganancias y pérdidas del plan al 31 de diciembre de 2023

	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post- empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Remediones pendientes de reconocer en ORI (Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al inicio del ejercicio	\$ 104	-	30	22	156
Reciclaje	(28)	-	(8)	(6)	(42)
Reconocimiento del 20%	(76)	-	(22)	(16)	(114)
(Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al final del ejercicio	-	-	-	-	-
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al inicio del ejercicio	35	1	58	10	104
Reciclaje	(9)	-	(15)	(3)	(27)
Reconocimiento del 20%	(26)	(1)	(43)	(7)	(77)
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al final del ejercicio	-	-	-	-	-
Remediones totales pendientes de Reconocer en ORI	\$ -	-	-	-	-

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post- empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Remediones reconocidas en ORI					
(Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al inicio del ejercicio	\$ (55)	11	304	65	325
Reciclaje	15	(2)	(79)	(18)	(84)
Reconocimiento del 20%	76	-	23	16	115
(Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones de ejercicio	395	(1)	(353)	36	77
(Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al final del ejercicio	431	8	(105)	99	433
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al inicio del ejercicio	541	2	425	239	1,207
Reciclaje	(145)	(1)	(109)	(63)	(318)
Reconocimiento del 20%	26	1	42	7	76
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan del ejercicio	(91)	-	(85)	(17)	(193)
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al final del ejercicio	331	2	273	166	772
Remediones reconocidas en otro resultado integral	762	10	168	265	1,205
Remediones totales					
(Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al cierre del año	431	8	(105)	99	433
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al cierre de año	331	2	273	166	772
Remediones totales	\$ 762	10	168	265	1,205

Al 31 de diciembre de 2023, la Institución tiene pérdidas actuariales acumuladas pendientes de reconocer en otro resultado integral (ORI) por \$0.2, de 2024 a 2025, en apego a la opción ejercida de diferir dicho reconocimiento conforme a la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, publicada en el DOF el 31 de diciembre de 2015.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2023, los resultados de la valuación actuarial estiman un costo neto del periodo de \$531 para el ejercicio 2024.

	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post-empleo	PEA y costo financiero de créditos
Vida laboral remanente promedio (VLRP)	3.58 años	4.54 años 20.72 años	3.58 años 24.33 años	3.58 años
Hipótesis actuariales:				
Tasa de descuento estimada	9.34%	9.34%	9.34%	9.34%
Tasa de incremento de sueldos Funcionarios	3.75%	3.75%	3.75%	3.75%
Tasa de incremento de sueldos Empleados	4.25%	4.25%	4.25%	4.25%
Tasa de incremento de gastos médicos	N/A	N/A	8.00%	N/A
Tasa de rendimiento estimada	9.34%	9.34%	9.34%	9.34%

Al 31 de diciembre de 2022, se tienen los saldos que se muestran a continuación:

Costo neto del período	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post-empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Costo del servicio	\$ 47	2	57	27	133
Intereses neto	60	1	52	11	124
Reciclaje de las remediciones	224	3	190	42	459
	\$ 331	6	299	80	716

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Situación Financiera

	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post- empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Obligación por beneficios definidos (OBD)	(9,573)	(32)	(7,754)	(3,715)	(21,074)
Valor razonable de los activos del plan	8,948	18	6,937	3,379	19,282
(Pasivo) activo neto por beneficios definidos PNBD/(ANBD)	(625)	(14)	(817)	(336)	(1,792)
Pérdidas actuariales acumuladas pendiente de reconocer en ORI (capital contable)	139	1	88	32	260
(Ganancias) / Pérdidas reconocidas en ORI (capital contable) pendientes de reciclar en resultados del año	486	13	729	304	1,532
Pérdidas actuariales acumuladas pendiente de reconocer en ORI y en el estado de resultados \$	625	14	817	336	1,792
Saldo de la reserva al inicio del año \$	-	-	(3)	-	(3)
Costo neto del periodo	331	7	298	80	716
Aportaciones al fondo	(331)	(7)	(298)	(80)	(716)
Servicio pasado pendiente de reconocer en ORI	-	-	3	-	3
Saldo de la reserva al final del año	-	-	-	-	-
	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post- empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Pasivo (activo) neto por beneficios definidos al inicio del periodo \$	902	18	778	168	1,866
Costo neto del periodo	331	7	298	80	716
Aportaciones realizadas	(331)	(7)	(298)	(80)	(716)
Pagos con cargo a la reserva	-	-	-	-	-
Reciclaje de las remediciones pendientes de reconocer en ORI	(84)	-	(54)	(19)	(157)
Reciclaje de las remediciones reconocidas en ORI	(140)	(3)	(137)	(22)	(302)
Remediciones del pasivo (activo) neto por beneficios definidos reconocidas en ORI	(53)	(1)	230	209	385
Pasivo (activo) neto por beneficios definidos PNBD/(ANBD)	625	14	817	336	1,792

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2022, las remediones del pasivo (activo) por Beneficios Definidos Neto determinadas en la valuación actuarial, se detallan a continuación.

Conciliación de las ganancias y pérdidas del plan al 31 de diciembre de 2022

	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post-empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Remediones pendientes de reconocer en ORI (Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al inicio del ejercicio	\$ 252	1	80	54	387
Reciclaje	(63)	-	(20)	(14)	(97)
Servicio pasado pendiente de reconocer en ORI	-	-	(3)	-	(3)
Reconocimiento del 20% (Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al final del ejercicio	(85)	(1)	(27)	(18)	(131)
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al inicio del ejercicio	104	-	30	22	156
Reciclaje	85	1	138	24	248
Reconocimiento del 20% (Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al final del ejercicio	(21)	-	(33)	(6)	(60)
	(29)	-	(47)	(8)	(84)
Remediones totales pendientes de Reconocer en ORI	\$ 139	1	88	32	260

	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post-empleo	PEA y costo financiero de créditos	Total
Remediones reconocidas en ORI					
(Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al inicio del ejercicio	\$ 473	16	519	(30)	978
Reciclaje	(118)	(3)	(128)	8	(241)
Reconocimiento del 20% (Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones de ejercicio	86	-	27	18	131
	(496)	(2)	(114)	69	(543)
(Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al final del ejercicio	(55)	11	304	65	325

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al inicio del ejercicio	91	1	43	121	256
Reciclaje	(22)	-	(9)	(30)	(61)
Reconocimiento del 20%	29	-	47	8	84
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan del ejercicio	443	1	344	140	928
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al final del ejercicio	541	2	425	239	1,207
Remediciones reconocidas en otro resultado integral	486	13	729	304	1,532
Remediciones totales					
(Ganancias) / pérdidas actuariales en obligaciones al cierre del año	49	11	334	87	481
(Ganancias) / pérdidas en el retorno de los activos del plan al cierre de año	576	3	483	249	1,311
Remediciones totales	\$ 625	14	817	336	1,792

Al 31 de diciembre de 2022, la Institución tiene pérdidas actuariales acumuladas pendientes de reconocer en otro resultado integral (ORI) por \$260, de 2023 a 2025, en apego a la opción ejercida de diferir dicho reconocimiento conforme a la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, publicada en el DOF el 31 de diciembre de 2015.

Al 31 de diciembre de 2022, los resultados de la valuación actuarial estiman un costo neto del periodo de \$725 para el ejercicio 2023.

	Pensiones por jubilación	Primas de antigüedad	Otros beneficios post-empleo	PEA y costo financiero de créditos
Vida laboral remanente promedio (VLRP)	3.74 años	4.71 años 20.95 años	3.76 años 25.12 años	3.74 años
Hipótesis actuariales:				
Tasa de descuento estimada	9.15%	9.15%	9.15%	9.15%
Tasa de incremento de sueldos Funcionarios	3.75%	3.75%	3.75%	3.75%
Tasa de incremento de sueldos Empleados	4.25%	4.25%	4.25%	4.25%
Tasa de incremento de gastos médicos	N/A	N/A	8.00%	N/A
Tasa de rendimiento estimada	9.15%	9.15%	9.15%	9.15%

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

b. Activos del plan de beneficios definidos

Los indicadores de riesgo son presentados en las sesiones de los Comités Técnicos de los Fideicomisos del Fondo de Pensiones de Beneficios Definidos y Fondo PEA, quien es la máxima autoridad en la toma de decisiones de los Fideicomisos y tiene la responsabilidad de autorizar el régimen de inversión y vigilar el cumplimiento de las políticas de administración de riesgos de los Fideicomisos.

Se toman como referencia los indicadores de riesgo y niveles de control de las Siefores, de conformidad por lo autorizado por los Comités Técnicos.

Los riesgos a los que están expuestos los activos del plan son los siguientes:

Riesgo de Crédito. - El riesgo de crédito representa la pérdida potencial que un emisor de instrumento financiero puede causar a la contraparte, al no cumplir con sus obligaciones, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar y las inversiones en instrumentos de deuda.

Riesgo de Liquidez. - El riesgo de liquidez es el riesgo de que el Fideicomiso tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque del Fideicomiso para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación del Fideicomiso.

Riesgo de Mercado. - El riesgo de mercado es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, por ejemplo, en las tasas de cambio, tasas de interés o precios de las acciones, afecten los ingresos del Fideicomiso o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

Los Activos del Fondo de Pensiones de Beneficio Definido se encuentran integrados por el año terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, como sigue:

	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 2,117	1,410
Títulos gubernamentales	7,907	8,087
Títulos bancarios cotizados	2,993	2,259
Títulos de deuda corporativos cotizados	1,877	1,813
Acciones cotizadas	945	868
Renta variable nacional	685	643
Renta variable internacional	510	823
	\$ 17,034	15,903

Riesgo de Crédito: La posible pérdida causada por incumplimiento de contrapartes, ha presentado una tendencia a la baja durante el segundo semestre de 2023, el indicador se colocó en 0.07%. Al 31 de diciembre de 2022, la posible pérdida causada por incumplimiento de contrapartes representa el 0.10%, respecto al total de los instrumentos financieros.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Tipo de instrumento	2023			2022		
	Posición	Riesgo de Crédito*	RC %	Posición	Riesgo de Crédito*	RC %
Renta Variable	2,140	0.00	0.00%	2,335	0.00	0.00%
Tasa Fija	4,469	5.24	0.12%	4,335	7.33	0.17%
Tasa Real	5,910	5.04	0.09%	5,979	6.28	0.11%
Tasa Revisable	4,514	2.18	0.05%	3,254	1.55	0.05%
Total	17,034	12.46	0.07%	15,903	15.16	0.10%

* No es aplicable a valores emitidos por el Gobierno Federal (Cetes), vehículos de deuda (Bondes, Udibonos, etc.) y contrapartes en operaciones de reporto.

Riesgo de Liquidez: Se puede apreciar que el riesgo de liquidez se encuentra controlado en virtud de que representa el 0.78% del total de los instrumentos financieros al cierre de diciembre 2023 y 2022.

Tipo de instrumento	2023			2022		
	Posición (a)	Riesgo de Liquidez (RL) (b)	RL % (b/a)	Posición (a)	Riesgo de Liquidez (RL) (b)	RL % (b/a)
Renta Variable	2,140	6.7	0.31%	2,335	7.6	0.32%
Tasa Fija	4,469	29.6	0.66%	4,335	31.3	0.72%
Tasa Real	5,910	95.0	1.61%	5,979	83.1	1.39%
Tasa Revisable	4,514	1.2	0.03%	3,254	2.0	0.06%
Total	17,034	132.6	0.78%	15,903	124.0	0.78%

Riesgo de Mercado: El Valor en Riesgo (VaR) corresponde al 0.26% y 0.29%, respecto al total de los instrumentos financieros mantenidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente, porcentaje que se encuentran dentro del límite autorizado del 1.40%.

Tipo de instrumento	2023				2022			
	Posición	VaR	VaR*%	Límite**	Posición	VaR	VaR*%	Límite**
Renta Variable	2,140	21.7	1.01%	0.70%	2,335	31.5	1.35%	0.70%
Tasa Fija	4,469	9.2	0.21%	0.70%	4,335	3.0	0.07%	0.70%
Tasa Real	5,910	14.3	0.24%	0.70%	5,979	11.1	0.19%	0.70%
Tasa Revisable	4,514	(0.2)	0.00%	0.70%	3,254	0.0	0.00%	0.70%
Total	17,034	45.0	0.26%	0.70%	15,903	45.6	0.29%	0.70%

*Consumo al VaR a un día con un nivel de confianza del 95%

**Límite del grupo Básico de Pensiones (menor de los 3)

Los Activos del Fondo PEA se encuentran integrados por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 como sigue:

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 651	456
Títulos gubernamentales	2,669	2,678
Títulos de deuda corporativos cotizados	205	245
	\$ 3,525	3,379

Riesgo de Crédito: La posible pérdida causada por incumplimiento de contrapartes registró 0.01% y 0.02% al cierre de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente:

Tipo de instrumento	2023			2022		
	Posición	Riesgo de Crédito*	RC %	Posición	Riesgo de Crédito*	RC %
Tasa Fija	1,253	0.18	0.01%	1,256	0.22	0.02%
Tasa Real	1,094	0.00	0.00%	1,101	0.00	0.00%
Tasa Revisable	1,178	0.16	0.01%	1,022	0.34	0.03%
Total	3,525	0.34	0.01%	3,379	0.56	0.02%

* No es aplicable a valores emitidos por el Gobierno Federal (Cetes), los vehículos de deuda (Bondes, Udibonos, etc.) y las contrapartes en operaciones de reporto.

Riesgo de Liquidez: Se encuentra controlado en virtud de que representa el 0.70% y 0.77% de la posición del portafolio al cierre de diciembre 2023 y 2022, respectivamente.

Tipo de instrumento	2023			2022		
	Posición (a)	Riesgo de Liquidez (RL) (b)	RL % (b/a)	Posición (a)	Riesgo de Liquidez (RL) (b)	RL % (b/a)
Tasa Fija	1,253	7.23	0.58%	1,256	7.11	0.57%
Tasa Real	1,094	17.40	1.59%	1,101	18.48	1.68%
Tasa Revisable	1,178	0.19	0.02%	1,022	0.45	0.04%
Total	3,525	24.82	0.70%	3,379	26.04	0.77%

Riesgo de Mercado: El consumo de VaR* en general y por tipo de instrumento, se encuentra dentro del límite autorizado.

Tipo de instrumento	2023				2022			
	Posición	VaR	VaR*%	Límite**	Posición	VaR	VaR*%	Límite**
Tasa Fija	1,253	4.7	0.4%	0.70%	1,256	4.9	0.4%	0.70%
Tasa Real	1,094	7.6	0.7%	0.70%	1,101	6.4	0.6%	0.70%
Tasa Revisable	1,178	0.0	0.0%	0.70%	1,022	0.0	0.0%	0.70%
Total	3,525	12.3	0.3%	0.70%	3,379	11.3	0.3%	0.70%

*VaR a un día con un nivel de confianza del 95%

**Límite del Grupo Básico de Pensiones (menor de los 3)

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
 Notas a los estados financieros consolidados
 (Millones de pesos)

c. Plan de pensiones de contribución definida

A partir del 1o. de enero de 2007, la Institución modificó las condiciones generales de trabajo con base en las tendencias y mejores prácticas en cuanto al manejo y operación de esquemas de jubilaciones y pensiones, para incorporar a los nuevos empleados, así como aquellos que decidieron migrar del Sistema de Beneficios Definidos al de Contribución Definida. Este esquema permite tener un mayor control respecto de los costos y pasivos del plan, mantener una adecuada relación costo-beneficio para la Institución y para los trabajadores, y establece reglas claras de aportación o retiro.

Este plan integra las aportaciones que la Institución efectúa a las cuentas individuales abiertas a nombre de cada trabajador, las cuales se dividen en dos subcuentas denominadas "A" y "B", respectivamente. También se integra con las aportaciones voluntarias realizadas por el trabajador a la subcuenta "B" y por los rendimientos generados por ambas subcuentas, que se identifican de manera conjunta como la cuenta individual del trabajador. El monto de las aportaciones realizadas asciende a \$35 y \$31 durante 2023 y 2022, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fideicomiso de Contribución Definida asciende a \$273 y \$248, respectivamente.

(20) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

La Ley del ISR vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa del 30%.

En los resultados del período (gastos) ingresos:	2023	2022
ISR sobre la base fiscal	\$ (7)	(6)
ISR diferido	586	513
Total de ISR en el estado de resultados	\$ 579	507

Conciliación de la tasa efectiva del impuesto a la utilidad con la tasa del impuesto causado

El beneficio neto de impuestos de \$579 y \$507, atribuible a la pérdida antes de impuestos a la utilidad de \$3,940 y \$3,499 en 2023 y 2022, respectivamente, fue diferente al que resultaría de aplicar la tasa del 30% de ISR a dicha pérdida, como resultado de las partidas que se mencionan a continuación:

	2023	2022
Gasto esperado (30% de la pérdida antes de los impuestos a la utilidad)	\$ (1,181)	(1,049)
Incremento (reducción) resultante de:		
Efecto fiscal de la inflación, neto	(393)	(628)
Gastos no deducibles	8	3
Aportaciones a Fidapex	187	91
Beneficios a los empleados no deducible	93	101
Fluctuación cambiaria de estimación preventiva para riesgo crediticio	1,150	1,585
Cambios en la reserva de valuación de activos por impuestos diferidos	(200)	96
Otros, neto	(243)	(706)
(Beneficio) gasto por impuestos a la utilidad	\$ (579)	(507)

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se determinan empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el periodo en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, la ley del ISR vigente establece una tasa del 30% y no se prevén modificaciones en años posteriores, por lo que para la determinación de los impuestos diferidos se utiliza la tasa del 30%.

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de impuestos a la utilidad diferidos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	2023	2022
Activos diferidos		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 7,560	6,587
Comisiones cobradas por anticipado	246	226
Estimación de bienes adjudicados y otros	20	22
Pérdidas fiscales pendientes de amortizar	755	330
	8,581	7,165
Pasivos diferidos		
PTU legal y diferida	\$ (741)	(666)
Inversiones en valores y derivados ^{1/}	(240)	(14)
Comisiones pagadas por anticipado	(3)	(4)
Pagos anticipado	-	-
Propiedades, mobiliario y equipo	(64)	(70)
	(1,048)	(754)
Estimación para activos por impuesto diferido no recuperable	(2,804)	(2,267)
Activo diferido, neto	\$ 4,729	4,144

^{1/}Incluye \$(244) y \$(125) en 2023 y 2022, respectivamente, de ISR Diferido proveniente de intereses devengados no cobrados/pagados de Instrumentos financieros derivados, que junto con las comisiones pagadas por anticipado por \$(3) y \$(4) en 2023 y 2022, se derivan de diferencias temporales relacionadas con el margen financiero.

El saldo de ISR diferido de \$(2) en 2023 y 2022, proveniente de la valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender, se presenta en el rubro del ORI en el capital contable.

Estimación para activo por impuesto diferido no recuperable

La Estimación para activo por impuesto diferido no recuperable al 1o. de enero de 2023 y 2022, es de \$2,267 y \$1,152, respectivamente. El cambio neto en la Estimación para activo por impuesto diferido no recuperable al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fue de \$537 y \$1,115, respectivamente, y se relaciona principalmente con las estimaciones para riesgos crediticios de las que no se espera su recuperación.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

La conciliación contable – fiscal individual para la Institución y su subsidiaria DIESA al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	2023		2022	
	Institución	Subsidiaria DIESA	Institución	Subsidiaria DIESA
Resultado antes de impuesto a la utilidad	\$ (3,964)	24	(3,524)	25
Incremento (reducción) resultante de:				
Efecto fiscal de la inflación, neto	(1,307)	(4)	(2,088)	(7)
Gastos no deducibles	25	4	7	3
Aportaciones a Fidapex	625	-	306	-
Beneficios a los empleados no deducible	311	-	337	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios, neta de castigos	3,835	-	5,283	-
Valuación de inversiones en valores y derivados	(669)	-	321	-
Cobros anticipados, neto	71	-	60	-
PTU legal y diferida	(215)	-	(192)	-
Otros, neto	(104)	-	(524)	-
Base de impuesto	\$ (1,392)	24	(14)	21
Tasa de ISR	30%	30%	30%	30%
Impuesto causado	-	7	-	6

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se determinó una pérdida fiscal para la Institución por \$1,392 y \$14 respectivamente, la cual podrá disminuirse de la utilidad fiscal de los diez ejercicios siguientes hasta agotarla y se actualizará de acuerdo a lo establecido por la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Pérdidas fiscales

A continuación, se muestran las pérdidas fiscales pendientes de amortizar al 31 de diciembre de 2023:

Ejercicio	Importe	Plazo de Vencimiento
2019	493	2029
2020	140	2030
2021	462	2031
2022	29*	2032
2023	1,392	2033

*El importe de la pérdida corresponde al manifestado en la declaración anual del ejercicio presentada en el mes de marzo de 2023.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

PTU legal diferida

El (beneficio) gasto por PTU legal y diferida se integra como sigue:

En los resultados del período:	2023	2022
PTU sobre base legal	\$ -	-
PTU diferido	(215)	(188)
	\$ (215)	(188)

Los efectos de PTU de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de PTU diferida, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	2023	2022
Activos diferidos		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 2,520	2,196
Comisiones cobradas por anticipado	82	75
Estimación de bienes adjudicados y otros	7	7
Otros	6	1
	2,615	2,279
Pasivos diferidos		
Inversiones en valores y derivados ^{1/}	\$ (80)	(1)
Comisiones pagadas por anticipado	(1)	(1)
Propiedades, mobiliario y equipo	-	-
Pagos anticipados	-	-
	(81)	(2)
Estimación para activos por PTU diferida no recuperable	(759)	(716)
Activo diferido, neto	\$ 1,775	1,561

^{1/}Incluye \$(81) y \$(41) en 2023 y 2022, respectivamente, de PTU Diferida proveniente de intereses devengados no cobrados/pagados de Instrumentos financieros derivados, que junto con las comisiones pagadas por anticipado por \$(1) en cada año, se derivan de diferencias temporales relacionadas con el margen financiero.

El saldo de la PTU diferido de \$(1) en 2023 y 2022, proveniente de la valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender, se presenta en el rubro del ORI en el capital contable.

Estimación para activo por PTU diferida no recuperable

La Estimación para activo por PTU diferida no recuperable al 1º de enero de 2023 y 2022, fue de \$716 y \$304, respectivamente. El cambio neto en la estimación para activo por PTU diferida no recuperable al 31 de diciembre de 2023 y 2022, fue de \$716 y \$412, respectivamente, y se relaciona principalmente con las estimaciones para riesgos crediticios de las que no se espera su recuperación.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(21) Obligaciones subordinadas en circulación-

En agosto 2016 la Institución realizó la emisión de obligaciones subordinadas en los mercados de capitales internacionales. Estos instrumentos híbridos computaron para la parte complementaria del capital de la Institución, lo que permitió incrementar su índice de capital neto. Asimismo, por tratarse de capital denominado en dólares, la emisión facilitó una cobertura natural para el índice de capital, contra movimientos en el tipo de cambio peso / dólar.

El 11 de agosto de 2021 se logró la liquidación anticipada de este bono subordinado US \$ 700 millones, con una tasa de 3.80% y vencimiento el 11 de agosto de 2026, al 100% del monto del principal más intereses acumulados y no pagados de US \$ 13 millones. La opción de pago anticipado por parte del emisor ("Call option"), estaba contemplada dentro de los términos de la transacción, sin penalización sobre el 100% del principal.

Así mismo, en la misma fecha se llevó a cabo una nueva emisión de obligaciones subordinadas y sustentables en el mercado internacional por USD 500 millones, a plazo de 10 años, que también computa en la parte complementaria del capital de la Institución.

Las características de la obligación subordinada emitida, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestran a continuación:

2023								
Número de títulos	Valor nominal	Tasa	Moneda	Moneda origen Millones	Valorizado moneda nacional			
					Monto	Interés	Total	
500,000	1,000	Dólares	2.72%	Dólares	500	8,483	89	8,572
Gastos de emisión								(23)
Efecto por valuación de la posición cubierta								(45)
						\$	8,504	
2022								
Número de títulos	Valor nominal	Tasa	Moneda	Moneda origen Millones	Valorizado moneda nacional			
					Monto	Interés	Total	
500,000	1,000	Dólares	2.72%	Dólares	500	9,754	103	9,857
Gastos de emisión								(32)
						\$	9,825	

Monto colocado:
Tasa Cupón:
Rendimiento:

USD 500 millones
2.72% semestral fijo
2.72%

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Precio:	100.00
Plazo:	10 años
Opción de pago anticipado ("Call"):	A partir del 5to aniversario (11/08/2026)
Formato:	144A y Regulación S
Fecha de emisión:	11 de agosto de 2021
Fecha de vencimiento:	11 de agosto de 2031
Pago del principal:	Amortización al vencimiento o al "call"
Demanda:	2.2 veces el monto emitido
Tasa efectiva	2.68

Los movimientos en los ejercicios 2023 y 2022, fueron de \$(242) y \$(276) por los pagos, \$242 y \$274 por los intereses devengados y \$(1,345) y \$(493) por el desliz cambiario (se realizó un ajuste retrospectivo por cambios contables al 1° de enero de 2022 por \$(41)).

