

# Reporte Anual 2022

**Grupo Financiero Banorte, S. A. B. de C. V.**

DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS SOCIEDADES  
CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS SUJETAS A LA SUPERVISIÓN  
DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 31 de enero de 2011. Modificadas  
mediante Resolución publicada en el propio Diario el 18 de julio de 2011.

# ÍNDICE

	<b>Pág.</b>
<b>I. COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN.....</b>	