(22) Capital contable-

a. El capital contable al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integra como sigue:

	2023			
	Número de CAPs*	Valor nominal	Efectos de actualización	Total
Suscrito:				
Serie A	279,079,525	\$ 27,908	627	\$ 28,535
Serie B	143,768,240	14,377	323	14,700
Subtotal	422,847,765	42,285	950	42,235
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		7,902	-	7,902
Prima en venta de acciones		71	10	81
Reserva de capital		166	688	854
Resultados acumulados		(12,750)	(1,172)	(13,922)
Resultado por valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		5	-	5
Remediaciones por beneficios definidos a los empleados		(1,205)	-	(1,205)
Resultado por tenencia de activos no monetarios		-	(25)	(25)
Participación en ORI de otras entidades		53	-	53
Total participación controladora	422,847,765	\$ 36,527	451	\$ 36,978
Total participación no controladora		\$ -	-	\$ -
Total capital contable		\$ 36,527	451	\$ 36,978

*Certificados de Aportación de Capital

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

	2022			
	Número de CAPs*	Valor nominal	Efectos de actualización	Total
Suscrito:				
Serie A	279,079,525	\$ 27,908	627	\$ 28,535
Serie B	143,768,240	14,377	323	14,700
Subtotal	422,847,765	42,285	950	43,235
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		2,176	-	2,176
Prima en venta de acciones		71	10	81
Reserva de capital		166	688	854
Resultados acumulados		(9,350)	(1,169)	(10,519)
Resultado por valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender		5	-	5
Remediaciones por beneficios definidos a los empleados		(1,532)	-	(1,532)
Resultado por tenencia de activos no monetarios		-	(25)	(25)
Participación en ORI de otras entidades		53	-	53
Total participación controladora	422,847,765	\$ 33,874	454	\$ 34,328
Total participación no controladora		\$ -	-	\$ -
Total capital contable		\$ 33,874	454	\$ 34,328

*Certificados de Aportación de Capital

b. El capital social está representado por títulos denominados (Certificados de Aportación de Capital, (CAPs); nominativos, sin cupones y dividiéndose en las siguientes series:

La Serie "A" representa en todo tiempo el 66% del capital social de la Institución y solo podrá ser suscrita por el Gobierno Federal; se emite un título único, intransmisible y en ningún caso podrá cambiar su naturaleza o los derechos que confiere al Gobierno Federal como titular de los mismos.

La Serie "B" representa el 34% del capital social y podrá emitirse en uno o varios títulos de igual valor. Podrán ser suscritas por el Gobierno Federal, los Gobiernos de los Estados y los municipios o por personas físicas o morales mexicanas de los sectores social y privado, dando preferencia a las relacionadas con el comercio exterior. Ninguna persona física o moral podrá tomar el control de certificados por más de 5% del capital pagado de la Institución. En ningún caso podrán participar en el capital social personas físicas o morales extranjeras ni sociedades mexicanas en cuyos estatutos no figure la cláusula de exclusión directa e indirecta de extranjeros.

El 27 de marzo de 2020 se publicó en el Diario Oficial el acuerdo por el cual se modifica el artículo 7°, primer párrafo Reglamento Orgánico de la Institución, que establece lo siguiente: El capital social autorizado es de \$45,000 el cual estará representado por 297,000,000 y 153,000,000 de CAPs de la Serie "A" y "B", respectivamente, con un valor nominal de 100 pesos cada uno.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

El 16 de diciembre de 2021 mediante sesión ordinaria, el Consejo Directivo de la Institución, tomó el acuerdo de proponer a la SHCP llevar a cabo la modificación del monto del capital social suscrito y pagado en la cantidad de \$42,285, representado por 279,079,525 y 143,768,240 de CAPs de la Serie "A" y "B", respectivamente, con valor nominal de 100 pesos cada uno, con la finalidad de formalizar la aportación realizada por el Gobierno Federal el 30 de noviembre de 2021 por \$3,060. En el mes de julio de 2022 se formalizó esta aportación con la emisión de 20,196,000 y 10,404,000 CAPs de las Series A y B, respectivamente.

El 1° de marzo de 2023, el Consejo Directivo aprobó proponer a la SHCP, el aumento del Capital Social para quedar en \$60,000 y la modificación al Reglamento Orgánico para este aumento, y posteriormente formalizar la emisión de los CAPs por la aportación recibida en 2022. Al 31 de diciembre de 2023, se encuentra en proceso de modificación el Reglamento Orgánico.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital social está representado por el Gobierno Federal (99.9921%), Banco de México (0.0046%), Nacional Financiera, S. N. C. (0.0018%) y Banco Nacional de Obras y Servicios, S. N. C. (0.0015%).

c. La distribución o reducción del capital contable, una vez restado el capital social aportado actualizado y las utilidades fiscales actualizadas estaría sujeto al ISR a la tasa del 30% a cargo de la Institución. Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas fiscales relacionadas con el capital contable denominadas Cuenta de Capital de Aportación (CUCA) y Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN), son:

	2023	2022
CUCA	\$109,355	\$96,584
CUFIN	\$ 11,461	\$13,065

La subsidiaria DIESA tiene una CUCA de \$935 y \$894 y CUFIN negativa de \$380 y \$378, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

d. Con fecha 22 de diciembre de 2023, el Consejo Directivo acordó que la administración de la Institución solicite al Ejecutivo Federal, a través de la SHCP, una aportación de capital de hasta \$7,158 con la finalidad de apoyar el cumplimiento de su mandato como Institución de Banca de Desarrollo y fortalecer de manera permanente la base de capital de la Institución, manteniendo un índice de capitalización prudencial que le permita seguir cumpliendo con sus programas sustantivos. La aportación fue recibida el 29 de diciembre de 2023 por \$5,726, la cual representa una emisión de 37,791,600 y 19,468,400 CAPs de las Series A y B, respectivamente.

Con fecha 1° de diciembre de 2022, el Consejo Directivo acordó que la administración de la Institución solicite al Ejecutivo Federal, a través de la SHCP, una aportación de capital de hasta \$4,578 con la finalidad de apoyar el cumplimiento de su mandato como Institución de Banca de Desarrollo y fortalecer de manera permanente la base de capital de la Institución, manteniendo un índice de capitalización prudencial que le permita seguir cumpliendo con sus programas sustantivos. La aportación fue recibida el 19 de diciembre de 2022 por \$2,176, la cual representa una emisión de 14,361,600 y 7,398,400 CAPs de las Series A y B, respectivamente.

Ambas aportaciones se encuentran registradas en el rubro "Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno", hasta en tanto se modifica el Reglamento Orgánico y se emitan los CAPs correspondientes.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

e. De acuerdo con la LIC, los Bancos de Desarrollo deben mantener un capital neto mínimo del 8.0% respecto a sus activos sujetos a riesgo. Adicionalmente, deben mantener un suplemento de capital equivalente al 2.5% de dichos activos.

El índice de capitalización (no auditado) al 31 de diciembre 2023 y 2022 se conforma como sigue:

		2023	2022
Básico	\$	33,481	31,361
Complementario		<u>8,483</u>	<u>9,755</u>
Capital neto		<u>41,964</u>	<u>41,116</u>
Activos sujetos a riesgo de:			
Crédito		198,688	190,024
Mercado		20,388	22,646
Operacional		<u>15,115</u>	<u>14,430</u>
		<u>234,191</u>	<u>227,100</u>
Índice de capitalización Básico (%)		14.30	13.81
Índice de capitalización Neto (%)		<u>17.92</u>	<u>18.10</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución cumple este requisito al tener un índice de capitalización de 17.92 y 18.10%, respectivamente, dicho índice fue calculado con base en las reglas para la determinación de los requerimientos de capitalización que fueron publicadas por la SHCP en el DOF del 28 de diciembre de 2005, con sus respectivas modificaciones.

El ICAP Básico tuvo un aumento de 49 pb respecto a diciembre 2022, esto debido a un incremento en el capital básico de \$2,119 como resultado de la formación de capital y de una tasa de crecimiento del 7.7%, derivado de una adecuada gestión de las políticas tarifarias de rentabilidad, de la reformulación del modelo de negocio acorde a las condiciones del entorno económico actual, así como una menor generación de reservas comparado con años anteriores.

El ICAP Básico tuvo una disminución de 34 pb respecto a diciembre 2021, esto debido a un decremento en el capital básico causado por los aprovechamientos realizados en el año, así mismo, una baja en los activos sujetos a riesgos totales derivado de los prepagos y liquidaciones de los saldos de cartera.

El índice de capitalización se informa mensualmente al CAIR y trimestralmente al Consejo Directivo, explicando las principales variaciones que se presentan en los rubros que lo integran.

(23) Información por segmentos-

La información al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023, derivada de la operación de cada uno de los principales segmentos en los que se divide la actividad de la Institución se detalla a continuación:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

a) *Activos y pasivos-*

Segmento de negocio	Activos		Pasivos y Capital		Ingresos		Egresos	
	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.
Crédito Primer Piso	\$ 174,365	36.2	3,988	0.9	6,415	65.6	(2,427)	18.4
Crédito Segundo Piso	35,846	7.4	(285)	(0.1)	845	8.6	(1,130)	8.6
Mercados financieros y Tesorería Corporativo /	260,896	54.0	430,744	89.2	2,177	22.2	(55)	0.4
	11,631	2.4	48,291	10.0	353	3.6	(9,581)	72.6
Total	\$ 482,738	100.0	482,738	100.0	9,790	100.0	(13,193)	100.0

b) *Resultados por segmento-*

	Primer piso	Segundo piso	Mercados financieros y Tesorería	Corporativo	Total
Ingresos:					
Ingresos financieros	\$ 6,415	845	2,177	353	9,790
Egresos:					
Gasto operativo	(474)	(847)	(248)	(1,209)	(2,778)
Reservas de Crédito	(2,546)	(283)	-	(1,225)	(4,054)
ISR, PTU Y Diferidos	593	-	193	11	797
Aprovechamiento*	-	-	-	(7,158)	(7,158)
Total	\$ 3,988	(285)	2,122	(9,228)	(3,403)

* Como se señala en la Nota 26, el Ejecutivo Federal, a través de la SHCP en ejercicio de las facultades que le confiere el artículo 10 de la Ley de Ingresos de la Federación 2020, mediante Oficio con número 368.-C.-033/2023 de fecha 11 de diciembre de 2023, instruyó el entero de aprovechamientos a la Institución de \$7,158, con cargo a la Utilidad antes de impuestos generada por la Institución, el cual se pagó el 15 de diciembre de 2023 a la Tesorería de la Federación.

La operación crediticia de primer piso corresponde a créditos colocados directamente a empresas; la operación crediticia de segundo piso a la canalización de recursos a través de intermediarios financieros bancarios y otros intermediarios no bancarios, y mercados financieros y captación corresponde a la obtención de los recursos necesarios para cumplir con el Programa Financiero Anual autorizado por la SHCP, cubrir las necesidades de liquidez de la Institución y asignación de costos de transferencia hacia los segmentos operativos que requieren de recursos para llevar a cabo sus operaciones.

El importe total de flujos de efectivo de actividades de operación, de inversión y de financiamiento para 2023 y 2022 es de \$6,653 y \$16,710 en Primer piso, \$(5,949) y \$(2,200) en Segundo piso, \$26,747 y \$(18,882) en Mercados Financieros y Tesorería y \$1,806 y \$2,662 en Corporativo, respectivamente.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

c) Cartera de créditos y captación-

El saldo de las unidades colocadoras de crédito al 31 de diciembre de 2023 ascendió a \$256,510, de los cuales \$8,423 (3.3%) corresponden a operaciones del sector público y \$248,087 (96.7%) a operaciones de sector privado, de los que \$187,140 son de primer piso y garantías.

Los recursos que se destinan al otorgamiento de crédito, se captan principalmente mediante préstamos de instituciones de crédito internacionales y de la emisión de papel en moneda nacional, los cuales se incorporan a una canasta de recursos para obtener un interés que permita ofrecer tasas de colocación competitivas en las actividades crediticias de primer y segundo pisos.

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de la captación de recursos por la emisión de pagarés liquidables al vencimiento y certificados bursátiles en moneda nacional, representaron el 78.2% de la deuda interna; mientras que, de la deuda externa, los préstamos a través de líneas comerciales constituyeron el 41.9% y los valores en circulación en el exterior representaron el 41.5%.

La información al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, derivada de la operación de cada uno de los principales segmentos en los que se divide la actividad de la Institución se detalla a continuación:

d) Activos y pasivos-

Segmento de negocio	Activos		Pasivos y Capital		Ingresos		Egresos	
	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.	Monto	% Part.
Crédito Primer Piso	\$ 177,284	39.3	782	0.3	5,888	66.8	(5,106)	43.2
Crédito Segundo Piso	30,136	6.7	(232)	(0.1)	662	7.5	(894)	7.6
Mercados financieros y Tesorería	227,969	50.6	401,765	89.1	1,724	19.6	(68)	0.6
Corporativo	15,311	3.4	48,385	10.7	538	6.1	(5,738)	48.6
Total	\$ 450,700	100.0	450,700	100.0	8,812	100.0	(11,806)	100.0

e) Resultados por segmento-

	Primer piso	Segundo piso	Mercados financieros y Tesorería	Corporativo	Total
Ingresos:					
Ingresos financieros	\$ 5,888	662	1,724	538	8,812
Egresos:					
Gasto operativo	(499)	(212)	(214)	(1,224)	(2,149)
Reservas de Crédito	(5,127)	(696)	-	48	(5,775)
ISR, PTU Y Diferidos	520	14	146	16	696
Aprovechamiento*	-	-	-	(4,578)	(4,578)
Total	\$ 782	(232)	1,656	(5,200)	(2,994)

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

* Como se señala en la Nota 26, el Ejecutivo Federal, a través de la SHCP en ejercicio de las facultades que le confiere el artículo 10 de la Ley de Ingresos de la Federación 2020, mediante los Oficios con números 368.-120/2022 y 368.-169/2022 de fechas 23 de septiembre de 2022 y 25 de noviembre de 2022, respectivamente, instruyó el entero de aprovechamientos a la Institución de \$860 y \$3,718, con cargo a la Utilidad antes de impuestos generada por la Institución, los cuales se pagaron el 29 de septiembre de 2022 y el 30 de noviembre de 2022 a la Tesorería de la Federación.

La operación crediticia de primer piso corresponde a créditos colocados directamente a empresas; la operación crediticia de segundo piso a la canalización de recursos a través de intermediarios financieros bancarios y otros intermediarios no bancarios y mercados financieros y captación corresponde a la obtención de los recursos necesarios para cumplir con el Programa Financiero Anual autorizado por la SHCP, cubrir las necesidades de liquidez de la Institución y asignación de costos de transferencia hacia los segmentos operativos que requieren de recursos para llevar a cabo sus operaciones.

El importe total de flujos de efectivo de actividades de operación, de inversión y de financiamiento es de \$16,710 en Primer piso, \$(2,200) en Segundo piso, \$(18,882) en Mercados Financieros y Tesorería y \$2,662 en Corporativo.

f) Cartera de créditos y captación-

El saldo de las unidades colocadoras de crédito al 31 de diciembre de 2022 ascendió a \$252,034, de los cuales \$9,418 (3.7%) corresponden a operaciones del sector público y \$242,616 (96.3%) a operaciones de sector privado, de los que \$189,630 son de primer piso y garantías.

Los recursos que se destinan al otorgamiento de crédito, se captan principalmente mediante préstamos de instituciones de crédito internacionales y de la emisión de papel en moneda nacional, los cuales se incorporan a una canasta de recursos para obtener un interés que permita ofrecer tasas de colocación competitivas en las actividades crediticias de primer y segundo pisos.

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de la captación de recursos por la emisión de pagarés liquidables al vencimiento y certificados bursátiles en moneda nacional, representaron el 71.7% de la deuda interna; mientras que, de la deuda externa, los préstamos a través de líneas comerciales constituyeron el 43.1% y los valores en circulación en el exterior representaron el 43.9%.

(24) Margen financiero y Comisiones y tarifas cobradas-

a) Margen financiero

El margen financiero por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se analiza como se muestra a continuación:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Los ingresos y gastos por intereses de 2023 y 2022 se integran como sigue:

		2023	
	Moneda nacional	Moneda extranjera (valorizada a moneda nacional)	Total
Ingresos financieros:			
Ingresos de cartera de crédito (Nota 9)	\$ 10,408	9,333	19,741
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros (Nota 6)	22,537	-	22,537
Intereses por operaciones de reporto (Nota 7)	575	4	579
Intereses por efectivo y equivalentes de efectivo	364	1,131	1,495
Ingresos por colaterales en operaciones con derivados	122	-	122
	34,006	10,468	44,474
Menos egresos financieros:			
Egresos por operaciones con reportos (Nota 7)	19,116	-	19,116
Gastos provenientes de operaciones de cobertura	280	-	280
Intereses por depósitos a plazo	5,701	2,124	7,825
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	45	1,665	1,710
Intereses, costos de transacción y descuentos a cargo por emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	6,270	1,018	7,288
Otros conceptos	1	15	16
	31,413	4,822	36,235
Margen financiero	\$ 2,593	5,646	8,239

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

	2022		
	Moneda nacional	Moneda extranjera (valorizada a moneda nacional)	Total
Ingresos financieros:			
Ingresos de cartera de crédito (Nota 9)	\$ 8,138	6,360	14,498
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros (Nota 6)	16,358	-	16,358
Intereses por operaciones de reporto (Nota 7)	208	1	209
Intereses por efectivo y equivalentes de efectivo	23	515	538
Ingresos por colaterales en operaciones con derivados	448	-	448
Otros conceptos	-	25	25
	25,175	6,901	32,076
Menos egresos financieros:			
Egresos por operaciones con reportos (Nota 7)	13,090	-	13,090
Gastos provenientes de operaciones de cobertura	23	-	23
Intereses por depósitos a plazo	3,907	731	4,638
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	11	1,184	1,195
Intereses, costos de transacción y descuentos a cargo por emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	4,203	1,155	5,358
Otros conceptos	-	-	-
	21,234	3,070	24,304
Margen financiero	\$ 3,941	3,831	7,772

b) Comisiones y tarifas cobradas

	2023	2022
Operaciones de crédito	\$ 429	413
Programa de garantías	351	273
Cartas de crédito	43	52
Fideicomisos	37	45
Otras comisiones y tarifas cobradas	10	12
	\$ 870	795

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(25) Resultado por intermediación

El Resultado por intermediación por el año terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integra como se muestra a continuación:

	2023	2022
Resultado por valuación de instrumentos financieros negociables	\$ 324	(430)
Resultado por valuación de Instrumentos financieros derivados	(34)	30
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros y derivados	2	-
Resultado por compraventa de instrumentos financieros negociables	(99)	(61)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros para cobrar o vender	(9)	-
Resultado por vencimiento anticipado de instrumentos financieros derivados	59	75
Resultado por compra venta de divisas	79	97
Total	\$ 322	(289)

(26) Otros ingresos (egresos) de la operación, neto-

El rubro de Otros ingresos (egresos) de la operación, neto, por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se analiza como se muestra a continuación:

	2023	2022
Recuperaciones	\$ 61	62
Estimación para la administración de riesgos (Operativo y Legal)	-	84
Intereses cobrados por préstamos al personal	97	92
Utilidad en venta de bienes adjudicados	2	-
Cancelación de provisión de bienes adjudicados	10	34
Estimación por baja de valor de bienes adjudicados (Nota 11)	(10)	(29)
Pago de aprovechamiento al Gobierno Federal ^{1/}	(7,158)	(4,578)
Otros conceptos	(31)	(7)
Total	\$ (7,029)	(4,342)

^{1/} En 2023, el Ejecutivo Federal, a través de la SHCP, en ejercicio de las facultades que le confiere el artículo 10 de la Ley de Ingresos de la Federación 2023, mediante el Oficio con número 368.-C.-033/2023 de fecha 11 de diciembre de 2023, instruyó el entero de aprovechamientos a la Institución por \$7,158, con cargo a la Utilidad antes de impuestos generada por la Institución, el cual se pagó el 15 de diciembre de 2023 a la Tesorería de la Federación.

^{1/} En 2022, el Ejecutivo Federal, a través de la SHCP, en ejercicio de las facultades que le confiere el artículo 10 de la Ley de Ingresos de la Federación 2022, mediante el Oficios con números 368.-120/2022 y 368.-169/2022 de fechas 23 de septiembre de 2022 y 25 de noviembre de 2022, respectivamente, instruyó el entero de aprovechamientos a la Institución de \$860 y \$3,718, con cargo a la Utilidad antes de impuestos generada por la Institución, los cuales se pagaron el 29 de septiembre de 2022 y el 30 de noviembre de 2022 a la Tesorería de la Federación.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

(27) Activos y pasivos contingentes-

Los pasivos contingentes incluyen las garantías otorgadas a los intermediarios financieros; las contingencias derivadas de juicios mercantiles, laborales, civiles y administrativos a cargo de la Institución que conforme a la Nota 31 "Administración integral de riesgos" se registran de acuerdo al estado procesal que guardan; y las facturas descontadas en las operaciones de factoraje financiero cubiertas.

Los activos representan la recuperación de siniestros (garantías pagadas), las aportaciones pendientes de realizar a Fondo de Fondos (capital de riesgo), y las fianzas y cheques recibidos en garantía por proveedores de servicios.

La estimación de las garantías se constituye con base en las metodologías descritas en la Nota 3(k) y su saldo se incluye en la Nota 9 b).

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentan a continuación:

	2023	2022
Pasivos contingentes:		
Responsabilidades por garantías otorgadas	\$ 14,913	13,291
Administración de Riesgo Legal	130	127
Factoraje internacional (Facturas)	1,972	1,455
Activos contingentes	-	76
	\$ 17,015	14,949

(28) Bienes en fideicomiso o mandato-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Institución en la división fiduciaria tiene los siguientes tipos de fideicomisos:

	2023	2022
Fideicomisos de garantía	\$ 30,401	30,402
Fideicomisos de administración	112,773	93,896
Fideicomisos traslativos de dominio		
	143,174	124,298
Mandatos	907	11
Total	\$ 144,081	124,309

El importe de los ingresos por administración de fideicomisos y mandatos por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, asciende a \$37 y \$191 mil y \$45 y \$8 mil, respectivamente.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Los saldos de los Fideicomisos de Administración incluyen los correspondientes a los Fondos de Pensiones de la propia Institución cuyos saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los que se muestran a continuación:

	2023	2022
Beneficio Definido	\$ 17,033	15,903
Contribución Definida	273	248
Préstamo Especial para el Ahorro y Costo Financiero de créditos	3,525	3,379
	\$ 20,831	19,530

(29) Bienes en custodia o en administración-

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las operaciones de custodia y administración se integran como sigue:

	2023					
	Dólares	Euros	Franco	Divisas valorizadas		Total
				Libra esterlina	Pesos	
Valores en administración en reporto	-	-	-	-	4,300	\$ 4,300
Valores en administración en directo	-	-	-	-	4,942	4,942
Otros instrumentos en administración*	680,328	3,517	436	60	431,855	1,116,196
Otros valores en administración	3	-	-	-	-	3
Préstamo especial para el ahorro	-	-	-	-	1,033	1,033
	680,331	3,517	436	60	442,130	\$ 1,126,474

* Corresponde al registro de los documentos valor que soportan la cartera de créditos de la Institución.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2022, las operaciones de custodia y administración se integran como sigue:

	Divisas valorizadas					Total
	Dólares	Euros	Francos	Libra esterlina	Pesos	
Valores en administración en reporto	-	-	-	-	5,177	\$ 5,177
Valores en administración en directo	-	-	-	-	5,173	5,173
Otros instrumentos en administración*	722,929	3,904	456	65	343,338	1,070,692
Otros valores en administración	2	-	-	-	-	2
Préstamo especial para el ahorro	-	-	-	-	975	975
	722,931	3,904	456	65	354,663	\$1,082,019

* Corresponde al registro de los documentos valor que soportan la cartera de créditos de la Institución.

(30) Administración integral de riesgos (no auditado)-

a. Políticas generales

La Administración Integral de Riesgos de la Institución es auditada en término del Artículo 76 (Anual) y 77 (Bianual) de las Disposiciones de la CNBV por un despacho externo con la periodicidad que establece la misma norma. Sus resultados se presentan al Comité de Auditoría, Comité de Administración Integral de Riesgos y al Consejo Directivo y se entregan a la CNBV.

Los resultados de 2023 y 2022, establecen que se cumple razonablemente con la normatividad vigente y con las mejores prácticas de mercado.

Las políticas y prácticas en materia de Administración Integral de Riesgos (AIR) están normadas principalmente por el Capítulo IV del Título Segundo de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (Disposiciones), referente a la AIR, publicadas el 2 de diciembre de 2005.

Atendiendo a las Disposiciones de la CNBV, la función de AIR en la Institución la lleva a cabo por un área independiente de las áreas de negocios y abarca los riesgos de mercado, crédito, liquidez, operativo, tecnológico, legal, estratégico, negocio y de reputación. La Institución tiene políticas y procedimientos orientados a la identificación, análisis y control estos riesgos, los cuales están incorporados en el Manual de AIR.

Con el fin de que los riesgos asumidos se mantengan dentro de niveles que no excedan la capacidad financiera de la Institución, el CAIR propone límites que son autorizados por el Consejo Directivo determinados con base a un modelo de gestión de capital. Dicho modelo está en función del capital regulatorio y establece límites a nivel estratégico considerando un capital distribuible que se asigna a los distintos negocios de la Institución: crédito, mercado, operativo y tenencia accionaria.

Asimismo, se asignan límites a nivel táctico a los distintos portafolios que conforman cada negocio. En el caso del riesgo de mercado, los límites de capital se traducen en límites de Valor en Riesgo (VaR) para los distintos portafolios de la tesorería.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

El CAIR está integrado por el Director General, tres expertos en riesgo independientes, un miembro del Consejo Directivo y el Titular de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR); adicionalmente participan las áreas de negocio a nivel de Directores Generales Adjuntos, Directores de Área y el responsable del Órgano Interno de Control con voz, pero sin voto, con la finalidad de evitar posibles conflictos de interés.

El CAIR sesiona cuando menos una vez al mes. Dicho Comité da seguimiento a los distintos tipos de riesgos, emite recomendaciones y es el encargado de aprobar las metodologías, modelos, parámetros y escenarios empleados en la medición de los riesgos, así como de revisar las políticas propuestas para el control de los mismos.

b. Políticas para controlar la concentración en la cartera de crédito

Las Disposiciones, en su Capítulo III relativo a la “Diversificación de riesgos”, emitidas por la CNBV, establecen límites a la concentración de riesgo crediticio aplicable a una persona o grupo de personas que constituyan riesgos comunes.

De acuerdo con el artículo 57 de las Disposiciones, los límites aplicables a la Institución en el cuarto trimestre de 2023 se determinaron considerando el índice de capitalización de 14.95% y el capital básico de \$33,213 de septiembre de 2023. En el cuarto trimestre de 2022, se determinaron considerando el índice de capitalización de 14.20% y el capital básico de 33,546.8 de septiembre de 2022.

El artículo 54 de las Disposiciones establece un límite de financiamiento para empresas del sector privado, en función del nivel de capitalización y aplicando un factor predeterminado sobre el capital básico de la Institución. Con un índice de capitalización superior a 12% e inferior a 15%, el factor aplicable en el cuarto trimestre de 2023 y 2022, fue de 30% del capital básico de la Institución (\$9,964 equivalente a USD \$587 millones al tipo de cambio de \$16.9666 pesos/dólar del cierre de diciembre de 2023, y de \$10,064.1 equivalente a USD \$515.9 millones al tipo de cambio de \$19.5089 pesos/dólar del 31 de diciembre de 2022).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los financiamientos otorgados a las empresas del Sector Privado en lo individual o por grupo económico se encuentran por debajo del límite regulatorio de 30% del capital básico y las responsabilidades a cargo de los tres mayores deudores del sector empresarial, en su conjunto representan el 43.2% y 42.6%, respectivamente, del límite regulatorio.

Financiamientos a los tres mayores deudores del sector empresarial, por grupo económico en su conjunto:

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Monto de responsabilidades de los tres mayores deudores	14,345	\$ 14,761
Número de veces el capital básico aplicable	0.43	0.42

Los financiamientos otorgados a las Entidades y Organismos integrantes del Sector Público Paraestatal se encuentran por debajo del límite regulatorio de 100% del capital básico al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Finalmente, conforme al artículo 60 de las Disposiciones, se revela que al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tienen responsabilidades a cargo de 39 y 28 grupos económicos de deudores, respectivamente, (107 y 101 contrapartes, respectivamente), cuyos financiamientos por grupo de riesgo común o en lo individual son mayores al equivalente de 10% del capital básico de la Institución.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Financiamientos a deudores que son mayores al 10% del capital básico, considerando el tipo de cambio del 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Monto de responsabilidades	201,031	\$ 169,137
Número de veces el capital básico aplicable	6.0	5.4

El monto de responsabilidades incluye las líneas autorizadas a:

- i. Instituciones financieras nacionales para operaciones de descuento y que cuentan con un contrato firmado. Además, incluye las líneas autorizadas bajo la "Metodología General de Bancos para el establecimiento de la Línea Global de Crédito" de la Institución para realizar operaciones de fomento, mercado y derivados con instituciones financieras nacionales y extranjeras que cuentan con una posición vigente a la fecha.
- ii. Empresas y Grupos de Riesgo Común del Sector Empresarial y Productivas del Estado

c. Riesgo de mercado

Inversiones en valores. - Sobre la cuenta de referencia de los estados financieros, el riesgo de mercado proviene de movimientos en las tasas de interés; en el caso de instrumentos en moneda extranjera, depende adicionalmente de las variaciones en el tipo de cambio. Este riesgo se mide utilizando la metodología del VaR con base en el método histórico tomando 251 datos, un horizonte de riesgo de un día y un nivel de confianza de 97.5%, lo cual implica que existe solo un 2.5% de probabilidad de que estas inversiones sufran una minusvalía mayor a la estimada para ese periodo. Estos parámetros se ratificaron en el CAIR del 08 de noviembre de 2023.

Las políticas y prácticas que se aplican para controlar el riesgo de mercado de las inversiones en valores incluyen límites de capital y de VaR, así como la generación de reportes del valor de mercado de las posiciones y su valor en riesgo en condiciones normales, bajo escenarios de sensibilidad y condiciones extremas. Diariamente se elabora un reporte y se entrega a la Alta Dirección, mensualmente al CAIR y trimestralmente al Consejo Directivo.

Al 31 de diciembre de 2023, el 98.3% de la posición en valores de la Mesa de Dinero en moneda nacional se encontraba en instrumentos de tasa revisable, mientras que el 1.7% restante corresponde a descuento; en 2022 el 100% se encontraba en instrumentos de tasa revisable; provenientes de deuda Gubernamental en 2023 y 2022 en un 96.8% y 98.1%, respectivamente, mientras que el 2.9% y 1.7%, respectivamente, correspondía a deuda proveniente de Empresas Públicas y Productivas del Estado, y el restante 0.3% y 0.2%, respectivamente, del tipo Bancario. El VaR de dicha mesa fue de \$12.2 y \$13.5 en 2023 y 2022, respectivamente, cifra que representó el 55.3% y el 61.5%, respectivamente, del límite autorizado de \$22 para ambos años. El promedio anual de valor en riesgo se ubicó en \$14.6 y \$12.6, respectivamente. El consumo de capital de este portafolio fue de \$683 y \$615, respectivamente, que representó 65% y 58% del límite autorizado, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el portafolio de Inversiones en Moneda Nacional está conformado por instrumentos financieros para cobrar principal e intereses en instrumentos gubernamentales a tasa real y en instrumentos gubernamentales revisables. A esas fechas la posición en instrumentos financieros para cobrar principal e intereses representaba 2.0% y los gubernamentales revisables representaban 98.0%. Al cierre de diciembre de 2023 y 2022, se registró un VaR de \$1.5 y de \$1.9, respectivamente, para la posición total, lo cual representó 25.2% y 31.3%, respectivamente, del límite autorizado de \$6 para ambos años. El promedio anual de valor en riesgo se ubicó en \$1.8 y \$1.6, respectivamente. El consumo de capital de este portafolio fue de \$41 y \$39, respectivamente, que representó 41% y 39%, respectivamente, del límite autorizado.

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el portafolio de Inversiones en Moneda Extranjera presentó un consumo de capital de \$0.39 y \$0.4, respectivamente, que representó 1% y 0.6%, respectivamente, del límite autorizado.

Derivados. - La cuenta de referencia de los estados financieros está sujeta a riesgo de mercado, proveniente de las variaciones en las tasas de interés y en el tipo de cambio, así como a riesgo de crédito de contraparte.

De los derivados autorizados se mide el VaR de los contratos adelantados de divisa y tasa de interés (forwards), opciones y swaps de tasa de interés y divisa. El VaR se estima con base en el método histórico tomando 251 datos, un horizonte de riesgo de un día y un nivel de confianza de 97.5%, lo cual implica que existe solo un 2.5% de probabilidad de que estas inversiones sufran una minusvalía mayor a la estimada para ese periodo. Estos parámetros se ratificaron en el CAIR del 08 de noviembre de 2023.

Respecto al riesgo de crédito (contraparte), los forwards, opciones y swaps se operan con instituciones financieras nacionales e internacionales de alta calidad crediticia. El riesgo de crédito de los forwards y opciones con clientes está cubierto mediante sus líneas de crédito con la Institución, así como mecanismos de control que permiten monitorear las posiciones para mantenerlas dentro de los niveles autorizados. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el riesgo de crédito de las operaciones derivadas se encuentra dentro de los límites autorizados.

Las políticas y prácticas para controlar el riesgo de los derivados se apegan a las Disposiciones de Banxico. Se tiene establecido un límite de capital y de VaR por línea de negocio y se elaboran reportes sobre el valor de mercado de las posiciones y su VaR en condiciones normales, bajo escenarios de sensibilidad y condiciones extremas. Diariamente se elabora un reporte y se entrega a la Alta Dirección, mensualmente al CAIR y trimestralmente al Consejo Directivo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en cuanto a los derivados de negociación, se tienen posiciones cerradas de opciones de tasa de interés y de divisas, así como, un portafolio de swaps. El VaR se ubicó a \$0.4 y \$1.0, respectivamente, equivalente al 2.2% y 5.1%, respectivamente, del límite autorizado de \$20 para ambos años; el promedio anual de VaR de los derivados se ubicó en \$0.6 y \$1.2, respectivamente. El consumo de capital de este portafolio fue de \$0.00 que representó 0.0% del límite autorizado para ambos años.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los derivados en posición de cobertura se refieren a swaps de tasa de interés y de divisa, los cuales se utilizan como cobertura para cubrir principalmente parte de la cartera de crédito, títulos de deuda, emisión de papel en moneda nacional y captación en dólares. El VaR de los swaps ascendió a \$895.6 y \$789.9, respectivamente, el cual es referencial, ya que estas operaciones no están ligadas a un límite de VaR, por ser derivados de cobertura.

Al cierre de 2023 y 2022, se tuvo una posición de \$98.1 y \$19.5 millones de pesos en Divisas, respectivamente. Con la posición presentada, el VaR quedó en \$1.2 y \$0.3, respectivamente, con un consumo de 11.2% y 2.3%, respectivamente, del límite autorizado de \$11 para ambos años, mientras que el promedio anual de VaR se ubicó en \$1.2 y \$1.3, respectivamente. El consumo de capital de este portafolio fue de \$13 y \$2.4, respectivamente, que representó 19% y 6.7%, respectivamente, del límite autorizado.

Riesgo de crédito

Con relación a la cuenta de referencia de los estados financieros, el riesgo de crédito se mide por las pérdidas esperadas provenientes del posible deterioro de la cartera de crédito, estimadas a partir del cálculo de frecuencias de migración de calificaciones (matrices de transición) anuales y trimestrales.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Dichas matrices están conformadas por las probabilidades de deterioro o mejora de la cartera de crédito, las cuales se obtienen a partir de información histórica proveniente de las empresas acreditadas por la Institución.

De esta manera, para evaluar el riesgo de crédito se realizan estimaciones sobre probabilidades de incumplimiento, tasas de recuperación, matrices de transición, VaR de crédito, pérdidas esperadas y pérdidas no esperadas.

Se presenta mensualmente al CAIR y trimestralmente al Consejo Directivo un informe sobre la operación y posición crediticia de la Institución que, entre otros temas, contempla un análisis sobre la taxonomía de la cartera crediticia, información relevante sobre los movimientos de cartera, la posición global de riesgo crediticio y su integración por portafolio, cartera vencida, concentraciones de riesgo, diversificación de la cartera y principales indicadores de riesgo, así como estimaciones de VaR de crédito y pérdidas esperadas y no esperadas.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la estadística descriptiva del riesgo de crédito del portafolio del sector privado muestra la siguiente distribución por número de acreditados, respecto de su nivel de riesgo promedio.

Distribución del Portafolio del Sector Privado en diciembre 2023

Número de contrapartes	Saldo	Estr. (%)	Saldo acumulado	Estr. (%)	Pérdida esperada (PE)	PE / Saldo (%)	Nivel de riesgo (promedio)
1 - 5	16,834	10	16,834	10	94	0.56%	R2
6 - 10	14,274	9	31,108	19	71	0.50%	R2
11 - 15	11,743	7	42,851	26	107	0.91%	R3
16 - 20	10,111	6	52,962	33	72	0.71%	R2
21 - 25	8,972	6	61,934	38	64	0.72%	R2
26 - 30	8,330	5	70,264	43	69	0.83%	R3
31 - 307	91,648	57	161,911	100	2,052	2.24%	R4
Total	161,911	100			2,530	1.56%	R4

Cartera Vigente del Sector Empresarial

Distribución del Portafolio del Sector Privado en diciembre 2022

Número de contrapartes	Saldo	Estr. (%)	Saldo acumulado	Estr. (%)	Pérdida esperada (PE)	PE / Saldo (%)	Nivel de riesgo (promedio)
1 - 5	\$ 18,585	11	18,585	11	\$ 1,343	7	R6
6 - 10	15,572	9	34,157	20	89	1	R2
11 - 15	12,192	7	46,349	28	122	1	R3
16 - 20	10,000	6	56,349	34	235	2	R4
21 - 25	9,377	6	65,726	39	107	1	R3
26 - 30	7,702	5	73,428	44	77	1	R3
31 - 308	93,250	56	166,678	100	3,065	3	R5
Total	\$ 166,678	100			\$ 5,038	3	R4

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

A esas fechas, el VaR anual (sin considerar la recuperación esperada por garantías) de la cartera del sector empresarial fue de \$6,918 y \$8,236, respectivamente, cifra que representa el valor extremo de la distribución de pérdidas y ganancias por el posible deterioro de la cartera con un nivel de confianza de 99% y un horizonte de tiempo anual.

Respecto del capital básico al 31 de diciembre de 2023 y 2022, que es de \$33,481 y \$31,361, respectivamente, el VaR anual representa 20.7% y 26.26%, respectivamente.

La estimación de la pérdida esperada (Monte Carlo), por el deterioro de la cartera del sector privado fue de \$2,059 y \$2,397 en 2023 y 2022, respectivamente, utilizando los niveles de riesgo de la cartera conforme a la metodología del indicador de riesgo de la Institución.

Adicionalmente, el informe mencionado presenta la estructura de límites de capital a nivel estratégico y táctico, así como el comportamiento marginal de la cartera calificada, la concentración de crédito por sector de actividad económica, por área geográfica, por empresas acreditadas y rangos de responsabilidades.

En diciembre de 2021 el CAIR autorizó el cambio en el modelo de Gestión de Capital, esto no implica un incremento en el apetito de riesgo de la Institución, el objetivo del cambio es facilitar la gestión de Capital y la lectura de los informes, se actualizó el límite por un monto de \$21,054.0 representando 83% de capital distribuible (\$26,414), estos límites se ratificaron en la sesión del Consejo del 22 de diciembre de 2023.

Riesgo de liquidez

El riesgo de los flujos de efectivo de las operaciones de crédito y su respectivo financiamiento se mide por factor de riesgo: tasa base y sobretasa. Se reporta mensualmente al CAIR la estructura de brechas de reprecios y vencimientos, con un análisis de sensibilidad que mide el efecto de movimientos adversos en las tasas de interés sobre el margen financiero; asimismo, se estima el grado de diversificación de las fuentes de financiamiento.

De acuerdo a la estructura de reprecios y vencimientos de los activos productivos y pasivos onerosos del estado de situación financiera vigente a diciembre de 2023 y 2022, en moneda extranjera en un año, la sensibilidad por una baja en la tasa base de 50 puntos base produce un aumento de 2.7 y 4.8 mil dólares diarios, respectivamente, equivalentes a 0.6% y 1.0%, respectivamente, del margen financiero diario, debido a que en el año se tiene una posición corta en los reprecios, mientras que en moneda nacional utilizando las mismas variables la disminución es de 20.9 y 10.6 mil dólares diarios, respectivamente, equivalentes a 2.2% y 1.8% del margen diario, respectivamente.

Riesgos cuantificables no discrecionales

La administración del riesgo no discrecional tiene como objetivo identificar, medir, vigilar, limitar, controlar e informar los riesgos operativos, tecnológicos y legales asociados a los procesos críticos de la Institución, que permitan ubicar los niveles de concentración en dichos procesos, la eficiencia con que operan, así como la estimación del impacto económico que de ellos se deriven.

Con la finalidad de tener identificados los riesgos cuantificables y determinar su valor promedio de exposición por tipo de evento y línea de negocio, a continuación, se muestran los resultados por el periodo enero 2008 - diciembre 2023 y enero 2008 - diciembre 2022.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

2023

Tipo de evento	No. De Eventos	Frecuencia		Severidad	
		% Total	Pérdidas	% Total	Unitaria
Ejecución, entrega y gestión de procesos	173	89	\$756	99	\$ 4.4
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	4	2	5	1	1.3
Eventos externos	3	2	1	-	0.3
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	12	6	1	-	0.1
Clientes, productos y prácticas empresariales	1	1	-	-	-
Fraude externo	1	1	-	-	-
Fraude interno	-	-	-	-	-
Total	194	100.0	\$763	100	\$3.9

2022

Tipo de evento	No. De Eventos	Frecuencia		Severidad	
		% Total	Pérdidas	% Total	Unitaria
Ejecución, entrega y gestión de procesos	152	88	\$748	99	\$ 4.9
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	4	2	5	1	1.3
Eventos externos	3	2	1	-	0.3
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	11	6	1	-	0.1
Clientes, productos y prácticas empresariales	1	1	-	-	-
Fraude externo	1	1	-	-	-
Fraude interno	-	-	-	-	-
Total	172	100.0	\$755	100	\$4.4

De acuerdo con la matriz por tipo de evento, en ejecución, entrega y gestión de procesos se concentra el 89% de la frecuencia y el 99% de la severidad para 2023, y el 88% de la frecuencia y el 99% de la severidad para 2022.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

2023

Línea de Negocio	No. De Eventos	Frecuencia		Severidad	
		% Total	Pérdidas	% Total	Unitaria
Banca comercial	87	45	\$ 726	95	\$ 8.3
Negociación y ventas	55	28	24	3	0.4
Pago y liquidación	50	26	12	2	0.2
Banca minorista	2	1	-	-	-
Administración de activos	-	-	-	-	-
Finanzas corporativas	-	-	-	-	-
Intermediación minorista/operaciones de corretaje al menudeo	-	-	-	-	-
Servicios de agencia	-	-	-	-	-
Total	194	100.0	\$ 763	100	\$3.9

2022

Línea de Negocio	No. De Eventos	Frecuencia		Severidad	
		% Total	Pérdidas	% Total	Unitaria
Banca comercial	80	47	\$ 726	96	\$ 9.1
Negociación y ventas	48	28	21	3	0.4
Pago y liquidación	42	24	8	1	0.2
Banca minorista	2	1	-	-	-
Administración de activos	-	-	-	-	-
Finanzas corporativas	-	-	-	-	-
Intermediación minorista/operaciones de corretaje al menudeo	-	-	-	-	-
Servicios de agencia	-	-	-	-	-
Total	172	100.0	\$ 755	100	\$4.4

En cuanto a la matriz por línea de negocio en 2023 y 2022, en banca comercial se concentra el 45% y 47%, respectivamente, de la frecuencia y 95% y 96%, respectivamente, de la severidad; mientras que en negociación y ventas se concentra el 28% de la frecuencia y 3% de severidad para ambos años.

El valor promedio de exposición de los eventos acumulados al 31 de diciembre de 2023 es de \$3.9, y de \$4.4 al 31 de diciembre de 2022.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Riesgo operativo

Bancomext contempla un modelo organizacional que permite la comunicación entre las tres líneas de defensa, a fin de mitigar de manera razonable los riesgos, mediante la implementación y operación de los controles internos. El riesgo operativo se analiza de manera cualitativa, cuantitativa y cumplimiento normativo:

Análisis cualitativo. - Se realiza a través de la aplicación de autoevaluaciones y talleres a los dueños operativos de los procesos Institucionales, emitiendo un dictamen técnico de riesgo operativo. El Perfil de Exposición de Riesgo Operacional Institucional es de nivel de Riesgo Bajo conforme con el Modelo de Evaluación de Riesgo Residual.

Análisis cuantitativo. - Las pérdidas se obtienen de las cuentas contables definidas para el registro de eventos por riesgo operativo. La reserva por riesgo operacional autorizada en 2023 y 2022, es de \$21 y \$30, respectivamente, es decir, el nivel de tolerancia para controlar la exposición de eventos por riesgo operacional. Al cierre de diciembre de 2023 y 2022, el consumo acumulado fue de \$8.3 y \$8.9, respectivamente, por lo que el saldo fue de \$12.7 y \$21.1, respectivamente.

Cumplimiento normativo. - La Institución utiliza el método del indicador de negocio para estimar sus requerimientos de capital por riesgo operativo, de conformidad con las reglas de capitalización de las Instituciones de Crédito; el requerimiento de capital total por riesgo operativo ascendió a \$1,209 y \$1,154 al cierre de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Riesgo tecnológico

El riesgo tecnológico se mide y controla a través del seguimiento de seis indicadores críticos: 1) nivel de disponibilidad de los servicios críticos; 2) seguridad de acceso a la red de la Institución; 3) detección, bloqueo y candados contra virus a la red de la Institución; 4.a) detección y bloqueo de acceso a sitios Web restringidos; 4.b) detección y bloqueo de correos electrónicos con AntiSPAM; 4.c) detección y bloqueo de SpyWare, y 5) prueba del Plan de Recuperación en Caso de Desastres (DRP).

De forma complementaria, mediante la Metodología de Perfil de Riesgo Tecnológico y Seguridad de la Información se evalúan los riesgos y vulnerabilidades de catorce dominios en materia de tecnologías y seguridad de la información, con base en los estándares ISO 27001, 27002, 27005 y 31000. Adicionalmente, se aplican los Planes de Continuidad de Negocios (BCP) de los procesos identificados como críticos al amparo del Sistema de Gestión del Plan de Continuidad de Negocios (SG-PCN). Al 31 de diciembre de 2023 los indicadores muestran que en términos generales se cumplieron las metas definidas para cada indicador.

Riesgo legal

Se establecen políticas que permiten identificar, medir y registrar las provisiones y/o contingencias por pérdidas potenciales, originadas por resoluciones desfavorables en un proceso judicial proveniente de los litigios en los que la Institución sea actor o demandado, con la finalidad de mitigar el impacto en el patrimonio de la Institución.

Con la aplicación del método autorizado por el CAIR el 10 de septiembre de 2019, las reservas constituidas por riesgo legal a diciembre de 2023 y 2022, fueron \$72 y \$79, respectivamente, las cuales se integran por: \$47 y \$45 por laborales; \$16 por mercantiles para ambos años; \$7 por administrativas para 2022; \$5 por costas y gastos para 2023 y 2022; \$3 por civiles para ambos años; y, el rubro de cuenta de terceros por \$2 y \$3, respectivamente.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Asimismo, de acuerdo con las políticas mencionadas, en cuentas de orden se registran las contingencias derivadas de juicios mercantiles, laborales, civiles y administrativos que conforme con el estado procesal que guardan, la Administración espera un resultado favorable para la Institución.

Riesgos no cuantificables

Son aquellos derivados de siniestros o eventos externos imprevistos que no pueden asociarse a una probabilidad de ocurrencia y que además las pérdidas económicas causadas pueden ser transferidas a entes externos tomadores de riesgos.

El resultado de la aplicación del último ejercicio aplicado en 2023 del Método para la Gestión de Riesgo de Reputación (MEGREP), es que la reputación de Bancomext mejoró a una reputación Fuerte con respecto al ejercicio 2022; por lo que, el posicionamiento y prestigio de la Institución continúa siendo reconocida”.

(31) Aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia-

Los reguladores de los mercados financieros, tanto en México como a nivel internacional están llevando a cabo mejoras a la regulación para reemplazar o modificar la determinación de las tasas de interés de referencia que se utilizan en los mercados financieros, reemplazando las tasas de interés promedio ponderadas a las que los bancos acuerdan prestar al banco central o entre ellos, por tasas de interés que sean libres de riesgo.

Transición tasas Libor

El 29 de diciembre de 2021, en la circular 13/2021, Banco de México determinó que se podría utilizar como tasas de referencia, entre otras, la tasa SOFR (Secured Overnight Financing Rate), así como las tasas a plazo que deriven de ésta.

El 10 de febrero de 2022, el Comité Interno de Crédito autorizó el proceso de Mejora Continua del Manual Normativo de Crédito con el propósito de adicionar las tasas SOFR y Term SOFR para operaciones que se realicen en dólares a tasa variable. El 9 de marzo de 2022 el Comité de Administración Integral de Riesgos autorizó la actualización de la matriz de factores de riesgos que considera estas nuevas tasas de interés.

Considerando lo anterior y dado que la tasa Libor se dejaría de publicar el 30 de junio de 2023 la Institución aplicó el uso de las tasas SOFR y Term SOFR en sustitución de la tasa Libor:

- SOFR diaria capitalizable durante el período de pago de interés, publicada por la FED, con aplicación de 24 horas.
- Term SOFR, que proporciona una tasa indicativa y forward-looking de la tasa SOFR, basada en los precios futuros de la SOFR en el mercado de derivados, con aplicación de 48 horas. Se publican los plazos de 1, 3, 6 y 12 meses por el CME.

Las principales características de la tasa SOFR, son las que se describen a continuación:

- Se basa en los datos de las transacciones diarias con papel gubernamental como colateral de las operaciones de mercado.
- Se crea a partir de transacciones realizadas (backward-looking): Overnight sin vencimientos a futuro.
- Tasa libre de riesgo que no incorpora componentes de riesgo de crédito ni liquidez.

Las unidades de negocio que tuvieron impacto por la adopción de las nuevas tasas de referencia son las siguientes:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

UNIDAD DE NEGOCIO	OPERACIONES
Crédito y garantías	Créditos en dólares (primer y segundo piso) y operaciones de garantía
Instrumentos Financieros Derivados	Swaps de tasas de interés y cross currency swaps
Captación y Operaciones de Tesorería	Títulos emitidos, inversiones y depósitos, además de líneas de fondeo en dólares

Avances en el proceso de transición

La Institución llevó a cabo las acciones necesarias para cumplir con el proceso de transición de las tasas SOFR y Term SOFR en sustitución de la tasa Libor. Las operaciones con vencimientos posteriores a junio de 2023, se reestructuraron con tasa Term SOFR, buscando mantener las mismas condiciones financieras pactadas originalmente; las operaciones nuevas en dólares se pactaron con base en SOFR. Los cambios en las tasas de referencia no representaron la extinción de las operaciones o modificaciones contables, y mantienen la eficiencia de la cobertura.

Estatus al 31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023, se llevó a cabo satisfactoriamente la migración total de las operaciones referenciadas a LIBOR, cumpliendo con la regulación establecida por Banco de México.

Transición Tasas TIIE

Con el propósito de obtener una tasa de referencia cercana a libre de riesgo, alineada a estándares internacionales y que refleje las condiciones de fondeo en el mercado interbancario, Banxico decidió realizar el proceso de transición en las tasas actuales de referencia, estableciendo la transición de la tasa TIIE a plazo mayor a un día hábil bancario hacia la TIIE de Fondeo, prohibiendo el uso de las TIIE a plazos de 91 y 182 días para nuevos contratos, a partir del 1 de enero de 2024 y para plazo de 28 días para nuevos contratos, a partir del 1 de enero de 2025.

A partir de dichas fechas se deberá utilizar la TIIE de Fondeo para nuevos contratos, o la tasa que cada entidad determine y que cumpla con lo previsto en las disposiciones. La metodología de las TIIE a plazo se sustituirá por una basada en hechos de mercado, con la finalidad de evitar el ajuste de contratos mediante convenios modificatorios y así facilitar la transición, por lo que no será necesario migrar operaciones formalizadas antes de dichas fechas.

Estatus al 31 de diciembre de 2023

En agosto 2021 la SHCP emitió el comunicado No. 049 en el cual anuncia la creación de los BONDES F, Bonos de Desarrollo referenciados a la TIIE de Fondeo, con el fin promover la estabilidad y el sano desarrollo del sistema financiero, así como seguir fomentando la adopción y el uso de esta tasa de referencia. Dichos títulos sustituirán a los denominados BONDES D (referenciados a la Tasa Promedio Ponderada de Fondeo Bancario), para los cuales, la SHCP promoverá su liquidación anticipada.

Al cierre de 2023 la posición en BONDES F es de 101.4 mil millones de pesos, mientras que la de BONDES D es de 3.5 mil millones de pesos (1.5 mil millones de pesos con vencimiento en 2024 y 2.0 mil millones de pesos con vencimiento en 2025). Con esto, la Institución ha transitado de manera ordenada a la tasa TIIE de fondeo en su posición de títulos de deuda.

Por otro lado, durante el último trimestre de 2023 fueron aprobadas las políticas y lineamientos en las operaciones en pesos, ante el proceso de transición de la TIIE.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Dichas políticas tienen como fin que la Institución tenga una transición ordenada del portafolio en TIIE, cumpliendo con lo establecido por la regulación establecida por Banxico en su primera etapa (prohibición del uso de TIIE 91 y 182 para operaciones pactadas a partir del 1 de enero de 2024), mediante la utilización de la tasa TIIE 28 en las operaciones en MN que requieran una tasa variable.

Durante el primer semestre de 2024 se definirá la estrategia para la segunda etapa de la transición de TIIE (prohibición del uso de TIIE 28 para operaciones pactadas a partir de enero 2025), atendiendo a la regulación aplicable, las prácticas de mercado adoptadas, así como a los intereses de la institución. La expectativa conocida a la fecha es que se pueda utilizar la TERM TIIE (tasa a distintos plazos) para el mercado bancario.

La Institución considera que los cambios en las tasas de referencia no representarán la extinción de las operaciones o modificaciones contables, y se mantendrá la eficiencia de las coberturas.

Las unidades de negocio que tuvieron impacto por la adopción de las nuevas tasas de referencia son las siguientes:

UNIDAD DE NEGOCIO	OPERACIONES
Crédito, Factoraje y Reportos Comerciales	Créditos en pesos (primer y segundo piso) y operaciones de factoraje y reportos comerciales en la misma moneda
Instrumentos Financieros Derivados	Swaps de tasas de interés
Emisiones	Captación en pesos

Impactos en la administración de riesgos por la adopción de las nuevas tasas de referencia

La Institución cuenta con modelos de Administración, Control y Gestión de Riesgos autorizados por su Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), los cuales se aplicaron directamente a las tasas SOFR y se aplicarán a las tasas TIIE de Fondeo, considerando sus características particulares; cabe señalar que, al ser únicamente una nueva tasa de referencia, los modelos anteriormente señalados no sufrieron cambios, no obstante, en caso de ser necesario, se llevarán a cabo las calibraciones necesarias.

Los riesgos son de carácter operativo por la implementación de estas nuevas tasas en los sistemas de la Institución, no obstante, la Institución llevó a cabo las acciones necesarias para cumplir con el proceso de transición de las tasas, implementando las estrategias que se consideraron pertinentes para cumplir con el objetivo de tener la migración completa.

La estrategia de administración de riesgos de Bancomext no sufrió cambios debido a estas reformas, mantiene una estructura de Capital enfocada al otorgamiento de crédito de acuerdo a su mandato y un perfil de mercado conservador, manteniendo prácticamente el total de sus operaciones tanto activas como pasivas en tasa revisable.

(32) Nuevos pronunciamientos contables-

En diciembre de 2023, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

Las mejoras se clasifican en:

- modificaciones a las NIF que, de acuerdo con la NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores, generan cambios contables en valuación, presentación o revelación en los estados financieros de las entidades; y
- modificaciones a las NIF para hacer precisiones a las mismas que ayudan a establecer un planteamiento normativo más claro y comprensible; por ser precisiones no generan cambios contables en los estados financieros de las entidades.

Las principales mejoras se mencionan a continuación:

a) Modificaciones a NIF

Norma	Nombre de la norma	Entrada en vigor
NIF A-1	Marco conceptual de las NIF	Enero 2024

b) Mejoras en las NIF 2024

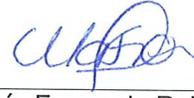
- Mejoras a las NIF que generan cambios contables:
 - NIF B-2 Estado de flujos de efectivo
 - NIF B-6 Estado de situación financiera
 - NIF B-17 Determinación del valor razonable
 - NIF C-2 Inversión en instrumentos financieros
 - NIF C-6 Propiedades, planta y equipo
 - NIF C-10 Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura
 - NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar
 - NIF C-20 Instrumentos financieros por cobrar principal e interés
 - NIF D-4 Impuestos a la utilidad
 - NIF D-6 Capitalización del resultado integral de financiamiento
- Mejoras en las NIF que no generan cambios contables:
 - NIF B-3 Estado de resultado integral
 - NIF B-7 Adquisiciones de negocios
 - NIF B-8 Estados financieros consolidados o combinados
 - NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas
 - NIF C-2 Inversión en instrumentos financieros
 - NIF C-9 Provisiones, contingencias y compromisos
 - NIF C-10 Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura
 - NIF C-5 Pagos anticipados
 - NIF C-6 Propiedades, planta y equipo
 - NIF C-8 Activos intangibles
 - NIF C-7 Inversión en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones
 - NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar y NIF D-8 Pagos basados en acciones

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos)

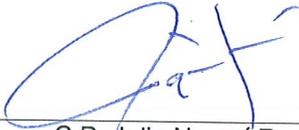
La Administración del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., está en proceso de análisis para determinar, en su caso, los efectos de estas mejoras en su información financiera.



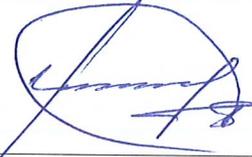
Mtro. Luis Antonio Ramírez Pineda
Director General



Mtra. María Fernanda Ruiz Padilla
Titular de la Unidad de
Administración y Finanzas



C.P. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto



Lic. Víctor Manuel Jiménez García
Director de Auditoría Interna

***Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.,
Institución de Banca de Desarrollo***

***Estados e información Financiera Presupuestaria
al 31 de diciembre de 2023***

***Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.,
Institución de Banca de Desarrollo***

CONTENIDO

Opinión Independiente

ESTADOS E INFORMACIÓN FINANCIERA PRESUPUESTAL

Estado Analítico de Ingresos

Ingresos de Flujo de Efectivo

Egresos de Flujo de Efectivo

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Administrativa

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Administrativa (armonizado)

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por Objeto del Gasto

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica (armonizado)

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación por Objeto de Gasto (armonizado)

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional- Programática

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional (armonizado)

Gasto por Categoría Programática

Gasto por Categoría Programática (armonizado)

Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables

Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Dictamen Presupuestario

A la Secretaría de la Función Pública

**Al Consejo Directivo de
Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución de Banca de Desarrollo**

Opinión

Hemos auditado los estados e información financiera presupuestaria de la Entidad Gubernamental Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., I.B.D. (la entidad), correspondientes al ejercicio presupuestario comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, que comprenden los estados analíticos de ingresos; de ingresos de flujo de efectivo; de egresos de flujo de efectivo; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación administrativa; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación administrativa (armonizado); analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por objeto del gasto; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica (armonizado); analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación por objeto del gasto (armonizado); analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional (armonizado); gasto por categoría programática y gasto por categoría programática (armonizado), así como las notas explicativas a los estados e información financiera presupuestaria que incluyen un resumen de las políticas presupuestarias significativas.

En nuestra opinión, los estados e información financiera presupuestaria adjuntos de la Entidad Gubernamental Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., I.B.D., que se describen en el párrafo anterior, están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y en la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades, de acuerdo con estas normas, se describen con más detalle en la sección “Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados e información financiera presupuestaria” de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros presupuestarios en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis base de preparación y utilización de este informe.

Los estados e información financiera presupuestaria adjuntos, fueron preparados para cumplir con los requerimientos normativos gubernamentales a que está sujeta la entidad y para ser integrados en el Reporte de la Cuenta de Pública Federal, los cuales están presentados en los formatos que para tal efecto fueron establecidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; consecuentemente, éstos pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no se modifica por esta cuestión.

Otra cuestión

La administración de la Entidad Gubernamental ha preparado un juego de estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 de conformidad con las Disposiciones, de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito en México, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), sobre los cuales emitimos una opinión no modificada (favorable), con fecha 19 de febrero de 2024, conforme a las Normas Internacionales de Auditoría.

Responsabilidades de la administración y de los encargados del gobierno de la entidad sobre los estados e información financiera presupuestaria.

La administración es responsable de la preparación de los estados e información financiera presupuestaria adjuntos de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y en la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento, y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de los estados e información financiera presupuestaria libre de incorrección material debida a fraude o error.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Responsabilidades del auditor sobre la auditoría de los estados e información financiera presupuestaria.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre de que los estados financieros, en su conjunto, se encuentran libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía, de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las

incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si individualmente, o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios hacen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados e información financiera presupuestaria, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada para obtener una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, manifestaciones intencionalmente erróneas, omisiones intencionales o la anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno importante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que consideramos adecuados en las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables, así como las revelaciones hechas por la administración de la entidad.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación, entre otras cuestiones, con el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos importantes de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

DESPACHO ÁLVAREZ BALBÁS, S.C.

C.P.C. Carlos Antonio Álvarez Balbás

Ciudad de México, 11 de Marzo de 2024.

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico de Ingresos

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

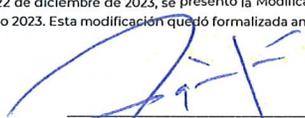
(miles de pesos)

Rubro de Ingresos	Ingresos					Diferencia
	Estimado	Ampliaciones y Reducciones	Modificado ^v	Devengado	Recaudado	
	(1)	(2)	(3 = 1 + 2)	(4)	(5)	
Impuestos	-	-	-	-	-	-
Cuotas y aportaciones de seguridad social	-	-	-	-	-	-
Contribuciones de mejoras	-	-	-	-	-	-
Derechos	-	-	-	-	-	-
Productos	-	-	-	-	-	-
Aprovechamientos	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Ventas de Bienes, Prestación de Servicios y Otros Ingresos	-	-	-	-	-	-
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal y Fondos Distintos de Aportaciones	-	-	-	-	-	-
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	-	5,726,000	5,726,000	5,726,000	5,726,000	5,726,000
Ingresos derivados de financiamientos	420,202,028	(53,509,913)	366,692,115	369,229,571	369,229,571	(50,972,457)
Total	420,202,028	(47,783,913)	372,418,115	374,955,571	374,955,571	(45,246,457)
					Ingresos Excedentes	(45,246,457)

Estado analítico de Ingresos por fuente de financiamiento	Ingresos					Diferencia
	Estimado	Ampliaciones y Reducciones	Modificado ^v	Devengado	Recaudado	
	(1)	(2)	(3 = 1 + 2)	(4)	(5)	
Ingresos del Poder Ejecutivo Federal o Estatal y de los Municipios	-	-	-	-	-	-
Impuestos	-	-	-	-	-	-
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-	-	-	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-	-	-	-	-
Derechos	-	-	-	-	-	-
Productos	-	-	-	-	-	-
Aprovechamientos	-	-	-	-	-	-
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración Fiscal y Fondos Distintos de Aportaciones	-	-	-	-	-	-
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	-	-	-	-	-	-
Ingresos de los Entes Públicos de los Poderes Legislativo y Judicial, de los Órganos Autónomos y del Sector Paraestatal o Paramunicipal, así como de las Empresas Productivas del Estado	-	5,726,000	5,726,000	5,726,000	5,726,000	5,726,000
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-	-	-	-	-
Productos	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Ventas de Bienes, Prestación de Servicios y Otros Ingresos	-	-	-	-	-	-
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones	-	5,726,000	5,726,000	5,726,000	5,726,000	5,726,000
Ingresos Derivados de Financiamiento	420,202,028	(53,509,913)	366,692,115	369,229,571	369,229,571	(50,972,457)
Ingresos Derivados de Financiamientos	420,202,028	(53,509,913)	366,692,115	369,229,571	369,229,571	(50,972,457)
Total	420,202,028	(47,783,913)	372,418,115	374,955,571	374,955,571	(45,246,457)
					Ingresos Excedentes	(45,246,457)

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo.

Y/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-GON-17 el 13 de febrero de 2024.


Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y
Presupuesto


Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Ingresos de Flujo de Efectivo

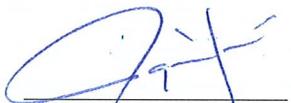
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Concepto	Estimado	Modificado ^V	Recaudado
Total de recursos	\$ 485,294,669	\$ 420,848,784	\$ 423,386,240
Disponibilidad inicial	65,092,641	48,430,669	48,430,669
Corrientes	37,839,362	21,291,467	21,291,467
Financieras en el sector público	23,807,679	23,650,068	23,650,068
Financieras en otros sectores	3,444,781	3,488,105	3,488,105
Depósitos de regulación monetaria	819	1,029	1,029
En tesorería derivada de crédito externo	-	-	-
Ingresos	420,202,028	372,418,115	374,955,571
Recuperación de cartera	321,134,595	202,619,537	210,691,460
Directo	269,256,660	167,929,661	173,986,179
Sector paraestatal	4,164,243	6,717,535	8,939,082
Gobierno Federal	18,418	12,105	1,903
Banca de desarrollo y fondos de fomento	-	-	-
Sectores privado y social	265,073,999	161,200,021	165,045,194
Estados y municipio	-	-	-
Gobierno del D.F.	-	-	-
Cartera propia	265,073,999	161,200,021	165,045,194
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Descuentos y redescuentos	51,877,935	34,689,876	36,705,281
A través de la banca múltiple	51,877,935	34,689,876	36,705,281
Banca comercial	23,657,206	20,550,653	21,733,730
Otros intermediarios financieros	28,220,729	14,139,223	14,971,551
A través de la banca de desarrollo	-	-	-
Bancos de desarrollo	-	-	-
Fondos de fomento	-	-	-
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Contratación de créditos	54,759,076	44,886,774	51,754,405
Externo	39,759,076	24,102,774	22,486,705
A tesorería de la federación	-	-	-
A cargo de gobierno federal	-	-	-
A cargo de bancos y fondos de fomento	-	-	-
Otros	39,759,076	24,102,774	22,486,705
A cargo de la entidad	39,759,076	24,102,774	22,486,705
A cargo de otros	-	-	-
Interno	15,000,000	20,784,000	29,267,700
Interbancario	-	-	8,483,300
Banxico	-	-	-
Sujeto a crédito externo	-	-	-
Línea normal	-	-	-
Redescuentos con fondos de fomento	-	-	-
Otras fuentes	15,000,000	20,784,000	20,784,400
Operaciones bancarias netas	6,603,957	62,592,666	36,325,281
Subsidios y apoyos fiscales	-	5,726,000	5,726,000
Subsidios	-	-	-
Corrientes	-	-	-
De capital	-	-	-
Apoyos fiscales	-	5,726,000	5,726,000
Corrientes	-	-	-
Servicios personales	-	-	-
Otros	-	-	-
Inversión física	-	-	-
Intereses, comisiones y gastos de la deuda	-	-	-
Inversión financiera	-	5,726,000	5,726,000
Amortización de pasivos	-	-	-
Ingresos por operación	24,936,914	43,174,511	54,598,577
Cambios	65,000	67,000	78,389
Intereses cobrados	21,141,263	32,460,003	43,421,986
Comisiones cobradas	906,694	952,935	1,416,930
Otros	2,823,957	9,694,573	9,681,272
Otros ingresos	12,767,486	13,418,627	15,859,848
Recursos para cubrir obligaciones con el exterior	-	-	-
Pago de capital	-	-	-
Pago de intereses, comisiones y gastos	-	-	-
Productos y beneficios directos	-	-	-
Otros ingresos	12,767,486	13,418,627	15,859,848

Nota: Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

^V En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Costo Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Cartula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-CO-17 el 13 de febrero de 2024.


Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y
Presupuesto


Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Egresos de Flujo de Efectivo

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Concepto	Aprobado	Modificado ^{1/}	Pagado
Total de recursos	\$ 485,294,669	\$ 420,848,784	\$ 423,386,240
Egresos	420,202,028	320,154,073	336,291,992
Gasto corriente	3,391,988	2,939,698	2,565,631
Servicios personales	814,109	829,783	738,495
De operación	1,093,777	744,812	468,325
Subsidios	-	-	-
Otras erogaciones	1,484,102	1,365,103	1,358,811
Egresos de operación	5,247,022	16,759,001	16,096,738
Cambios	-	2,234	14,535
Intereses pagados	-	-	-
Comisiones pagadas	-	7,174	22,544
Otros	5,247,022	16,749,593	16,059,659
Otros egresos	14,662,595	15,410,387	11,878,463
Inversión física	-	-	-
Bienes muebles e inmuebles	-	-	-
Obra pública	-	-	-
Subsidios	-	-	-
Costo financiero	17,549,178	41,815,066	36,931,520
Intereses, comisiones y gastos de la deuda	17,549,178	41,815,066	36,931,520
Internos	15,758,285	39,932,838	34,449,417
Externos	1,790,893	1,882,228	2,482,103
De tesorería de la federación	-	-	-
Otros	1,790,893	1,882,228	2,482,103
Financiamientos	337,987,291	216,878,452	233,853,209
Otorgamiento de crédito	337,987,291	216,878,452	233,853,209
Directo	283,956,090	181,197,248	190,690,184
Sector paraestatal	5,698,791	6,879,956	8,779,634
Gobierno federal	57,564	20,578	-
Banca de desarrollo y fondos de fomento	-	-	-
Sectores privado y social	278,199,735	174,296,714	181,910,550
Estados y municipios	-	-	-
Gobierno del D.F.	-	-	-
Cartera propia	278,199,735	174,296,714	181,910,550
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Descuentos y redescuentos	54,031,201	35,681,204	43,163,025
A través de la banca múltiple	54,031,201	35,681,204	43,163,025
Banca comercial	24,314,040	18,418,414	22,149,506
Otros intermediarios financieros	29,717,161	17,262,790	21,013,519
A través de la banca de desarrollo	-	-	-
Bancos de desarrollo	-	-	-
Fondos de fomento	-	-	-
Otras entidades públicas financieras	-	-	-
Inversiones financieras netas	-	-	-
Amortización del crédito	41,363,954	26,351,469	34,966,431
Externo	34,559,076	19,603,869	19,743,131
A tesorería de la federación	-	-	-
A cargo de gobierno federal	-	-	-
A cargo de bancos y fondos de fomento	-	-	-
Otros	34,559,076	19,603,869	19,743,131
A cargo de la entidad	34,559,076	19,603,869	19,743,131
A cargo de otros	-	-	-
Interno	6,804,878	6,747,600	15,223,300
Interbancario	6,804,878	3,007,600	8,483,300
Banxico	-	-	-
Sujeto a crédito externo	-	-	-
Línea normal	-	-	-
Redescuento con fondos de fomento	-	-	-
Otras fuentes	-	3,740,000	6,740,000
Recursos del exterior a tesorería	-	-	-
Para gobierno federal	-	-	-
Para bancos y fondos de fomento	-	-	-
Disponibilidad final	65,092,641	100,694,711	87,094,248
Corrientes	37,839,362	31,467,514	47,775,343
Financieras en el sector público	23,807,679	62,052,251	33,444,724
Financieras en otros sectores	3,444,781	7,173,988	5,873,228
Depósitos de regulación monetaria	819	958	953
En tesorería derivada de crédito externo	-	-	-

Nota: Las sumas parciales y total pueden no coincidir debido al redondeo.

^{1/} En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-GON-17 el 13 de febrero de 2024.


Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y
Presupuesto


Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Administrativa

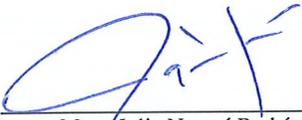
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Denominación	Aprobado	Modificado ^{1/}	Devengado	Pagado	Economías
Total	\$ 3,391,989	\$ 8,665,698	\$ 8,385,208	\$ 8,291,631	\$ 280,490

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-G0N-17 el 13 de febrero de 2024.



Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto



Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Administrativa (armonizado)

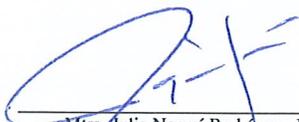
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Concepto	Aprobado	Ampliaciones (Reducciones)	Modificado ^{1/}	Devengado	Pagado	Subejercicio
	1	2 = (3-1)	3	4	5	6 = (3-4)
Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.	\$ 3,391,989	\$ 5,273,709	\$ 8,665,698	\$ 8,385,208	\$ 8,291,631	\$ 280,490
Total de Gasto	\$ 3,391,989	\$ 5,273,709	\$ 8,665,698	\$ 8,385,208	\$ 8,291,631	\$ 280,490

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-G0N-17 el 13 de febrero de 2024.



Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto



Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por Objeto del Gasto

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Clasificación económica Objeto del Gasto Denominación	Aprobado	Modificado ^{1/}	Devengado	Pagado	Economías
Total	\$ 3,391,989	\$ 8,665,698	\$ 8,385,208	\$ 8,291,631	\$ 280,490
Gasto corriente	3,391,989	2,939,698	2,659,208	2,565,631	280,490
Servicios personales	814,109	829,784	762,957	738,495	66,827
1000 Servicios personales	814,109	829,784	762,957	738,495	66,827
1100 Remuneraciones al personal de carácter permanente	220,740	221,971	205,599	205,599	16,372
1200 Remuneraciones al personal de carácter transitorio	19,389	39,455	37,718	37,718	1,737
1300 Remuneraciones adicionales y especiales	111,945	121,740	107,614	107,614	14,126
1400 Seguridad social	88,243	91,147	87,523	75,628	3,624
1500 Otras prestaciones sociales y económicas	349,281	354,997	324,115	311,548	30,883
1600 Previsiones	24,034	-	-	-	-
1700 Pago de estímulos a servidores públicos,	477	474	388	388	85
Gasto de operación	1,093,777	744,812	537,440	468,325	207,372
2000 Materiales y suministros	4,509	3,109	2,022	1,814	1,087
2100 Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales	1,474	994	679	633	316
2200 Alimentos y utensilios	2,168	1,248	1,133	994	116
2400 Materiales y artículos de construcción y de reparación	-	-	-	-	-
2600 Combustibles, lubricantes y aditivos	866	866	210	188	656
3000 Servicios generales	1,089,268	741,703	535,418	466,511	206,285
3100 Servicios básicos	239,847	149,847	93,586	73,704	56,262
3200 Servicios de arrendamiento	165,233	165,233	143,873	127,281	21,360
3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros	282,021	136,076	76,462	66,440	59,613
3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales	76,528	56,528	44,397	44,397	12,131
3500 Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación	604	604	59	59	545
3600 Servicios de comunicación social y publicidad	29,680	29,680	25,259	6,245	4,421
3700 Servicios de traslado y viáticos	19,453	19,453	5,379	4,900	14,074
3800 Servicios oficiales	8,204	8,204	1,264	1,264	6,940
3900 Otros servicios generales	267,699	176,078	145,139	142,219	30,939
Otros de corriente	1,484,103	1,365,103	1,358,811	1,358,811	6,292
3000 Servicios generales	16,025	8,025	6,646	6,646	1,378
3900 Otros servicios generales	16,025	8,025	6,646	6,646	1,378
4000 Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	1,468,078	1,357,078	1,352,165	1,352,165	4,913
4400 Ayudas sociales	2,161	2,358	2,175	2,175	182
4600 Transferencias a fideicomisos, mandatos y otros análogos	1,465,917	1,354,720	1,349,989	1,349,989	4,731
Gasto de inversión	-	5,726,000	5,726,000	5,726,000	-
Inversión física	-	-	-	-	-
5000 Bienes muebles, inmuebles e intangibles	-	-	-	-	-
5100 Mobiliario y equipo de administración	-	-	-	-	-
5200 Mobiliario y equipo educacional y recreativo	-	-	-	-	-
5300 Equipo e instrumental médico y de laboratorio	-	-	-	-	-
5600 Maquinaria, otros equipos y herramientas	-	-	-	-	-
Otros de inversión	-	5,726,000	5,726,000	5,726,000	-
7000 Inversiones financieras y otras provisiones	-	5,726,000	5,726,000	5,726,000	-
7300 Compra de títulos y valores	\$ -	\$ 5,726,000	\$ 5,726,000	\$ 5,726,000	-

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-G0N-17 el 13 de febrero de 2024.


Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto


Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica (armonizado)

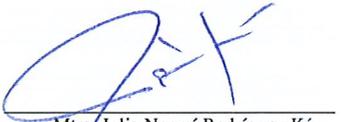
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Concepto	Aprobado	Ampliaciones (Reducciones)	Modificado ^{1/}	Devengado	Pagado	Subejercicio
	1	2 = (3-1)	3	4	5	6 = (3-4)
Gasto Corriente	\$ 3,391,989	\$ (452,291)	\$ 2,939,698	\$ 2,659,208	\$ 2,565,631	\$ 280,490
Gasto De Capital	0	5,726,000	5,726,000	5,726,000	5,726,000	-
Total de Gasto	\$ 3,391,989	\$ 5,273,709	\$ 8,665,698	\$ 8,385,208	\$ 8,291,631	\$ 280,490

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-GON-17 el 13 de febrero de 2024.



Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto



Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación por Objeto del Gasto (armonizado)

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Concepto	Aprobado	Ampliaciones (reducciones)	Modificado ^{1/}	Devengado	Pagado	Subejercicio
	1	2 = (3-1)	3	4	5	6 = (3-4)
Servicios personales	\$ 814,109	\$ 15,675	\$ 829,784	\$ 762,957	\$ 738,495	\$ 66,827
Remuneraciones al personal de carácter permanente	220,740	1,231	221,971	205,599	205,599	16,372
Remuneraciones al personal de carácter transitorio	19,389	20,066	39,455	37,718	37,718	1,737
Remuneraciones adicionales y especiales	111,945	9,795	121,740	107,614	107,614	14,126
Seguridad social	88,243	2,904	91,147	87,523	75,628	3,624
Otras prestaciones sociales y económicas	349,281	5,716	354,997	324,115	311,548	30,883
Previsiones	24,034	-	24,034	-	-	-
Pago de estímulos a servidores públicos	477	-	477	388	388	85
Materiales y suministros	\$ 4,509	\$ (1,400)	\$ 3,109	\$ 2,022	\$ 1,814	\$ 1,087
Materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales	1,474	-	994	679	633	316
Alimentos y utensilios	2,168	-	1,248	1,133	994	116
Materiales y artículos de construcción y de reparación	-	-	-	-	-	-
Combustibles, lubricantes y aditivos	866	-	866	210	188	656
Servicios generales	\$ 1,105,293	\$ (355,566)	\$ 749,728	\$ 542,065	\$ 473,157	\$ 207,663
Servicios básicos	239,847	-	149,847	93,586	73,704	56,262
Servicios de arrendamiento	165,233	-	165,233	143,873	127,281	21,360
Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios	282,021	-	136,076	76,462	66,440	59,613
Servicios financieros, bancarios y comerciales	76,528	-	56,528	44,397	44,397	12,131
Servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación	604	-	604	59	59	545
Servicios de comunicación social y publicidad	29,680	-	29,680	25,259	6,245	4,421
Servicios de traslado y viáticos	19,453	-	19,453	5,379	4,900	14,074
Servicios oficiales	8,204	-	8,204	1,264	1,264	6,940
Otros servicios generales	283,724	-	184,103	151,785	148,866	32,317
Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	\$ 1,468,078	\$ (111,000)	\$ 1,357,078	\$ 1,352,165	\$ 1,352,165	\$ 4,913
Ayudas sociales	2,161	-	2,358	2,175	2,175	182
Transferencias a fideicomisos, mandatos y otros análogos	1,465,917	-	1,354,720	1,349,989	1,349,989	4,731
Bienes muebles, inmuebles e intangibles	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Mobiliario y equipo de administración	-	-	-	-	-	-
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	-	-	-	-	-	-
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	-	-	-	-	-	-
Maquinaria, otros equipos y herramientas	-	-	-	-	-	-
Inversiones financieras y otras provisiones	\$ -	\$ 5,726,000	\$ 5,726,000	\$ 5,726,000	\$ 5,726,000	\$ -
Compra de títulos y valores	-	-	5,726,000	5,726,000	5,726,000	-
Total del Gasto	\$ 3,391,989	\$ 5,273,709	\$ 8,665,698	\$ 8,385,208	\$ 8,291,631	\$ 280,490

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-G-GON-17 el 13 de febrero de 2024.


Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto


Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Categorías Programáticas				Denominación				Gasto Corriente				Gasto de Inversión				Total	
FI	FN	SF	AI	PP	UR	Servicios personales	Gastos de Operación	Subsidios	Otros de corriente	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de inversión	Suma	Total	Porcentual Inversión	
						\$ 814,109	\$ 1,093,777	-	1,484,103	\$ 3,391,989	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ 3,391,989	100.00	
						829,784	744,812	-	1,365,103	2,939,698	-	-	5,726,000	5,726,000	8,665,698	33.92	
						762,957	537,440	-	1,358,811	2,659,208	-	-	5,726,000	5,726,000	8,385,208	31.71	
						738,495	468,325	-	1,358,811	2,565,631	-	-	5,726,000	5,726,000	8,291,631	30.94	
						91	43	-	82	76	-	-	-	-	244	-	
						89	63	-	100	87	-	-	100	100	96	-	
1						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1						31,688	27,425	-	48,705	107,819	-	-	-	-	107,819	100.00	
1						31,237	16,911	-	24,008	72,157	-	-	-	-	72,157	100.00	
1						24,117	13,898	-	23,841	61,856	-	-	-	-	61,856	100.00	
1						23,059	12,089	-	23,841	58,988	-	-	-	-	58,988	100.00	
1						73	44	-	49	55	-	-	-	-	55	-	
1						74	71	-	99	82	-	-	-	-	82	-	
1	3					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1	3					31,688	27,425	-	48,705	107,819	-	-	-	-	107,819	100.00	
1	3					31,237	16,911	-	24,008	72,157	-	-	-	-	72,157	100.00	
1	3					24,117	13,898	-	23,841	61,856	-	-	-	-	61,856	100.00	
1	3					23,059	12,089	-	23,841	58,988	-	-	-	-	58,988	100.00	
1	3					73	44	-	49	55	-	-	-	-	55	-	
1	3					74	71	-	99	82	-	-	-	-	82	-	
1	3	4				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1	3	4				31,688	27,425	-	48,705	107,819	-	-	-	-	107,819	100.00	
1	3	4				31,237	16,911	-	24,008	72,157	-	-	-	-	72,157	100.00	
1	3	4				24,117	13,898	-	23,841	61,856	-	-	-	-	61,856	100.00	
1	3	4				23,059	12,089	-	23,841	58,988	-	-	-	-	58,988	100.00	
1	3	4				73	44	-	49	55	-	-	-	-	55	-	
1	3	4				74	71	-	99	82	-	-	-	-	82	-	
1	3	4				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1	3	4				31,688	27,425	-	48,705	107,819	-	-	-	-	107,819	100.00	
1	3	4				31,237	16,911	-	24,008	72,157	-	-	-	-	72,157	100.00	
1	3	4				24,117	13,898	-	23,841	61,856	-	-	-	-	61,856	100.00	
1	3	4				23,059	12,089	-	23,841	58,988	-	-	-	-	58,988	100.00	
1	3	4				73	44	-	49	55	-	-	-	-	55	-	
1	3	4				74	71	-	99	82	-	-	-	-	82	-	
1	3	4				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1	3	4				31,688	27,425	-	48,705	107,819	-	-	-	-	107,819	100.00	
1	3	4				31,237	16,911	-	24,008	72,157	-	-	-	-	72,157	100.00	
1	3	4				24,117	13,898	-	23,841	61,856	-	-	-	-	61,856	100.00	
1	3	4				23,059	12,089	-	23,841	58,988	-	-	-	-	58,988	100.00	
1	3	4				73	44	-	49	55	-	-	-	-	55	-	
1	3	4				74	71	-	99	82	-	-	-	-	82	-	
1	3	4				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1	3	4				31,688	27,425	-	48,705	107,819	-	-	-	-	107,819	100.00	
1	3	4				31,237	16,911	-	24,008	72,157	-	-	-	-	72,157	100.00	
1	3	4				24,117	13,898	-	23,841	61,856	-	-	-	-	61,856	100.00	
1	3	4				23,059	12,089	-	23,841	58,988	-	-	-	-	58,988	100.00	
1	3	4				73	44	-	49	55	-	-	-	-	55	-	
1	3	4				74	71	-	99	82	-	-	-	-	82	-	
1	3	4				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1	3	4				31,688	27,425	-	48,705	107,819	-	-	-	-	107,819	100.00	
1	3	4				31,237	16,911	-	24,008	72,157	-	-	-	-	72,157	100.00	
1	3	4				24,117	13,898	-	23,841	61,856	-	-	-	-	61,856	100.00	
1	3	4				23,059	12,089	-	23,841	58,988	-	-	-	-	58,988	100.00	
1	3	4				73	44	-	49	55	-	-	-	-	55	-	
1	3	4				74	71	-	99	82	-	-	-	-	82	-	
3						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3						782,420	1,066,352	-	1,435,397	3,284,170	-	-	5,726,000	5,726,000	3,284,170	100.00	
3						798,546	727,900	-	1,341,094	2,867,541	-	-	-	-	8,595,541	33.37	

(Continúa)

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática, continuación.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

(Miles de pesos)

Categorías Programáticas				Denominación				Gasto Corriente				Gasto de Inversión				Total	
FI	EN	SF	AI	PP	UR	Servicios personales	Gastos de Operación	Subsidios	Otros de corriente	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de inversión	Suma	Total	Estructura Potencial	
3	1	1				738,840	523,541	-	1,334,970	2,597,352	-	-	5,726,000	5,726,000	8,323,352	31.21	
3	1	1				715,436	456,236	-	1,334,970	2,506,643	-	-	5,726,000	5,726,000	8,232,643	30.45	
3	1	1				89,59	62,68	-	99,54	87,41	-	-	100,00	100,00	95,80	-	
3	1	1				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	1				782,420	1,066,352	-	1,435,397	3,284,170	-	-	-	-	3,284,170	100,00	
3	1	1				798,546	727,900	-	1,341,094	2,867,541	-	-	5,726,000	5,726,000	8,593,541	33.37	
3	1	1				738,840	523,541	-	1,334,970	2,597,352	-	-	5,726,000	5,726,000	8,323,352	31.21	
3	1	1				715,436	456,236	-	1,334,970	2,506,643	-	-	5,726,000	5,726,000	8,232,643	30.45	
3	1	1				91	43	-	99	76	-	-	100	100	251	-	
3	1	1				90	63	-	100	87	-	-	100	100	96	-	
3	1	1				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	1				782,420	1,066,352	-	1,435,397	3,284,170	-	-	-	-	3,284,170	100,00	
3	1	1				798,546	727,900	-	1,341,094	2,867,541	-	-	5,726,000	5,726,000	8,593,541	33.37	
3	1	1				738,840	523,541	-	1,334,970	2,597,352	-	-	5,726,000	5,726,000	8,323,352	31.21	
3	1	1				715,436	456,236	-	1,334,970	2,506,643	-	-	5,726,000	5,726,000	8,232,643	30.45	
3	1	1				91,44	43	-	99	76	-	-	100	100	251	-	
3	1	1				90	63	-	100	87	-	-	100	100	96	-	
3	1	1				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	1				27,293	38,987	-	31,305	97,584	-	-	-	-	97,584	100,00	
3	1	1				39,296	22,454	-	1,627	63,376	-	-	-	-	63,376	100,00	
3	1	1				37,891	16,580	-	1,615	56,086	-	-	-	-	56,086	100,00	
3	1	1				37,095	14,650	-	1,615	53,359	-	-	-	-	53,359	100,00	
3	1	1				136	38	-	5	55	-	-	-	-	55	-	
3	1	1				94	65	-	99	84	-	-	-	-	84	-	
3	1	1				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	1				27,293	38,987	-	31,305	97,584	-	-	-	-	97,584	100,00	
3	1	1				39,296	22,454	-	1,627	63,376	-	-	-	-	63,376	100,00	
3	1	1				37,891	16,580	-	1,615	56,086	-	-	-	-	56,086	100,00	
3	1	1				37,095	14,650	-	1,615	53,359	-	-	-	-	53,359	100,00	
3	1	1				136	38	-	5	55	-	-	-	-	55	-	
3	1	1				94	65	-	99	84	-	-	-	-	84	-	
3	1	1				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	1				27,293	38,987	-	31,305	97,584	-	-	-	-	97,584	100,00	
3	1	1				39,296	22,454	-	1,627	63,376	-	-	-	-	63,376	100,00	
3	1	1				37,891	16,580	-	1,615	56,086	-	-	-	-	56,086	100,00	
3	1	1				37,095	14,650	-	1,615	53,359	-	-	-	-	53,359	100,00	
3	1	1				136	38	-	5	55	-	-	-	-	55	-	
3	1	1				94	65	-	99	84	-	-	-	-	84	-	
3	1	1				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	1	1				618,546	826,093	-	1,215,252	2,657,890	-	-	5,726,000	5,726,000	2,657,890	100,00	
3	1	1				603,567	510,142	-	1,238,868	2,352,578	-	-	5,726,000	5,726,000	8,078,578	29.12	
3	1	1				550,160	392,022	-	1,235,937	2,175,737	-	-	5,726,000	5,726,000	7,901,737	27.53	
3	1	1				86	342,683	-	1,235,937	2,108,781	-	-	5,726,000	5,726,000	7,854,781	26.92	
3	1	1				88	67	-	100	90	-	-	100	100	295	-	
3	1	1				-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	-	
3	1	1				618,546	826,093	-	1,215,252	2,657,890	-	-	-	-	2,657,890	100,00	
3	1	1				603,567	510,142	-	1,238,868	2,352,578	-	-	5,726,000	5,726,000	8,078,578	29.12	
3	1	1				550,160	392,022	-	1,235,937	2,175,737	-	-	5,726,000	5,726,000	7,901,737	27.53	
3	1	1				86	342,683	-	1,235,937	2,108,781	-	-	5,726,000	5,726,000	7,854,781	26.92	
3	1	1				88	67	-	100	90	-	-	100	100	295	-	
3	1	1				-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	-	
3	1	1				618,546	826,093	-	1,215,252	2,657,890	-	-	-	-	2,657,890	100,00	
3	1	1				603,567	510,142	-	1,238,868	2,352,578	-	-	5,726,000	5,726,000	8,078,578	29.12	
3	1	1				550,160	392,022	-	1,235,937	2,175,737	-	-	5,726,000	5,726,000	7,901,737	27.53	
3	1	1				86	342,683	-	1,235,937	2,108,781	-	-	5,726,000	5,726,000	7,854,781	26.92	
3	1	1				88	67	-	100	90	-	-	100	100	295	-	
3	1	1				-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	-	

(Continúa)

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática, continuación.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

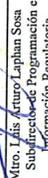
(Miles de pesos)

Categorías Programáticas				Denominación				Servicios personales			Gastos de Operación			Gasto Corriente			Gasto de Inversión			Total	
FI	FN	SF	AI	PP	UR						Subsidios	Otros de corriente	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de inversión	Suma	Total	Corriente	Inversión	
3	1	1	101	F007	G0N	Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.	-	826,093	-	-	-	1,215,252	-	-	-	-	-	-	2,657,890	100,00	-
3	1	1	101	F007	G0N	Aprobado	618,546	510,142	-	-	-	1,238,868	-	-	-	-	-	-	2,352,578	29,12	70,88
3	1	1	101	F007	G0N	Modificado	603,567	392,022	-	-	-	1,235,937	-	-	-	-	-	-	2,175,737	27,53	72,47
3	1	1	101	F007	G0N	Desagotado	547,778	342,683	-	-	-	1,235,937	-	-	-	-	-	-	2,108,781	26,92	73,08
3	1	1	101	F007	G0N	Pagado	530,160	41	-	-	-	102	-	-	-	-	-	-	79	-	-
3	1	1	101	F007	G0N	Porcentaje Pag/Aprob	86	67	-	-	-	100	-	-	-	-	-	90	-	-	-
3	1	1	101	F007	G0N	Porcentaje Pag/Modif	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	-	-
3	1	1	102			Otros servicios financieros de bancos de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	1	1	102			Aprobado	136,582	201,273	-	-	-	190,841	-	-	-	-	-	-	528,696	100,00	-
3	1	1	102			Modificado	155,683	195,304	-	-	-	100,600	-	-	-	-	-	-	451,587	100,00	-
3	1	1	102			Desagotado	153,171	114,939	-	-	-	97,419	-	-	-	-	-	-	365,529	100,00	-
3	1	1	102			Pagado	148,181	98,903	-	-	-	97,419	-	-	-	-	-	-	344,503	100,00	-
3	1	1	102			Porcentaje Pag/Aprob	108	49	-	-	51	-	-	-	-	-	-	65	-	-	-
3	1	1	102			Porcentaje Pag/Modif	95	51	-	-	97	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-
3	1	1	102	F008		Servicios financieros complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	1	1	102	F008		Aprobado	136,582	201,273	-	-	-	190,841	-	-	-	-	-	-	528,696	100,00	-
3	1	1	102	F008		Modificado	155,683	195,304	-	-	-	100,600	-	-	-	-	-	-	451,587	100,00	-
3	1	1	102	F008		Desagotado	153,171	114,939	-	-	-	97,419	-	-	-	-	-	-	365,529	100,00	-
3	1	1	102	F008		Pagado	148,181	98,903	-	-	-	97,419	-	-	-	-	-	-	344,503	100,00	-
3	1	1	102	F008		Porcentaje Pag/Aprob	108	49	-	-	51	-	-	-	-	-	-	65	-	-	-
3	1	1	102	F008		Porcentaje Pag/Modif	95	51	-	-	97	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-
3	1	1	102	F008	G0N	Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.	-	201,273	-	-	-	190,841	-	-	-	-	-	-	528,696	100,00	-
3	1	1	102	F008	G0N	Aprobado	136,582	195,304	-	-	-	100,600	-	-	-	-	-	-	451,587	100,00	-
3	1	1	102	F008	G0N	Modificado	155,683	114,939	-	-	-	97,419	-	-	-	-	-	-	365,529	100,00	-
3	1	1	102	F008	G0N	Desagotado	153,171	98,903	-	-	-	97,419	-	-	-	-	-	-	344,503	100,00	-
3	1	1	102	F008	G0N	Pagado	148,181	49	-	-	-	51	-	-	-	-	-	-	65	-	-
3	1	1	102	F008	G0N	Porcentaje Pag/Aprob	108	51	-	-	97	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-
3	1	1	102	F008	G0N	Porcentaje Pag/Modif	95	51	-	-	97	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Cartera de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-G0N-17 el 13 de febrero de 2024.


 Miry Julia Novari Rodríguez KG
 Directora de Contabilidad y Presupuesto


 Miro Lais Arturo Laphan Sosa
 Subdirector de Programación e
 Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional (armonizado)

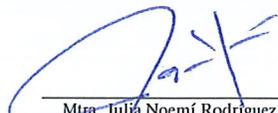
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Concepto	Aprobado	Ampliaciones (Reducciones)	Modificado ^{1/}	Devengado	Pagado	Subejercicio
	1	2 = (3-1)	3	4	5	6 = (3-4)
Gobierno	\$ 107,819	\$ (35,662)	\$ 72,157	\$ 61,856	\$ 58,988	\$ 10,301
Coordinación de la política de gobierno	107,819	(35,662)	72,157	61,856	58,988	10,301
Desarrollo económico	3,284,170	5,309,371	8,593,541	8,323,352	8,232,643	270,189
Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General	3,284,170	5,309,371	8,593,541	8,323,352	8,232,643	270,189
Total del gasto	\$ 3,391,989	\$ 5,273,709	\$ 8,665,698	\$ 8,385,208	\$ 8,291,631	\$ 280,490

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-GON-17 el 13 de febrero de 2024.


 Mtra. Juliá Noemí Rodríguez Kú
 Directora de Contabilidad y Presupuesto


 Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
 Subdirector de Programación e
 Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Gasto por Categoría Programática

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Programa Presupuestario		Denominación	Gasto corriente				Gasto de inversión				Total							
Tipo	Grupo		Modalidad	Programa	Servicios personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de corriente	Suma	Pensiones y Jubilaciones	Inversión física	Subsidios	Otros de inversión	Suma	Total	Corriente	Estructura porcentual Pensiones y Jubilaciones	Inversión
					\$ 814,109	\$ 1,093,777	\$ -	\$ 1,484,103	\$ 3,391,989	-	-	-	-	\$ -	\$ 3,391,989	100.00	-	-
		Programa Federales			829,784	744,812	-	1,365,103	2,939,698	-	-	-	-	5,726,000	8,665,698	33.92	-	66.08
		TOTAL MODIFICADO ^{iv}			762,957	537,440	-	1,358,811	2,659,208	-	-	-	-	5,726,000	8,385,208	32	-	68
		TOTAL DEVENGADO			738,495	468,325	-	1,358,811	2,565,631	-	-	-	-	5,726,000	8,291,631	31	-	69
		Porcentaje Pag/Aprob			91	43	-	92	76	-	-	-	-	244	8,291,631		-	
		Porcentaje Pag/Modif			89	63	-	100	87	-	-	-	100	96	8,291,631		-	
		Desempeño de las Funciones Aprobado			755,127	1,027,366	-	1,404,093	3,186,586	-	-	-	-	5,726,000	3,186,586	100.00	-	-
		Modificado			759,250	705,447	-	1,339,468	2,804,165	-	-	-	-	5,726,000	8,530,165	32.87	-	67.13
		Devengado			700,949	506,961	-	1,335,356	2,541,266	-	-	-	-	5,726,000	8,267,266	30.74	-	69.26
		Pagado			678,342	441,587	-	1,335,356	2,453,284	-	-	-	-	5,726,000	8,179,284	29.99	-	70.01
		Porcentaje Pag/Aprob			90	43	-	95	77	-	-	-	-	257	8,179,284		-	
		Porcentaje Pag/Modif			89	63	-	100	87	-	-	-	100	96	8,179,284		-	
		Promoción y fomento Aprobado			755,127	1,027,366	-	1,404,093	3,186,586	-	-	-	-	5,726,000	3,186,586	100.00	-	-
		Modificado			759,250	705,447	-	1,339,468	2,804,165	-	-	-	-	5,726,000	8,530,165	32.87	-	67.13
		Devengado			700,949	506,961	-	1,335,356	2,541,266	-	-	-	-	5,726,000	8,267,266	30.74	-	69.26
		Pagado			678,342	441,587	-	1,335,356	2,453,284	-	-	-	-	5,726,000	8,179,284	29.99	-	70.01
		Porcentaje Pag/Aprob			90	43	-	95	77	-	-	-	-	257	8,179,284		-	
		Porcentaje Pag/Modif			89	63	-	100	87	-	-	-	100	96	8,179,284		-	
		Operación de financiamiento para la exportación Aprobado			618,546	826,093	-	1,213,252	2,657,890	-	-	-	-	5,726,000	2,657,890	100.00	-	-
		Modificado			603,567	510,142	-	1,238,868	2,352,578	-	-	-	-	5,726,000	8,078,578	29.12	-	70.88
		Devengado			547,778	392,022	-	1,235,937	2,175,737	-	-	-	-	5,726,000	7,901,737	27.53	-	72.47
		Pagado			530,160	342,683	-	1,235,937	2,108,781	-	-	-	-	5,726,000	7,884,781	26.92	-	73.08
		Porcentaje Pag/Aprob			86	41	-	102	79	-	-	-	-	295	7,884,781		-	
		Porcentaje Pag/Modif			88	67	-	100	90	-	-	-	100	97	7,884,781		-	
		Servicios financieros complementarios Aprobado			136,582	201,273	-	190,841	528,696	-	-	-	-	100.00	528,696	100.00	-	-
		Modificado			155,682	194,304	-	100,600	451,887	-	-	-	-	100.00	451,887	100.00	-	-
		Devengado			153,171	114,939	-	97,419	365,529	-	-	-	-	100.00	365,529	100.00	-	-
		Pagado			148,181	98,303	-	97,419	344,503	-	-	-	-	100.00	344,503	100.00	-	-
		Porcentaje Pag/Aprob			108	49	-	51	65	-	-	-	-	65	344,503		-	
		Porcentaje Pag/Modif			95	67	-	97	76	-	-	-	100	76	344,503		-	
		Administrativos y de Apoyo Aprobado			58,981	66,412	-	80,010	205,403	-	-	-	-	100.00	205,403	100.00	-	-
		Modificado			70,534	39,365	-	25,635	135,533	-	-	-	-	100.00	135,533	100.00	-	-
		Devengado			62,008	30,479	-	25,455	117,942	-	-	-	-	100.00	117,942	100.00	-	-
		Pagado			60,153	26,739	-	25,455	112,347	-	-	-	-	100.00	112,347	100.00	-	-
		Porcentaje Pag/Aprob			102	40	-	32	55	-	-	-	-	55	112,347		-	
		Porcentaje Pag/Modif			85	68	-	99	83	-	-	-	100	83	112,347		-	
		Apoyo al proceso presupuestario y para mejorar la eficiencia institucional Aprobado			27,293	38,987	-	31,305	97,584	-	-	-	-	100.00	97,584	100.00	-	-
		Modificado			39,296	22,454	-	1,627	63,376	-	-	-	-	100.00	63,376	100.00	-	-
		Devengado			37,891	16,580	-	1,615	56,086	-	-	-	-	100.00	56,086	100.00	-	-
		Pagado			37,095	14,650	-	1,615	53,359	-	-	-	-	100.00	53,359	100.00	-	-
		Porcentaje Pag/Aprob			136	38	-	5	55	-	-	-	-	55	53,359		-	
		Porcentaje Pag/Modif			94	65	-	99	84	-	-	-	100	84	53,359		-	
		Actividades de apoyo administrativo Aprobado			27,293	38,987	-	31,305	97,584	-	-	-	-	100.00	97,584	100.00	-	-
		Modificado			39,296	22,454	-	1,627	63,376	-	-	-	-	100.00	63,376	100.00	-	-
		Devengado			37,891	16,580	-	1,615	56,086	-	-	-	-	100.00	56,086	100.00	-	-
		Pagado			37,095	14,650	-	1,615	53,359	-	-	-	-	100.00	53,359	100.00	-	-
		Porcentaje Pag/Aprob			136	38	-	5	55	-	-	-	-	55	53,359		-	
		Porcentaje Pag/Modif			94	65	-	99	84	-	-	-	100	84	53,359		-	
		Apoyo a la función pública y al mejoramiento de la gestión Aprobado			31,688	27,425	-	48,705	107,819	-	-	-	-	100.00	107,819	100.00	-	-

(Continúa)

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Gasto por Categoría Programática

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Tipo	Programa Presupuestario		Denominación	Gasto corriente				Gasto de inversión				Total					
	Grupo	Modalidad		Programa	Servicios personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de corriente	Suma	Pensiones y Jubilaciones	Inversión física	Subsidios	Otros de inversión	Suma	Total	Corriente	Estructura porcentual Pensiones y Jubilaciones
1	3	0	001	31,237	16,911	-	24,008	72,157	-	-	-	-	-	72,157	100.00	-	-
1	3	0	001	24,117	13,898	-	23,841	61,856	-	-	-	-	-	61,856	100.00	-	-
1	3	0	001	25,059	12,089	-	23,841	58,988	-	-	-	-	-	58,988	100.00	-	-
1	3	0	001	74	44	-	99	55	-	-	-	-	-	55	-	-	-
1	3	0	001	74	71	-	99	82	-	-	-	-	-	82	-	-	-
1	3	0	001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	3	0	001	31,688	27,425	-	48,705	107,819	-	-	-	-	-	107,819	100.00	-	-
1	3	0	001	31,237	16,911	-	24,008	72,157	-	-	-	-	-	72,157	100.00	-	-
1	3	0	001	24,117	13,898	-	23,841	61,856	-	-	-	-	-	61,856	100.00	-	-
1	3	0	001	25,059	12,089	-	23,841	58,988	-	-	-	-	-	58,988	100.00	-	-
1	3	0	001	74	44	-	99	55	-	-	-	-	-	55	-	-	-
1	3	0	001	74	71	-	99	82	-	-	-	-	-	82	-	-	-

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo.
 1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-G-GON-17 el 13 de febrero de 2024.


 Mtro. Julia Noemí Rodríguez Ká
 Directora de Contabilidad y Presupuesto


 Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
 Subdirector de Programación e
 Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.

Gasto por Categoría Programática (armonizado)

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Concepto	Aprobado	Ampliaciones (reducciones)	Modificado ^{1/}	Devengado	Pagado	Subejercicio
	1	2 = (3-1)	3	4	5	6 = (3-4)
Programas federales	\$ 3,391,989	\$ 5,273,709	\$ 8,665,698	\$ 8,385,208	\$ 8,291,631	\$ 280,490
Desempeño de las funciones	3,186,586	5,343,579	8,530,165	8,267,266	8,179,284	262,899
Promoción y fomento	3,186,586	5,343,579	8,530,165	8,267,266	8,179,284	262,899
Administrativos y de apoyo	205,403	-	135,533	117,942	112,347	17,591
Apoyo al proceso presupuestario y para mejorar la eficiencia institucional	97,584	-	63,376	56,086	53,359	7,291
Apoyo a la función pública y al mejoramiento de la gestión	107,819	-	72,157	61,856	58,988	10,301
Total del gasto	\$ 3,391,989	\$ 5,273,709	\$ 8,665,698	\$ 8,385,208	\$ 8,291,631	\$ 280,490

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-G0N-17 el 13 de febrero de 2024.

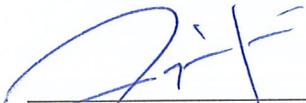

Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto


Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023
(Cifras en miles de pesos)

1. Total de Ingresos Presupuestarios	\$ 374,955,571
2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios	\$ 2,529,741
2.1 Ingresos Financieros	-
2.2 Incremento por Variación de Inventarios	-
2.3 Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	-
2.4 Disminución del Exceso de Provisiones	-
2.5 Otros Ingresos y Beneficios Varios	-
2.6 Otros Ingresos Contables No Presupuestarios	\$ 2,529,741
3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables	\$ 331,597,143
3.1 Aprovechamientos Patrimoniales	-
3.2 Ingresos Derivados de Financiamientos	\$ 320,356,994
3.3 Otros Ingresos Presupuestarios No Contables	\$ 11,240,149
4. Total Ingresos Contables	\$ 45,888,169

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo.

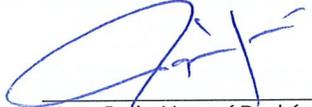

 Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
 Directora de Contabilidad y
 Presupuesto


 Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
 Subdirector de Programación e
 Información Regulatoria

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023
(Cifras en miles de pesos)

1. Total de egresos presupuestarios	\$ 336,291,992
2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables	\$ 287,556,727
2.1 Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	-
2.2 Materiales y Suministros	-
2.3 Mobiliario y Equipo de Administración	\$ (582)
2.4 Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	-
2.5 Equipo e Instrumental Médico de Laboratorio	-
2.6 Vehículos y Equipos de Transporte	-
2.7 Equipo de Defensa y Seguridad	-
2.8 Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	-
2.9 Activos Biológicos	-
2.10 Bienes Inmuebles	-
2.11 Activos Intangibles	-
2.12 Obra Pública en Bienes de Dominio Público	-
2.13 Obra Pública en Bienes Propios	-
2.14 Acciones y Participaciones de Capital	-
2.15 Compra de Títulos y Valores	-
2.16 Concesión de Préstamos	-
2.17 Inversiones de Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	-
2.18 Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	-
2.19 Amortización de la Deuda Pública	-
2.20 Adeudos de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	-
2.21 Otros Egresos Presupuestarios No Contables	\$ 287,557,309
3. Más Gastos Contables No Presupuestarios	\$ 556,204
3.1 Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	-
3.2 Provisiones	\$ 93,577
3.3 Disminución de inventarios	-
3.4 Aumento por insuficiencia de estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	-
3.5 Aumento por Insuficiencia de Provisiones	-
3.6 Otros Gastos	\$ 462,627
3.7 Otros Gastos Contables No Presupuestarios	-
4. Total de gasto contable	\$ 49,291,469

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo.


Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y
Presupuesto


Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e
Información Regulatoria

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

(I) Constitución y actividad-

Constitución

Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C., Institución de Banca de Desarrollo (la Institución), es una institución de la Administración Pública Federal con personalidad jurídica y patrimonio propio, constituida con carácter de sociedad nacional de crédito en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y a su propia Ley Orgánica.

El 8 de junio de 1937 se fundó Banco Nacional de Comercio Exterior, S. A., siendo el 12 de julio de 1985 a raíz de la estatización de la banca, su transformación a Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C., Institución de Banca de Desarrollo. El 20 de enero de 1986 el Congreso de la Unión expidió la "Ley Orgánica del Banco Nacional de Comercio Exterior". La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), mediante disposiciones publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF) del 24 de junio de 2002, reformó, adicionó y derogó diversas disposiciones de la misma, puntualizándose aspectos relativos al objetivo, operaciones, administración, vigilancia y facultades del Consejo Directivo, así como facultades del Director General. El 2 de abril de 1991, la SHCP expidió el Reglamento Orgánico de la Institución, reformado el 14 de marzo de 1996 y el 10 de septiembre de 2009. El 10 de enero de 2014, se publicó en el DOF el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, mediante el cual se modificaron diversas disposiciones de la Ley Orgánica; derivado de las reformas citadas, el 25 de agosto de 2015 se publicó en el DOF el Acuerdo mediante el cual se modificó integralmente el Reglamento Orgánico. El 25 de septiembre de 2017 y 27 de marzo de 2020 se publicaron en el DOF, modificaciones al Reglamento antes mencionado.

Actividad

En los términos de la Ley Orgánica de la Institución, en su carácter de Banca de Desarrollo presta el servicio público de banca y crédito con sujeción a los objetivos y prioridades del Plan Nacional de Desarrollo y en especial del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo, para promover y financiar las actividades y sectores que le son encomendados en dicha Ley.

Como institución de banca de desarrollo, tiene por objeto financiar el comercio exterior del país y participar en la promoción de dicha actividad.

Las actividades principales de la Institución se encuentran reguladas por la LIC, Banco de México (Banxico) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). En dicha regulación se incluyen varias limitaciones que indican el nivel máximo de apalancamiento, así como los requerimientos de capitalización que limitan las inversiones y operaciones de la Institución, y es supervisada por la CNBV.

Los estados financieros consolidados de la Institución que sirvieron de base para la elaboración de la conciliación de cifras presupuestales, mantienen los efectos de la reexpresión determinada al 31 de diciembre de 2007, ya que la Institución aplicó la desconexión de la contabilidad inflacionaria a partir del 1 de enero de 2008, en apego a lo dispuesto en la Norma de Información Financiera (NIF) B-10 "Efectos de la inflación" que entró en vigor en esa fecha.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

(2) Normativa Gubernamental-

A continuación, se incluyen las principales normas y disposiciones gubernamentales que le son aplicables a la Institución para operar como ente de la Administración Pública Federal y para reunir, clasificar, registrar y reportar la información presupuestal que incluye el estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo:

(a) Disposiciones constitucionales

- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
DOF 05-02-1917, última reforma DOF, 06-06-2023.

(b) Leyes Federales

- Ley Orgánica de la Administración Pública Federal.
DOF 29-12-1976, última reforma DOF, 01-12-2023.
- Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.
DOF 30-03-2006, última reforma DOF, 13-11-2023.
- Ley de Instituciones de Crédito.
DOF 18-07-1990, última reforma DOF, 11-03-2022.
- Ley de Planeación.
DOF 05-01-1983, última reforma DOF, 08-05-2023.
- Ley Federal de las Entidades Paraestatales.
DOF 14-05-1986, última reforma DOF, 08-05-2023.
- Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público.
DOF 04-01-2000, última reforma DOF, 20-05-2021.
- Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las mismas.
DOF 4-01-2000, última reforma DOF, 20-05-2021.
- Ley Federal de Responsabilidades de los Servidores Públicos.
DOF 31-12-1982, última reforma DOF, 20-12-2023.
- Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública.
DOF 09-05-2016, última reforma DOF, 20-05-2021.
- Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2023.
DOF 14-11-2022.
- Ley Reglamentaria de la Fracción XIII Bis del Apartado B, del Artículo 123 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
DOF 30-12-1983, última reforma DOF, 31-07-2021.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

- Ley Federal de los Trabajadores al Servicio del Estado, Reglamentaria del Apartado B) del Artículo 123 Constitucional.
DOF 28-12-1963, última reforma DOF, 22-11-2021.
- Ley Federal del Trabajo.
DOF 01-04-1970, última reforma DOF, 04-12-2023.
- Ley General de Bienes Nacionales.
DOF 20-05-2004, última reforma DOF, 03-05-2023.
- Ley Orgánica del Banco Nacional de Comercio Exterior.
DOF 20-01-1986, última reforma 10-01-2014.
- Ley del Mercado de Valores.
DOF 30-12-2005, última reforma DOF, 28-12-2023.
- Ley Federal de Austeridad Republicana.
DOF 19-11-2019, última reforma.

(c) Reglamentos-

- Reglamento de la Ley Federal de las Entidades Paraestatales.
DOF 26-01-1990, última reforma DOF, 23-11-2010.
- Reglamento de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.
DOF 28-06-2006, última reforma DOF, 13-11-2020.
- Reglamento de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público
DOF 28-07-2010, última reforma DOF, 24-02-2023.
- Reglamento de la Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las Mismas
DOF, 28-07- 2010, última reforma DOF, 24-02-2023.
- Reglamento de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental
DOF, 11-06-2003, sin reforma.
- Reglamento Orgánico del Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo.
DOF, 02-04-1991, última reforma DOF, 27-03-2020.

(d) Lineamientos-

- Lineamientos en materia de Austeridad Republicana de la Administración Pública Federal
DOF 18-09-2020, sin reforma.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

- Lineamientos por los que se establecen medidas de austeridad en el gasto de operación en las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal
DOF 22-02-2016, sin reforma.

Modificaciones presupuestales-

Las adecuaciones externas cuantitativas o de metas al presupuesto original autorizado se presentan a consideración del Órgano de Gobierno (Consejo Directivo) y se someten a la autorización o registro de la SHCP.

Contabilidad-

La Institución posee su propia contabilidad financiera, en la que se incluyen las asignaciones, compromisos y ejercicios correspondientes a los programas y partidas de su presupuesto.

De conformidad con lo señalado en la Nota 2 – Autorización y Bases de preparación de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, emitido el 19 de febrero de 2024, las normas contables son:

Los estados financieros consolidados adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria de acuerdo con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los "Criterios de Contabilidad"), establecidos por la CNBV, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito, así como la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad señalan que la CNBV emitirá reglas particulares para operaciones especializadas, el criterio A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad" de la CNBV establece que a falta de un criterio contable expreso de la CNBV para las instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 Supletoriedad (hoy NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera, Capítulo 90 Supletoriedad), y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés), no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4.

(3) Cumplimiento global de metas por programa-

De acuerdo con la "Matriz de Indicadores de Resultados" (MIR) presentada en el sistema "Proceso Integral de Programación y Presupuestación" (PIPP) de la SHCP, los programas prioritarios ejecutados en el ciclo presupuestario de 2023 por la Institución se relacionan como sigue:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Programa:

Número Concepto

F007 Operación de financiamiento para la exportación.

F008 Servicios financieros complementarios.

En ambos programas el Objetivo es "Ampliar y fortalecer el financiamiento y la planeación de la banca de desarrollo y otros vehículos de financiamiento de la Administración Pública Federal, así como fomentar una mayor inclusión financiera de los sectores objetivo y una mayor participación del sector privado, para contribuir al desarrollo económico sostenido del país y al bienestar social."

Las metas por programa se elaboraron con base a los saldos de cartera comprometidos en el Programa Institucional 2022-2024 alineado al PRONAFIDE, que tenía como línea base el cierre de 2018, con un crecimiento anual del 6%, mismas que se describen a continuación:

a. Programa presupuestario - F007 Operación de financiamiento para la exportación.

Objetivo del Fin:

Contribuir a la ampliación del crédito de la Banca de Desarrollo mediante la oferta y canalización de productos y servicios financieros de primer y segundo piso a empresas generadoras de divisas y a intermediarios financieros que participan en actividades económicas de comercio exterior.

Indicador 1:

Porcentaje de participación del financiamiento de Bancomext al sector privado respecto del crédito de la banca de desarrollo al sector privado.

Meta programada:

15.24% (361,185.84 millones de pesos (mdp) respecto del total de la Banca de Desarrollo por 2,370,550 mdp).

Avance de meta:

13.34% (247,661.44 millones de pesos (mdp) respecto del total de la Banca de Desarrollo por 1,857,111 mdp).

La participación de Bancomext en el sector privado al cierre de 2023 fue de 13.34% respecto del saldo de cartera del sector privado de la Banca de Desarrollo, la cual fue inferior en 1.90 puntos porcentuales respecto de la meta programada de 15.24%. De igual manera, el saldo total de la Banca de Desarrollo fue inferior en 21.66% respecto de su meta programada. Considerando que la cartera se encuentra denominada en un 55% en dólares, la apreciación del peso de 2.54 pesos por dólar afectó su saldo en 17,706 mdp; sin este efecto el porcentaje de participación de financiamiento al sector privado de Bancomext respecto del crédito de la banca de desarrollo sería de 14.15%.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Indicador 2:

Porcentaje de avance de apoyos financieros otorgados a empresas generadoras de divisas respecto del ejercicio previo.

Meta programada:

171.10% (18,462.44 mdd respecto de 10,790.25 mdd)

Avance de meta:

128.38% (13,852.55 mdd respecto de 10,790.25 mdd).

En el período enero-diciembre se tuvo un avance del 128.38% respecto del cierre del ejercicio 2022. Resalta el otorgamiento de crédito de primer y segundo piso respecto del cierre del ejercicio anterior; cabe señalar que el otorgamiento de crédito de segundo piso tuvo un crecimiento del 86%. Con respecto a la meta programada, el otorgamiento de crédito resultó menor, en términos generales dado que la meta se elaboró considerando los saldos de cartera comprometidos en el Programa Institucional 2022-2024 alineado al PRONAFIDE, que se elaboró conforme a las condiciones y expectativas económicas del cierre de 2018.

Indicador 3:

Porcentaje de avance del número de empresas del sector privado apoyadas con financiamiento directo e indirecto y/o a través de intermediarios financieros (primero y/o segundo piso) respecto de la población objetivo del ejercicio fiscal.

Meta programada:

100.00% (5,063 respecto de 5,063 empresas).

Avance de meta:

127.89% (6,475 respecto de 5,063 empresas).

Durante el período enero-diciembre 2023, se apoyaron 6,475 empresas del sector privado, lo que representa un avance del 127.89% respecto de la meta programada al cierre de 2023. Lo anterior, derivado del esfuerzo de promoción, la consolidación de las solicitudes en el Pipeline y la incorporación de nuevos Intermediarios a la red de Bancomext, así como el incremento en las líneas de crédito otorgadas.

Objetivo del Propósito:

Un mayor número de empresas generadoras de divisas se benefician con apoyos financieros directos y a través de intermediarios financieros, con lo que se incrementa el crédito otorgado por la Banca de Desarrollo.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Indicador 1:

Tasa de variación de atención a Empresas Beneficiadas con apoyos financieros directos e indirectos.

Meta programada:

4.97% (1,120 respecto de 1,067 empresas).

Avance de meta:

5.34% (1,124 respecto de 1,067 empresas).

Durante el período enero-diciembre 2023, se beneficiaron 1,124 empresas (466 directas y 658 indirectas), superando por 4 empresas la meta programada. El resultado obtenido se debe principalmente a la consolidación de las solicitudes del Pipeline.

Indicador 2:

Tasa de variación de empresas beneficiadas con apoyos financieros a través de los intermediarios financieros.

Meta programada:

-0.53% (3,943 respecto de 3,964 empresas beneficiadas a través de intermediarios).

Avance de meta:

34.99% (5,351 respecto de 3,964 empresas beneficiadas a través de intermediarios).

Derivado del esfuerzo de promoción, así como en la incorporación de nuevos Intermediarios a la red de Bancomext y los incrementos en las líneas otorgadas, en el periodo enero-diciembre 2023 se logró la meta establecida en 2023 y se incrementó en 34.99% el número de empresas beneficiadas.

Objetivo del Componente 1:

Apoyos financieros directos a usuarios del crédito (primer piso) incrementados.

Indicador:

Porcentaje de avance de apoyos financieros directos (primer piso) respecto del ejercicio previo.

Meta programada:

157.19% (14,292.92 mdd respecto de 9,092.63 mdd).

Avance de meta:

117.69% (10,701.50 respecto de 9,092.63 mdd).

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

En el período enero-diciembre 2023, se tuvo un avance del 117.69% respecto del mismo período del ejercicio anterior, resaltando el crédito de sector privado con flujo, el cual tuvo un incremento del 121.64% con respecto al ejercicio anterior. Así mismo, con cifras a diciembre 2023, 189 empresas se beneficiaron bajo la modalidad de factoraje internacional. El otorgamiento de crédito de primer piso resultó menor dado que la meta se elaboró considerando los saldos de cartera comprometidos en el Programa Institucional 2022-2024 alineado al PRONAFIDE, que se elaboró conforme a las condiciones y expectativas económicas del cierre de 2018.

Objetivo del componente 2:

Apoyos financieros colocados a través de intermediarios financieros (Segundo Piso) incrementados.

Indicador:

Porcentaje de avance de apoyos financieros a través de intermediarios financieros (segundo piso) respecto del ejercicio previo.

Meta programada:

245.61% (4,169.52 mdd respecto de 1,697.62 mdd).

Avance de meta:

185.62% (3,151.05 mdd respecto de 1,697.62 mdd).

Al cierre de diciembre 2023, se tuvo un avance del 185.62% respecto del mismo periodo del año anterior, resaltando el otorgamiento de crédito de segundo piso con flujo, el cual tuvo un incremento del 254.62% con respecto al ejercicio anterior, debido al esfuerzo de promoción, así como a la incorporación de nuevos Intermediarios a la red de Bancomext y los incrementos en las líneas otorgadas. El otorgamiento de crédito a través de intermediarios financieros (Segundo Piso) resultó menor dado que la meta se elaboró considerando los saldos de cartera comprometidos en el Programa Institucional 2022-2024 alineado al PRONAFIDE, que se elaboró conforme a las condiciones y expectativas económicas del cierre de 2018.

Objetivo del componente 3:

Nuevos acreditados incorporados.

Indicador:

Porcentaje de avance de inclusión de nuevos acreditados respecto de lo programado.

Meta programada:

100.00% (1,356 de 1,356 nuevos acreditados).

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Avance de meta:

270.13% (3,663 respecto de 1,356 nuevos acreditados).

Al cierre de diciembre 2023, se tuvo un avance del 270.13% respecto de la meta anual programada. Este avance significativo se presentó en la línea del producto de Garantías, específicamente el registro de Garantía Automática, el cual se frenó durante febrero y marzo, reiniciándose en abril de 2023. Asimismo, durante el segundo semestre se recibieron aportaciones al Fideicomiso de Apoyo a las Exportaciones (FIDAPEX), lo que impulsó este esquema de Garantía Automática, mismo que representa mayor movilidad de inclusión de nuevos acreditados, principalmente en pequeñas empresas.

Objetivo de la Actividad 1:

Liberación del mayor número de líneas de crédito de Primer Piso.

Indicador:

Porcentaje de atención de líneas de crédito liberadas de Primer Piso.

Meta programada:

100.00% (85 solicitudes liberadas respecto de 85 solicitudes estimadas).

Avance de meta:

129.41% (110 solicitudes liberadas respecto de 85 solicitudes estimadas).

Durante el cuarto trimestre 2023, se logró aperturar 110 nuevas líneas de crédito de las 85 programadas, lo que representa un incremento del 29.41% con respecto a la meta establecida. Lo anterior, derivado del esfuerzo de promoción y de un mayor requerimiento de recursos financieros de las empresas en el segundo semestre 2023, logrando aperturar 68 de ellas.

Objetivo de la Actividad 2:

Liberación del mayor número de solicitudes de crédito de Segundo Piso.

Indicador:

Porcentaje de atención de solicitudes de apoyos financieros liberadas de Segundo Piso.

Meta programada:

100.00% (40 solicitudes liberadas respecto de 40 solicitudes estimadas).

Avance de meta:

100.00% (40 solicitudes liberadas respecto de 40 solicitudes estimadas).

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Derivado del esfuerzo de promoción, así como en la incorporación de nuevos Intermediarios a la red de Bancomext y los incrementos en las líneas otorgadas, en el periodo enero-diciembre 2023 se logró la meta establecida en la atención de solicitudes de apoyos financieros liberadas.

b. Programa presupuestario - F008 Servicios financieros complementarios.

Objetivo del Fin:

Contribuir a la ampliación del crédito de la Banca de Desarrollo mediante la oferta y canalización de productos y servicios financieros de primer y segundo piso a empresas generadoras de divisas y a intermediarios financieros que participan en actividades económicas de comercio exterior.

Indicador 1:

Porcentaje de participación del financiamiento de Bancomext al sector privado respecto del crédito de la banca de desarrollo al sector privado.

Meta programada:

15.24% (361,185.84 millones de pesos (mdp) respecto del total de la Banca de Desarrollo por 2,370,550 mdp).

Avance de meta:

13.34% (247,661.44 millones de pesos (mdp) respecto del total de la Banca de Desarrollo por 1,857,111 mdp).

La participación de Bancomext en el sector privado al cierre de 2023 fue de 13.34% respecto del saldo de cartera del sector privado de la Banca de Desarrollo, la cual fue inferior en 1.90 puntos porcentuales respecto de la meta programada de 15.24%. De igual manera, el saldo total de la Banca de Desarrollo fue inferior en 21.66% respecto de su meta programada. Considerando que la cartera se encuentra denominada en un 55% en dólares, la apreciación del peso de 2.54 pesos por dólar afectó su saldo en 17,706 mdp; sin este efecto el porcentaje de participación de financiamiento al sector privado de Bancomext respecto del crédito de la banca de desarrollo sería de 14.15%.

Objetivo del Propósito:

Las empresas generadoras de divisas obtienen financiamiento suficiente, oportuno y en condiciones competitivas, a través de la contratación de deuda en mercados nacionales e internacionales y recuperación de crédito.

Indicador Propósito 1:

Porcentaje de cobertura del financiamiento solicitado por las empresas generadoras de divisas.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Meta programada:

100% (337,987.29 mdp respecto de 337,987.29 mdp).

Avance de meta:

100% (233,853.00 mdp respecto de 233,853.00 mdp).

Para el cierre de 2023 se obtuvo una cobertura del 100% de los recursos solicitados.

Indicador Propósito 2:

Porcentaje de atención de solicitudes de recursos de financiamiento de instituciones financieras (segundo piso).

Meta programada:

100.00% (1,446 solicitudes atendidas, respecto de 1,446 solicitudes recibidas).

Avance de meta:

83.24% (3,179 solicitudes atendidas de 3,819 solicitudes recibidas).

Al cierre de diciembre, de las 3,179 solicitudes de disposición de recursos recibidas, se atendieron el 83.24%, ya que 640 solicitudes fueron rechazadas debido a incumplimientos contractuales y/o normativos por parte de los acreditados.

Indicador Propósito 3:

Porcentaje de atención de solicitudes de recursos de financiamiento directo a usuarios del crédito (primer piso).

Meta programada:

100.00% (122,839 solicitudes atendidas, respecto de 122,839 solicitudes recibidas).

Avance de meta:

99.52% (96,518 solicitudes atendidas de 96,982 solicitudes recibidas).

Al cierre de diciembre, de las 96,518 solicitudes de disposición de recursos recibidas, se atendieron el 99.52%, ya que 464 solicitudes fueron rechazadas debido a incumplimientos contractuales y/o normativos por parte de los acreditados.

Objetivo del Componente:

Recursos externos captados.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Indicador del Componente:

Contratación de deuda externa.

Meta programada:

100.00% (39,759.08 mdp respecto de 39,759.08 mdp)

Avance de meta:

56.56% (22,486.71 mdp respecto de 39,759.08 mdp).

Al cierre de 2023, respecto de lo programado y debido a un menor otorgamiento de crédito, la contratación de deuda externa tiene un avance del 56.56%. El detalle del comportamiento del otorgamiento de crédito que incidió en una menor contratación de deuda externa, se puede consultar en los indicadores de Componente "Porcentaje de avance de apoyos financieros directos (primer piso) respecto del ejercicio previo" y "Porcentaje de avance de apoyos financieros a través de intermediarios financieros (segundo piso) respecto del ejercicio previo" del Pp F-007 - Operación de financiamiento para la exportación.

Objetivo de la Actividad 1:

Formulación de la programación de recursos.

Indicador de Actividad 1:

Actualización de la programación de recursos.

Meta programada:

Se estimó actualizar 4 veces el informe de programación de recursos durante Enero-Diciembre de 2023.

Avance de meta:

El informe se actualizó 4 veces.

Al cierre de diciembre se cumplió con la meta esperada de elaborar cuatro informes de flujo de la tesorería, para la oportuna cobertura de recursos.

Objetivo de la Actividad 2:

Obtención de autorización del techo de endeudamiento neto externo.

Indicador de Actividad 2:

Medición porcentual de autorizaciones del techo de endeudamiento neto externo.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Meta programada:

100% (1 solicitud autorizada respecto de 1 solicitud de autorización estimada)

Avance de meta:

100% (1 solicitud autorizada respecto de 1 solicitud de autorización estimada)

Durante 2023, se obtuvo una autorización de límite de endeudamiento externo, lo anterior debido a que no fue necesario realizar la contratación de deuda externa adicional ya que con el monto originalmente planteado se cubrieron las necesidades de la Institución.

Objetivo de la Actividad 3:

Gestión de la autorización con las instancias fiscalizadoras para nuevas contrataciones de deuda externa.

Indicador de Actividad 3:

Porcentaje de autorizaciones para contratar nueva deuda externa.

Meta programada:

100% (29 solicitudes autorizadas respecto de 29 solicitudes de autorización).

Avance de meta:

100% (29 solicitudes autorizadas respecto de 29 solicitudes de autorización)

En el período enero-diciembre, la SHCP autorizó 29 solicitudes de nueva deuda externa realizadas por Bancomext.

(4) Variaciones en el ejercicio presupuestal:

La SHCP autorizó a la Institución un presupuesto de Gasto Programable para el ejercicio 2023 de \$3,391,988.6 de los cuales, \$1,907,886.0 corresponden al Gasto Corriente y \$1,484,102.6 a Otros Gastos de Corriente.

Las autorizaciones correspondientes fueron emitidas por el H. Consejo Directivo en sesión celebrada el 7 de junio de 2023 y por la SHCP mediante el Oficio Circular Ref.: 307-A.-3052, emitido por la Unidad de Política y Control Presupuestario (UPCP) el 12 de diciembre del 2022.

Posteriormente, se realizaron adecuaciones externas e internas que modificaron el citado presupuesto, relatando a continuación los movimientos ocurridos:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

- a. Se presentó la primera adecuación al presupuesto consistente en la modificación al Flujo de Efectivo de la Entidad, en las siguientes partidas de gasto corriente: aumento en la partida 12201 "Remuneraciones al personal eventual" por \$20,065.7 compensado con una disminución por el mismo importe en la partida 33903 "Servicios Integrales", derivado del ajuste para cubrir el costo asociado a 20 plazas de carácter eventual y la autorización presupuestaria de 57 plazas de carácter eventual, mismas que contaron con las autorizaciones de la Unidad de Política y Control Presupuestario, con los Oficios No. 307-A.- 0387 del 15 de febrero de 2023 y No. 307-A.- 0508 del 6 de marzo de 2023.

Esta modificación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-4 el día 29 de marzo de 2023 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantuvieron los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- b. Se realizó una segunda adecuación, misma que consistió en un traspaso de recursos en la partida 33401 "Servicios para Capacitación a Servidores Públicos" por \$1,620.9, compensado con una disminución por el mismo monto en la partida 39202 "Otros Impuestos y Derechos" a fin de contar con un servicio integral de gestión y logística de capacitación de cursos internos y externos, para el personal del Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C., I.B.D. (Bancomext).

Dicha adecuación quedó formalizada ante la SHCP el 19 de abril de 2023 con folio 2023-6-GON-5 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantuvieron los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- c. Se realizó una tercera adecuación de acuerdo a lo señalado en el numeral 3 segundo párrafo del Oficio Circular No. 411/UPCP/2023/0700 de UPCP del 27 de junio de 2023, donde se hizo una reducción en el capítulo 1000.- Servicios Personales, por concepto de la vacancia observada durante el periodo enero-junio del ejercicio 2023, por un monto de \$2,195.3.

Esta adecuación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-7 el 20 de julio de 2023 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantienen los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- d. Se realizó una cuarta adecuación de acuerdo a lo señalado en el numeral 3 segundo párrafo del Oficio Circular No. 411/UPCP/2023/0700 de UPCP del 27 de junio de 2023, donde se hizo una reducción en el capítulo 1000.- Servicios Personales, por concepto de la vacancia observada durante el periodo julio del ejercicio 2023, por un monto de \$365.9.

Esta adecuación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-8 el 16 de agosto de 2023 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantienen los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- e. Se realizó una quinta adecuación de acuerdo a lo señalado en el numeral 3 segundo párrafo del Oficio Circular No. 411/UPCP/2023/0700 de UPCP del 27 de junio de 2023, donde se hizo una reducción en el capítulo 1000.- Servicios Personales, por concepto de la vacancia observada durante el periodo agosto del ejercicio 2023, por un monto de \$365.9.

Esta adecuación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-9 el 14 de septiembre de 2023 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantienen los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- f. Se realizó una sexta adecuación interna misma que consistió en un traspaso de recursos en la partida 44106 "Compensaciones por Servicios de Carácter Social" por \$197.0, compensado con una disminución por el mismo monto en la partida 46101 "Aportaciones a los Fideicomisos Públicos" a fin de aumentar el número de prestadores de servicio social y prácticas profesionales. Adicionalmente, de acuerdo al avance se realiza la adecuación consistente en un traspaso de recursos a nivel Geográfico y a nivel Actividad Institucional de las partidas, 33601 "Servicios Relacionados con Traducciones"; 33602 "Otros Servicios Comerciales"; 33801 "Servicios de Vigilancia" y 33903 "Servicios Integrales"; dichos movimientos se realizan para adecuar el presupuesto modificado a lo ejercido durante el transcurso del año, sin modificar el monto total de cada una de las partidas antes mencionadas.

Esta adecuación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-10 el 3 de octubre de 2023 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantienen los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- g. Se realizó una séptima adecuación de acuerdo a lo señalado en el numeral 3 segundo párrafo del Oficio Circular No. 411/UPCP/2023/0700 de UPCP del 27 de junio de 2023, donde se hizo una reducción en el capítulo 1000.- Servicios Personales, por concepto de la vacancia observada durante el periodo septiembre del ejercicio 2023, por un monto de \$365.9.

Esta adecuación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-11 el 10 de octubre de 2023 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantienen los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- h. Se realizó una octava adecuación interna, misma que consistió en un traspaso de recursos con incremento en las partidas: 11301 "Sueldos Base por \$2,427.7 ; 13101 "Prima Quinquenal por Años de Servicios Efectivos Prestados por \$375.5 ; 13202 "Aguinaldo o Gratificación de Fin de Año" por

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

\$9,921.2; 13407 "Compensaciones Adicionales por Servicios Especiales" por \$6.4; 14103 "Aportaciones al IMSS" por \$435.3; 14202 "Aportaciones al INFONAVIT" por \$252.7; 14301 "Aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro" por \$2,663.5; 14401 "Cuotas para el Seguro de Vida del Personal Civil" por \$180.9; 15101 "Cuotas para el Fondo de Ahorro del Personal Civil" por \$352.7; 15401 "Prestaciones Establecidas por condiciones Generales de Trabajo o Contratos Colectivos de Trabajo" por \$253.8 y 15402 "Compensación Garantizada" por \$7,163.8; montos que fueron compensadas con la disminución en la partida 16101 "Incrementos a las Percepciones" por \$24,033.7.

Esta modificación fue presentada con base a lo señalado en los oficios No. 411/UPCP/2023/0921 del 21 de julio de 2023 y No. 411/UPCP/2023/1167 del 14 de agosto de 2023, donde fueron emitidas por la SHCP las disposiciones correspondientes para la actualización de sueldos y salarios de empleados y funcionarios, con vigencia de aplicación a partir del 1º de enero de 2023, y a la autorización del Consejo Directivo de Bancomext S.N.C. mediante los memorándum número 32862 y 32863 del 13 de septiembre del 2023.

Esta adecuación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-12 el 26 de octubre de 2023 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantienen los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- i. Se realizó una novena adecuación de acuerdo a lo señalado en el numeral 3 segundo párrafo del Oficio Circular No. 411/UPCP/2023/0700 de UPCP del 27 de junio de 2023, donde se hizo una reducción en el capítulo 1000.- Servicios Personales, por concepto de la vacancia observada durante el periodo octubre del ejercicio 2023, por un monto de \$365.9.

Esta adecuación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-13 el 14 de noviembre de 2023 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantienen los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable

- j. Se realizó una décima adecuación de acuerdo a lo señalado en el numeral 13 segundo párrafo del Oficio Circular No. 411/UPCP/2023/1769 de UPCP del 3 de octubre de 2023, donde se hizo una reducción en el capítulo 1000.- Servicios Personales, por concepto de la vacancia observada durante el periodo de noviembre y diciembre del ejercicio 2023, por un monto de \$731.8.

Esta adecuación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-14 el 8 de diciembre de 2023 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantienen los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- k. Se realizó una onceava adecuación interna, misma que consistió en un traspaso de del capítulo 1000 por \$23,322.8 compensados entre actividad institucional y/o nivel geográfico, por lo que no

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

se modifica el monto total de cada partida y del capítulo; una adecuación del capítulo 3000 por \$5,936.2 compensados entre actividad institucional y/o nivel geográfico, por lo que no se modifica el monto total de cada partida y del capítulo; por último una adecuación del capítulo 4000 por \$56.9 compensados entre actividad institucional y/o nivel geográfico, por lo que no se modifica el monto total de cada partida y del capítulo..

Esta adecuación fue autorizada con el folio 2023-6-GON-16 el 18 de enero de 2024 y no representó variación alguna respecto al programa autorizado de la entidad, se mantienen los límites de Endeudamiento Neto Interno y Externo y el Financiamiento Neto, así como el Resultado de Intermediación Financiera y las metas institucionales. Se informó a la SHCP que la entidad ejercería su presupuesto de acuerdo a lo señalado en el Artículo 9 del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 y demás normativa aplicable.

- I. Finalmente, en la sesión del Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se aprobó la Modificación del Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio de 2023. Lo anterior derivado de la Modificación al Programa Financiero, el pago de aprovechamiento del 15 de diciembre de 2023 por \$7,158,000.0 y la aportación de capital recibida el 27 de diciembre de 2023 por \$5,726,000.0.

En esta modificación se consideró la estimación del gasto al cierre del ejercicio, con lo cual el presupuesto se redujo en \$447,900.0 por la disminución en las siguientes partidas: 46101 "Aportaciones a Fideicomisos Públicos" por \$111,000.0, 31904 "Servicios Integrales de Infraestructura de Cómputo" por \$90,000.0, 39202 "Otros Impuestos Y Derechos" por \$90,000.0, 33301 "Servicios de Desarrollo de Aplicaciones Informáticas" por \$60,000.0, 33903 "Servicios Integrales" por \$38,000.0, 34501 "Seguros de Bienes Patrimoniales" por \$20,000.0, 33501 "Estudios e Investigaciones" por \$19,000.0, 33105 "Servicios Relacionados con Procedimientos Jurisdiccionales" por \$9,000.0, 39401 "Erogaciones Por Resoluciones por Autoridad Competente" por \$8,000.0, 33104 "Otras Asesorías para la Operación de Programas" por \$1,500.0, 22106 "Productos Alimenticios para el Personal Derivado de Actividades Extraordinarias" por \$920.0, 21101 "Materiales y Útiles de Oficina" \$240.0, 21401 "Materiales y Útiles Consumibles para el Procesamiento en Equipos y Bienes Informáticos" por \$240.0. Con lo anterior el presupuesto modificado final del ejercicio 2023 fue de \$2,939,698.1.

Esta adecuación fue autorizada con folio 2023-6-GON-17 el 13 de febrero de 2024.

Cabe señalar que se amplió la partida 73902 por la aportación de capital del Gobierno Federal a favor de Bancomext por \$5,726,000.0.

Variaciones del estado de ingresos del flujo de efectivo

De acuerdo con lo establecido en el decreto que aprueba el Presupuesto de Egresos de la Federación 2023, a la Institución le fue asignado un presupuesto original de \$485,294,669 para el ejercicio de 2023, cifra que se modificó mediante adecuaciones internas y externas ante la SHCP para llegar a un presupuesto modificado autorizado de \$420,848,784.

En relación con el estado analítico de ingresos y gastos presupuestales de la Institución, a continuación, se presenta el resumen de las variaciones entre el presupuesto modificado autorizado y el obtenido con base en el flujo de efectivo.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Concepto	Modificado autorizado ^v (a)	Devengado (b)	Obtenido (c)	Variación (c-a)	Referencia a Nota Explicativa
Ingresos:					
Recuperación de Cartera	\$ 202,619,537	\$ 210,691,460	\$ 210,691,460	\$ 8,071,923	i
Contratación de Crédito	44,886,774	51,754,405	51,754,405	6,867,631	ii
Operaciones bancarias netas	62,592,666	36,325,281	36,325,281	(26,267,385)	iii
Subsidios y transferencias del Gobierno Federal	5,726,000	5,726,000	5,726,000	0	iv
Ingresos por operación Productos y beneficios diversos y otros ingresos	43,174,511	54,598,577	54,598,577	11,424,066	
	<u>13,418,627</u>	<u>15,859,848</u>	<u>15,859,848</u>	<u>2,441,221</u>	
Total ingresos	<u>\$ 372,418,115</u>	<u>\$ 374,955,571</u>	<u>\$ 374,955,571</u>	<u>\$ 2,537,456</u>	
Disponibilidad inicial	48,430,669	48,430,669	48,430,669	0	
Total recursos	<u>\$ 420,848,784</u>	<u>\$ 423,386,240</u>	<u>\$ 423,386,240</u>	<u>\$ 2,537,456</u>	

^v En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-GON-17 el 13 de febrero de 2024.

i. Recuperación de cartera

La recuperación de cartera durante el ejercicio fiscal 2023 alcanzó un monto de \$210,691,460; obteniendo una mayor Recuperación de cartera respecto del programa modificado por \$8,071,924, donde a Directo corresponden \$173,986,179 y a Descuentos y Redescuentos \$36,705,281. Cabe señalar que durante el año se tuvieron prepagos por \$18,255,576.

ii. Contratación de crédito

Durante 2023 la Institución contrató créditos por \$51,754,405, de los créditos externos correspondieron \$22,486,705, y de internos \$29,267,700.

iii. Operaciones Bancarias Netas

Este rubro obtuvo \$36,325,281 para cubrir las necesidades de financiamiento de crédito; la contratación fue de corto plazo.

Al cierre de 2023, los techos de endeudamiento neto tanto interno como externo estuvieron dentro de los límites autorizados por la SHCP.

iv. Subsidios y transferencias del Gobierno Federal

El 29 de diciembre de 2023, se recibieron recursos fiscales (aportación para futuros aumentos de capital) del Gobierno Federal por \$5,726,000.0 para mantener un nivel de capitalización que permita soportar el crecimiento del programa de otorgamiento de crédito.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Variaciones del estado de egresos del flujo de efectivo

Variaciones al estado del ejercicio presupuestal de Gasto

Concepto	Cifras en miles				Referencia a Nota Explicativa
	Modificado autorizado ^{1/} (a)	Devengado (b)	Pagado (c)	Variación (c-a)	
Gastos:					
Gasto corriente	\$ 2,939,698	\$ 2,659,207	\$ 2,565,631	\$ (374,067)	i
Inversión física	0	0	0	0	ii
	<u>2,939,698</u>	<u>2,659,207</u>	<u>2,565,631</u>	<u>(374,067)</u>	
Egresos por operación	16,759,001	16,096,738	16,096,738	(662,263)	iii
Otros egresos	15,410,387	11,784,887	11,878,463	(3,531,924)	iv
Intereses, comisiones y gastos	41,815,066	36,931,520	36,931,520	(4,883,546)	
Otorgamiento de crédito	216,878,452	233,853,209	233,853,209	16,974,757	v
Inversiones Financieras Netas	0	0	0	0	
Amortización de crédito	<u>26,351,469</u>	<u>34,966,431</u>	<u>34,966,431</u>	<u>8,614,962</u>	
Total egresos	<u>\$ 320,154,073</u>	<u>\$ 336,291,992</u>	<u>\$ 336,291,992</u>	<u>\$ 16,137,919</u>	
Disponibilidad final	100,694,711	87,094,248	87,094,248	(13,600,463)	
Total recursos	<u>\$ 420,848,784</u>	<u>\$ 423,386,240</u>	<u>\$ 423,386,240</u>	<u>\$ 2,537,456</u>	

^{1/} En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-GON-17 el 13 de febrero de 2024.

i. Gasto corriente

El presupuesto devengado fue de \$2,659,207.9; quedaron pendientes de pago compromisos por \$93,576.6 (Pasivo circulante), de manera que el gasto pagado es de \$2,565,631.3 donde a gasto corriente corresponden \$1,206,820.3 y a otros gastos de corriente \$1,358,811.0. Por lo que corresponde al gasto devengado de \$2,659,207.9, corresponden a gasto corriente \$1,300,396.9 y a otros de corriente \$1,358,811.0.

Para el año 2023, el Gasto Programable se ejerció dentro de la programación establecida y de conformidad con los compromisos contractuales asumidos por los ejecutores del gasto para cubrir la demanda de servicios requeridos para la operación del banco, mostrando un ejercido de \$2,659,207.9, cifra que resulta equivalente a un avance del 78.4% sobre el presupuesto autorizado y un 90.5% sobre el presupuesto modificado.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Concepto	Gasto Corriente			Variaciones	
	Presupuesto PEF	Presupuesto modificado ^{1/}	Devengado Ene-Dic	PEF	Modificado
Servicios personales	814,109	829,784	762,957	(51,152)	(66,827)
Materiales y suministros	4,509	3,109	2,022	(2,487)	(1,087)
Servicios generales	1,089,268	741,703	535,418	(553,850)	(206,285)
Gasto corriente	\$ 1,907,886	\$ 1,574,595	\$ 1,300,397	(607,489)	(274,199)

1/ En el Consejo Directivo del 22 de diciembre de 2023, se presentó la Modificación al Programa Financiero, Límites de Operación Financiera, Gasto Programable, Porcentaje de Financiamiento de Primer Piso y Carátula de Flujo de Efectivo por el ejercicio 2023. Esta modificación quedó formalizada ante la SHCP con folio 2023-6-GON-17 el 13 de febrero de 2024.

Las acciones más representativas que incidieron en el ejercicio presupuestal fueron las siguientes:

Servicios personales.

El gasto ejercido en este capítulo asciende a \$762,957.1 equivalente a un avance del 91.9% del Presupuesto Modificado y un 93.7% con relación al programado, agrupando sueldos, prestaciones y obligaciones de seguridad social asociadas a la plantilla de personal; cabe destacar que en dicho capítulo la disminución se debe principalmente a la vacancia de plazas que incidió en el menor ejercicio por conceptos asociados a las "Prestaciones Establecidas por Condiciones Generales de Trabajo o Contratos Colectivos de Trabajo" por \$26,281.8, "Sueldo Base" por \$15,735.4 y "Aguinaldo o gratificación de fin de año" por \$10,166.6.

Durante el ejercicio 2023, la estructura organizacional de personal autorizado fue de 552 plazas permanentes y 77 plazas de carácter eventual, al cierre del ejercicio 2023 se reportaron 55 vacantes, 46 plazas de estructura y 9 de carácter eventual.

Materiales y suministros

El ejercicio de este capítulo asciende a un monto de \$2,021.6, lo cual representó un avance del 65.0% respecto del Presupuesto Modificado y un 44.8% respecto del programado, ya que en diversas partidas el ejercicio del presupuesto fue menor, resaltando: "Combustibles, Lubricantes y Aditivos para Vehículos Terrestres, Aéreos, Marítimos, Lacustres y Fluviales" por \$656.2, "Materiales y Útiles de Oficina" por \$161.5 y "Productos Alimenticios para el Personal Derivado de Actividades Extraordinarias" por \$115.5.

Servicios generales

El presupuesto ejercido en este capítulo ascendió a \$535,418.2 registrando un avance del 72.2% del Presupuesto Modificado y un 49.2% respecto del programado, donde los aspectos más relevantes se comentan a continuación:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

Se tuvo un menor ejercicio entre el gasto ejercido respecto del último programa modificado por \$206,284.6, donde resaltan: "Servicios Integrales de Infraestructura de Computo" por \$32,255.5, "Otros Impuestos y Derechos" por \$26,673.5, "Patentes, Derechos de Autor, Regalías y Otros" por \$16,075.2, "Impresión y Elaboración de Material Informativo Derivado de la Operación de Administración de las Dependencias y Entidades" por \$11,342.2, "Servicio de telecomunicaciones" por \$10,894.4, "Otras Asesorías para la Operación de Programas" por \$9,612.9, "Servicios Relacionados con Procedimientos Jurisdiccionales" por \$9,432.8, "Servicios Integrales" por \$8,935.6, "Servicio de Conducción de Señales Analógicas y Digitales" por \$8,044.5, "Congreso y Convenciones" por \$6,831.0, "Servicios de Desarrollo de Aplicaciones Informáticas" por \$6,443.8, "Seguros de Bienes Patrimoniales" por \$5,986.8 "Pasajes Aéreos Nacionales para Servidores Públicos de Mando en el Desempeño de Comisiones y Funciones Oficiales" por \$5,356.8 y "Arrendamiento de edificios y locales" por \$5,254.5.

Por último, se señala que al cierre del ejercicio se tiene un pasivo circulante de \$93,576.6, los cuales corresponden a provisión de pagos, mismos que se espera sean liquidados en el ejercicio 2024.

Otras erogaciones.

Este capítulo presenta erogaciones por un importe de \$1,358,811.0, registrando un avance de 99.5% del Presupuesto Modificado y un 91.6% respecto del programa original. El menor ejercicio contra el último programa modificado por \$6,291.6, se deriva principalmente de menores Aportaciones a Fideicomisos Públicos, los cuales están exceptuados conforme al Decreto por el que se ordena la extinción o terminación de los fideicomisos públicos, mandatos públicos y análogos.

El gasto de este rubro se destinó a cubrir principalmente el costo neto del periodo 2023 a través de aportaciones al fondo de pensiones del personal por \$724,871.5, determinado conforme al cálculo actuarial emitido por despacho especializado independiente.

Durante el ejercicio se realizaron aportaciones al Fideicomiso para Asistencia y Defensa Legal Bancomext por \$25,117.6 y al Fideicomiso de Apoyo a las Exportaciones(FIDAPEX) por \$600,000.0.

ii. Inversión física

Para el Ejercicio de 2023 no se destinaron recursos para Inversión Física.

iii. Egresos por operación

En este rubro resalta el entero del aprovechamiento de la Institución a favor del Gobierno Federal por \$7,158,000.

iv. Otros Egresos

En este rubro muestra un mayor ejercicio en el rubro de Otros, Operaciones con Derivados y Variación por tipo de cambio en los Saldos de Disponibilidades, y se contrarresta en Otras Salidas.

v. Otorgamiento de crédito

El otorgamiento de crédito respecto del último programa modificado fue superior en \$16,974,757, de los cuales al rubro de crédito directo le corresponden \$9,492,936, y al rubro de descuentos y redescuentos le corresponden \$7,481,821.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

(5) Disposiciones de racionalidad y austeridad presupuestaria

Durante el ejercicio 2023, se dio atención a las medidas establecidas en la Ley Federal de Austeridad Republicana (LFAR) y los Lineamientos en Materia de Austeridad Republicana de la Administración Pública Federal publicados en el DOF el 19 de noviembre de 2019 y el 18 de septiembre de 2020, respectivamente

Resaltando las siguientes acciones:

1. Durante 2023, se tuvieron reuniones con los titulares de los centros de costos a efecto de dar seguimiento y revisar las partidas de austeridad.
2. Se determinaron los Techos presupuestales considerando el gasto ejercido en el año 2022 más el porcentaje de inflación.
3. El 19 de enero se emitió la circular No. 004 al personal de la Institución relativa a la "Solicitud Anticipada de Suficiencia Presupuestal para el Ejercicio de Viáticos por Comisiones de Trabajo 2023".
4. El 26 de mayo se emitió la circular No. 033 al personal de la Institución relativa a la "Solicitud Anticipada de Suficiencia Presupuestal para el Ejercicio de Viáticos por Comisiones de Trabajo y ajuste en el plazo de comprobación de Gastos de Viaje y Viáticos
5. El 11 de septiembre de 2023, se publicó la circular No. 046, referente a las medidas de austeridad para las partidas de viáticos y pasajes.
6. Mensualmente se monitoreó el avance de las partidas de austeridad.
7. El control del gasto se realizó a través del Sistema de Planeación y Programación Presupuestaria.
8. Se realizaron contrataciones consolidadas, obteniéndolas mejores condiciones para el Estado. Se implementó la práctica de realizar contrataciones consolidadas con Nacional Financiera, S.N.C., I.B.D. y con la Secretaría de la Función Pública, obteniendo las mejores condiciones, como son precio, financiamiento, calidad y oportunidad y, demás circunstancias pertinentes.
9. Se contó con contrataciones plurianuales, algunas provenientes de ejercicios anteriores y otras que se concretaron durante 2023. Mediante esta práctica se lograron las mejores condiciones económicas a largo plazo, lo que llevó a una mejor eficiencia y eficacia en el uso de los recursos presupuestales. En algunos casos, se obtuvieron ahorros al no ejercer en su totalidad los techos presupuestales de los contratos de máximos y mínimos.
10. Se realizaron convenios modificatorios para ampliar la vigencia y el monto de contratos formalizados, en términos de lo previsto en el artículo 52 de Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público (LAASSP), para asegurar la continuidad operativa y garantizar las mejores condiciones al permanecer los precios y condiciones de los contratos de origen, a petición del área requirente y previa justificación de esta.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

11. Se utilizó la estrategia de contratación basada en Contratos Marco, lo anterior, con la finalidad de obtener las mejores condiciones en cuanto a precio, financiamiento, calidad y oportunidad, en condiciones estandarizadas previamente establecidas en el Contrato Marco vigente que para tal efecto suscribió la SHCP.
12. Se realizaron procesos de contratación de Invitación a cuando menos tres personas, lo que garantiza como regla general la obtención de las mejores condiciones de contratación, en seguimiento de la política general de contrataciones públicas, resultando así una mayor eficiencia en la asignación de recursos.
13. Cumplimiento de las disposiciones y procedimientos de contratación de TIC's previstos en la legislación y normatividades aplicables, incluyendo la LFAR y sus Lineamientos.
14. Se realizó el diferimiento de nuevos proyectos informáticos para 2024.
15. Se obtuvieron ahorros en el rubro de licenciamiento, para los casos en que las contrataciones se realizan en moneda extranjera, lo anterior derivado de la diferencia cambiaria entre el monto de la contratación vs el pago del servicio.
16. Respecto a los servicios de telecomunicaciones y de transmisión de señales, se redujo el consumo de servicios de menor criticidad, con la finalidad de poder mantener los esquemas actuales de telecomunicaciones derivado del incremento en su uso por el teletrabajo, así como mantenerse dentro de los techos establecidos por la LFAR.
17. Con respecto a los suministros del centro de cómputo, consistentes en la adquisición de cartuchos de almacenamiento para equipos centrales, en 2023 se contrató el mínimo indispensable de éstos para mantener los niveles de servicio, así como evitar el incumplimiento a las disposiciones regulatorias en materia de seguridad de la información entre otras que podrían generarse por la falta de instrumentos de respaldo, vigencia y custodio de información, así como cumplir con los objetivos del Sistema de Gestión del Plan de Continuidad del Negocio, con el fin de evitar la materialización de riesgos legales, financieros, reputacionales, operativos y tecnológicos, en materia de respaldo y custodia de la información del Banco.
18. En el rubro de papelería, al igual que en los ejercicios anteriores, las compras que se realizaron fueron estrictamente necesarias, a través de la tienda digital del Gobierno Federal.
19. La contratación del suministro de insumos para el servicio de Espacios Ejecutivos, se realizó de forma consolidada con NAFIN, buscando garantizar las mejores condiciones de mercado y cuidando atender solo a clientes potenciales de crédito.
20. En el rubro de energía eléctrica, la institución continuó con las medidas de ahorro como son el cambio de luminarias incandescentes por luminarias LED, sensores de movimiento y temporizadores de movimiento, sustitución de equipos obsoletos (computadoras e impresoras); así como, el mantenimiento continuo al sistema de aire acondicionado y la sustitución de instalaciones eléctricas y balanceo de cargas en todos los pisos, entre otras.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

21. Se continuó con las medidas de racionalidad y ahorro, implementadas para brindar el servicio de transportación terrestre; se siguió con la estrategia de contar con un pool de chóferes y autos para brindar el servicio de transportación; no se realizaron compras ni arrendamientos de vehículos de lujo, y los vehículos oficiales se destinaron estrictamente a actividades para cumplimiento de funciones de la Institución, reduciendo significativamente los gastos de recursos humanos y materiales (gasolina y mantenimiento, entre otros).
22. Se implementaron medidas de concientización del uso de los servicios del parque vehicular y, de optimización de rutas de mensajería, para obtener un uso eficiente en el consumo de combustible; así mismo, se redujo el número de unidades que se ocupan en mensajería, obteniendo ahorros en el arrendamiento de vehículos.
23. La prestación del servicio de telefonía celular se limitó únicamente a los Titulares de Unidad y Personal de las áreas de negocio y soporte crítico, con nivel mínimo de Subdirector, que requiriera contar con el servicio.
24. En 2023, se vigiló que el presupuesto asignado al rubro de arrendamientos y servicios, estuviera dentro del techo presupuestal, y se continuó con los contratos de arrendamiento de los inmuebles ocupados por Bancomext, una estrategia acertada para proteger los activos y la operatividad del Banco, considerando que los servicios financieros son catalogados como una actividad esencial, cuya continuidad debe garantizarse.
25. Respecto a los rubros de pasajes y viáticos, los servidores públicos realizaron comisiones oficiales estrictamente necesarias para dar cumplimiento a los objetivos institucionales y se cumplió con el techo presupuestal autorizado.
26. Durante el 2023 no se utilizaron recursos de la Institución para realizar remodelaciones, ni para comprar bienes muebles o inmuebles, mobiliario y obra pública.
27. Se cumplió en todo momento con los objetivos que se plantearon en la Estrategia y Programa Anual de Comunicación Social para el ejercicio fiscal 2023, acorde con lo estipulado en el Acuerdo por el que se establecen los Lineamientos Generales para el registro y autorización de las Estrategias y Programas de Comunicación Social y de Promoción y Publicidad de las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal, para el ejercicio fiscal 2023. Los gastos en comunicación social y publicidad no rebasaron el monto del presupuesto aprobado, el cual fue utilizado acorde a las políticas de austeridad contenidas en la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH) y conforme al Plan Nacional de Desarrollo; los recursos fueron administrados con eficiencia, eficacia, economía, transparencia y honradez, conforme lo dispone el artículo 134 constitucional.
28. Particularmente en lo que se refiere a "Información en Medios Masivos derivada de la Operación y Administración de las Dependencias y Entidades", durante el ejercicio fiscal 2023, no hubo ejercicio de recurso en dicha partida presupuestal.
29. El ejercicio de los recursos de los "Servicios Relacionados con Monitoreo de Información en Medios Masivos" fue en estricto apego a la LAASSP y su Reglamento, LFPRH y su Reglamento, así como a la LFAR, en apego a los principios de eficiencia, eficacia, economía, transparencia

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

y honradez. En cumplimiento al numeral 22 de los Lineamientos en materia de Austeridad Republicana de la Administración Pública Federal, las contrataciones formalizadas y el ejercicio del recurso, no rebasa el monto del presupuesto aprobado.

30. El ejercicio del gasto en la partida de "Congresos y Convenciones" se realizó en cumplimiento a las medidas de austeridad, sin afectar la operación y el cumplimiento de los programas y objetivos Institucionales y se circunscribió estrictamente a la implementación de proyectos y la representación del Banco, todas estas actividades necesarias para el quehacer institucional. La asistencia a estos eventos permite promover la oferta de crédito, productos y servicios del banco, establecer las relaciones con el público clave, así como la captación de prospectos y presencia de marca.
31. Al cierre del ejercicio con la finalidad de cumplir lo establecido en las Condiciones Generales de Trabajo y Manual de Remuneraciones, Jubilaciones, Derechos y Obligaciones aplicable al Personal de Confianza, se realizó la contratación plurianual, de los siguientes seguros: Colectivo de Vida con Participación en las Utilidades (Pagos por Defunción); Colectivo de Deudores de Personal Activo, Jubilado y Exempleado; Colectivo de Accidentes Personales para el Personal en Activo en Viajes Nacionales e Internacionales por Comisión; Colectivo de Accidentes Personales para el Personal de Servicio Social y Prácticas Profesionales, logrando una mayor eficiencia y eficacia en el uso de los recursos presupuestales.
32. Durante el ejercicio 2023, las jubilaciones fueron otorgadas conforme lo establecido en las Condiciones Generales de Trabajo y Manual de Remuneraciones, Jubilaciones, Derechos y Obligaciones Aplicable al Personal de Confianza, para este fin se cuenta con el Fideicomiso de Pensiones, cuyo objeto es hacer frente a las obligaciones de pago y prestaciones del personal que se jubila.
33. En el caso de personal que ingresó después del ejercicio 2007, la institución constituyó el Fideicomiso Fondo de Pensiones de Contribución Definida para cubrir la obligación laboral de los trabajadores sin derecho a jubilación, cuyo objeto es administrar y operar las cuentas individuales de las aportaciones que realiza la propia Institución a nombre de los trabajadores y las aportaciones que éstos realizan de manera voluntaria, de conformidad a lo establecido en la normatividad aplicable.
34. Respecto a la estructura orgánica y ocupacional de la Institución, la misma se ha administrado de conformidad con los principios de racionalidad y austeridad republicana; al cierre del ejercicio 2023, la estructura orgánica está conformada de 552 plazas presupuestales sin modificación en el grupo, grado y nivel autorizado, incluyendo al Órgano Interno de Control, así como 77 plazas de carácter eventual.
35. Asimismo, se mantienen criterios de no pago de tiempo extraordinario y conservación de vacancia a efecto de cuidar el presupuesto correspondiente al Capítulo 1000. Al cierre del ejercicio 2023 se reportaron 55 vacantes, 46 plazas de estructura y 9 de carácter eventual.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

6) Conciliación global entre las cifras financieras y las presupuestales-

La conciliación entre las cifras de los Estados Presupuestales que se acompañan y las de los Estados Financieros Dictaminados con fecha 19 de febrero de 2024 y que se reportan en un informe por separado, fue elaborada por la Institución, con base en las cifras incluidas en la Cuenta Pública.

La Institución determinó los diversos efectos virtuales de flujo de efectivo y financieros que tienen relación con los estados presupuestales y los estados financieros dictaminados, por lo que la Institución presenta las conciliaciones de ingresos y egresos, así como las principales partidas que las integran, mismas que se describen a continuación:

α. De los ingresos

Dado que Bancomext es una entidad con Recursos Propios, todos sus ingresos provienen de actividades propias.

Las transferencias de recursos fiscales son ingresos presupuestales que contablemente afectan el capital contable de la Institución.

El detalle de los conceptos "Otros" contenidos en la conciliación, se muestran a continuación:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

2. Integración de ingresos Contables No Presupuestarios:

Cuenta	Concepto	Importe
1,2,2,3,0,0,0	Operaciones de factoraje	13,775
1,2,2,4,0,0,0	Operaciones con derivados	1,079,415
1,1,7,50,0,0,0	Otros ingresos diversos:	1,436,551
1,1,7,50,0,1,0	De cuentas de resultados	1,437,567
1,1,7,50,0,4,0	Inversiones permanentes en acciones	(3,591)
1,1,7,50,0,5,0	Provisiones por juicios y exposiciones a riesgo	2,575
	2.6 Otros Ingresos Contables No Presupuestarios	2,529,741

3. Integración de Ingresos Presupuestarios No Contables:

Cuenta	Concepto	Importe
1,1,2,2,1,0,0	Recuperación de Cartera Total	210,691,460
1,2,2,1,1,0,0	Directo	173,986,179
1,2,2,1,1,1,0	Sector Público	8,940,985
1,2,2,1,1,1,1	Sector Paraestatal	8,939,082
1,2,2,1,1,1,2	Gobierno Federal	1,903
1,2,2,1,1,2,0	Sectores Privado y Social	165,045,194
1,2,2,1,2,0,0	Descuento y Redescuento	36,705,281
1,2,2,1,2,1,0	A través de la Banca Múltiple	36,705,281
1,2,2,1,2,1,1	Banca Comercial	21,733,730
1,2,2,1,2,1,2	Intermediarios Financieros	14,971,551
1,4,1,0,0,0,0	Contratación de la Deuda	51,754,405
1,4,1,2,1,0,0	Contratación de la Deuda Externa	22,486,705
1,4,1,3,2,4,0	A cargo de la Entidad	22,486,705
1,4,1,1,0,0,0	Contratación de la Deuda Interna	29,267,700
1,4,1,3,1,3,0	Interbancario	8,483,300
1,4,1,3,1,6,0	Otras Fuentes	20,784,400
1,4,2,0,0,0,0	Operaciones Bancarias Netas	36,325,281
1,4,2,1,0,0,0	Depósitos de Exigibilidad Inmediata	893,895
1,4,2,2,0,0,0	Depósitos de Ahorro	57,254
1,4,2,3,0,0,0	Depósitos a Plazo	19,706,451
1,4,2,4,0,0,0	Pagarés	15,667,681
1,3,0,0,0,0,0	Recursos del Gobierno Federal	5,726,000
1,3,1,1,5,0,0	Transferencias Internas Otorgadas a Instituciones Paraestatales Públicas Financieras	5,726,000
1,3,1,1,5,5,0	Transferencias para Inversión Financiera	5,726,000
1,1,7,0,0,0,0	Ingresos Diversos	15,859,848
1,2,2,3,0,0,0	Operaciones de Factoraje	67,257
1,2,2,4,0,0,0	Operaciones con Derivados	11,998,616
1,1,7,50,0,0,0	Otros Ingresos Diversos	3,793,975
1,1,7,50,0,1,0	De cuentas de Resultados	1,437,567
1,1,7,50,0,2,0	De otras Cuentas por Cobrar Diversas	124,382
1,1,7,50,0,3,0	De otras Cuentas por Pagar Diversas	1,895,070
1,1,7,50,0,4,0	Inversiones Permanentes en Acciones	5,980
1,1,7,50,0,6,0	De cuentas de Capital	326,808
1,1,7,50,0,7,0	Revalorización del Saldo Inicial	4,168
	3.2 Ingresos Derivados de Financiamientos	320,356,994

Cuenta	Concepto	Importe
1,1,2,2,1,1,0	Intereses cobrados (Diferencia Pagado - Resultados)	(422,275)
1,1,2,2,1,50,0	Otros ingresos de operación	1,166,688
1,1,2,2,1,50,9	Por otras cuentas por cobrar por la operación	913,066
1,1,2,2,1,59,2	Otras cuentas por cobrar por la operación	913,066
1,1,2,2,1,50,11	Por otras cuentas por pagar por la operación	247,060
1,1,2,2,1,60,2	Otras cuentas por pagar por la operación	247,060
1,1,2,2,1,50,13	Valuaciones en capital	6,562
	3.3 Otros Ingresos Presupuestarios No Contables	744,413
	Efecto de consolidación	17,332
	Cuentas contables de ingresos consideradas como de egresos contables	10,478,404
	Total	11,240,149

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

b. De los egresos

Al 31 de diciembre de 2023 la Institución cuenta con compromisos devengados no pagados, por un monto \$93,576.6 de acuerdo con el informe de pasivo circulante enviado a la SHCP, de conformidad con la normatividad vigente.

El detalle de los conceptos "Otros" contenidos en la conciliación, se muestran a continuación:

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables

Cuenta	Concepto	Importe
5,2,6,7,0,0,0	Inversión física	582
2,1,4,0,0,0,0	Otros conceptos de bienes muebles, inmuebles e intangibles	-
2,4,1,0,0,0,0	Intereses comisiones y gastos	-
2,4,2,0,0,0,0	Egresos de operación financiera	-
	2.3 Mobiliario y Equipo de Administración	582

Cuenta	Concepto	Importe
2,2,10,0,0,0,0	Financiamiento del Sector Público Financiero	233,853,209
2,2,10,1,0,0,0	Otorgamiento de Crédito	233,853,209
2,2,10,1,1,0,0	Directo	190,690,184
2,2,10,1,1,1,0	Sector Público	8,779,634
2,2,10,1,1,2,0	Sector Privado y Social	181,910,550
2,2,10,1,2,0,0	Descuento y Redescuento	43,163,025
2,2,10,1,2,1,0	A través de la Banca Múltiple	43,163,025
2,2,10,1,2,1,1	Banca Comercial	22,149,506
2,2,10,1,2,1,2	Intermediarios Financieros	21,013,519
2,2,10,2,0,0,0	Inversión Financiera Neta	0
2,2,10,2,2,0,0	Capital de Riesgo	-
2,5,1,0,0,0,0	Amortización de la Deuda	34,966,431
2,5,1,2,1,0,0	Amortización de la Deuda Externa	19,743,131
2,5,1,3,4,6,0	A cargo de la entidad	19,743,131
2,5,1,1,1,0,0	Amortización de la Deuda Interna	15,223,300
2,5,1,3,1,0,0	Interbancario	8,483,300
2,5,1,3,2,0,0	Interbancario	0
2,5,1,3,4,4,0	Otras Fuentes	6,740,000
2,4,1,0,0,0,0	Intereses comisiones y gastos	
2,4,2,0,0,0,0	Egresos de operación financiera	
	Otros Egresos del Flujo de Efectivo	11,878,463
2,2,14,50,0,0,0	Otras erogaciones	2,162,973
2,2,14,50,1,0,0	Capacitación de acreditados	0
2,2,14,50,50,0,0	Otros	2,162,973
2,2,14,8,0,0,0	Operaciones de factoraje	18,388
2,2,14,9,0,0,0	Operaciones con derivados	3,802,168
2,50,0,0,0,0,0	Otras salidas	3,881,543
4,1,0,0,0,0,0	Ajustes saldos disponibilidades	3,278,625
4,1,1,0,0,0,0	Revaluación de saldos de disponibilidades	3,278,625
	3.2 Provisiones	93,577
	Capítulo 4000 "Otros de Corriente"	(1,358,811)
	Total Diferencia entre pagado y resultados	(3,636,530)
2,4,1,0,0,0,0	Intereses, comisiones y gastos (Diferencia entre pagado y resultados)	(414,065)
2,4,1,1,50,4,3	Intereses de deuda externa	16,151
2,4,1,1,1,1,0	Intereses de deuda interna	(430,216)
2,4,2,0,0,0,0	Egresos de operación financiera (Diferencia entre pagado y resultados)	(3,222,465)
2,4,2,2,0,0,0	Comisiones pagadas	(37,138)
2,4,2,50,0,9,0	Estimación para riesgos crediticios neto	(3,975,449)
2,4,2,50,0,10,0	Por otras cuentas por cobrar por la operación	316,070
2,4,2,50,0,11,0	Por otras cuentas por pagar por la operación	467,131
2,4,2,50,0,12,0	Resultados de ejercicios anteriores	414
2,4,2,50,0,13,0	Valuaciones de capital	6,507
	Efecto de consolidación	17,332
	Cuentas contables de ingresos consideradas como de egresos	10,478,404
	2.21 Otros Egresos Presupuestarios No Contables	287,557,309

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

3. Más Gastos Contables No Presupuestarios

Cuenta	Concepto	Importe
2,2,14,50,50,0,2	Otras Erogaciones (Resultados)	804,162
2,2,14,8,0,0,0	Operaciones de Factoraje	(6,506)
2,2,14,8,0,1,0	En Resultados	(6,506)
2,2,14,9,0,0,0	Operaciones con Derivados	(360,774)
2,2,14,9,0,0,27	Swaps con fines de Negociación	(15,015)
2,2,14,9,0,0,28	Otc. opc. sobre divisas. val. negocio	(0)
2,2,14,9,0,0,30	Swap de cob de v.r. intereses	(378,498)
2,2,14,9,0,0,31	Ccs. valuación	1,049,903
2,2,14,9,0,0,32	Der. hip. swap. / val. v.razonable	(1,037,895)
2,2,14,9,0,0,34	Dep en gta de inst derivados de me	54,552
2,2,14,9,0,0,36	Inters x dep en gta de derivados	(29,800)
2,2,14,9,0,0,37	Queb.x derivados d cob swaps mn	0
2,2,14,9,0,0,38	Otros productos y beneficios deriv cober mn	(4,021)
2,50,0,0,0,0,0	Otras salidas	25,745
2,50,0,0,0,3,0	Inversiones permanentes en acciones	16,725
2,50,0,0,0,3,2	Resultados	16,725
2,50,0,0,0,4,0	Provisiones por juicios y exposiciones a riesgo	9,020
2,50,0,0,0,4,2	Resultados	9,020
	3.6 Otros Gastos	462,627

Nota: Las sumas parciales y totales pueden no coincidir debido al redondeo

(7) Sistema integral de información-

La información relativa a los estados de ingresos y egresos presupuestales, enviada a través del Sistema Integral de Información (SII) al Comité Técnico de Información para los usuarios, tales como la SHCP, Secretaría de la Función Pública (SFP) y Banxico es veraz y confiable y se presenta en los formatos siguientes:

<u>Formato</u>	<u>Concepto</u>
121	Flujo de efectivo/Programa financiero - Original.
122	Flujo de efectivo/Programa financiero - Ejercido.
123	Flujo de efectivo/Programa financiero - Modificado.
124	Flujo de efectivo/Programa financiero - Proyecto.
210	Registro de cuentas de depósito o inversión.
231	Saldos en instituciones financieras de las disponibilidades y activos financieros - Intermediarios financieros.
232	Saldos contables de disponibilidades y activos financieros - Intermediarios financieros.
391	Análisis programático funcional del gasto del SPF, comprometido inicial.
392	Análisis programático funcional del gasto del SPF, comprometido.
393	Análisis programático funcional de gasto del SPF, pagado (intermediarios).
395	Análisis programático funcional de gasto del SPF, devengado.
411	Catálogo de contratos, líneas, tramos o emisiones.
422	Deuda del sector público.

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

521	Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el sector paraestatal financiero. Programa original.
522	Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el sector paraestatal financiero. Observado.
523	Personal ocupado y pago de sueldos y salarios en el sector paraestatal financiero. Modificado.
550	Catálogo de sistemas de pensiones y servicios de salud.
551	Base de datos de trabajadores activos.
552	Base de datos de beneficiarios de trabajadores activos.
554	Base de datos de beneficiarios de pensionados.
556	Beneficios y contratación de los servicios de salud.
557	Vector de costo total anual de los servicios de salud.
558	Participantes y erogaciones en los sistemas de pensiones.
559	Componentes del salario base de cotización para el sistema de pensiones.
731	Metas físicas de la banca de desarrollo- Programa anual.
732	Metas físicas de la banca de desarrollo- Observado.
733	Operaciones financieras en segundo piso a través de Intermediarios Financieros – Observado.
741	Crédito de las entidades paraestatales financieras al sector público.
757	Otorgamiento de crédito directo e impulsado y número de beneficiarios por entidad federativa.
758	Saldo de crédito directo e impulsado y número de beneficiarios por entidad federativa.
759	Otorgamiento, saldo de crédito directo e impulsado y número de beneficiarios a los sectores privado y social.
921	Estado de posición financiera- Original.
922	Estado de posición financiera- Observado.
923	Estado de posición financiera para sociedades nacionales de crédito- Proyecto.
924	Estado de resultados- Original.
925	Estado de resultados- Observado.
926	Estado de resultados para sociedades nacionales de crédito- Proyecto.
927	Estado de resultados para sociedades nacionales de crédito- Modificado.
1154	Programa Anual de Capacitación (PAC).
1155	Horas de capacitación.
1156	Seguimiento del Programa Anual de Capacitación (PAC)
1157	Explicaciones a las variaciones de las acciones y resultados de capacitación.
1158	Partidas específicas para capacitación.
1159	Seguimiento del Programa Anual de Capacitación
5510	Aportaciones para el sistema de pensiones y servicios de salud.
5511	Ingresos y gastos del sistema de pensiones y servicios de salud, observados y proyectados.
5512	Beneficios y requisitos de las pensiones.
5514	Ordenamientos legales.
5515	Valuación actuarial.
5516	Bases biométricas propias.
5517	Flujos anuales de los Sistemas de Pensiones y Servicios de Salud.
5518	Base de datos de pensionados

**Banco Nacional de Comercio Exterior, S. N. C.,
Institución de Banca de Desarrollo y Subsidiarias**

Notas a los estados e información financiera presupuestaria

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Miles de pesos)

5519	Valor presente actuarial de las obligaciones de los sistemas de pensiones y servicios de salud
5551	Catálogo de cuentas de los activos de los sistemas de pensiones y servicios de salud.
5552	Activos de los sistemas de pensiones y servicios de salud por instrumento (pesos y dólares).
5553	Activos de los sistemas de pensiones y servicios de salud (saldos y movimientos en pesos y dólares).

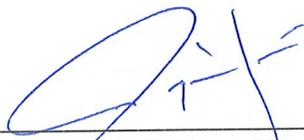
Cabe mencionar que los Lineamientos del SII establecen que los informantes deben solicitar la autorización al Comité Técnico de Información que opera el SII de los Ingresos y Gasto Público para enviar una última versión de los formatos con información definitiva del ejercicio presupuestario de 2023.

(8) Tesorería de la Federación:

La Institución no está obligada a efectuar el entero de sus excedentes de caja a la Tesorería de la Federación, debido a que no recibe recursos fiscales del Gobierno Federal.

(9) Cumplimiento de disposiciones:

Los estados analíticos de ingresos presupuestales; de ingresos de flujo de efectivo; de egresos de flujo de efectivo; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación administrativa; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por objeto del gasto; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática, y otra información explicativa se presentan para dar cumplimiento a los Lineamientos específicos para las empresas productivas del estado y entidades que conforman el sector paraestatal federal, para la integración de la Cuenta Pública 2023, emitidos mediante Oficio 412/UCG/2024/004 de fecha 24 de enero de 2024 de la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la SHCP.



Mtra. Julia Noemí Rodríguez Kú
Directora de Contabilidad y Presupuesto



Mtro. Luis Arturo Laphan Sosa
Subdirector de Programación e Información
Regulatoria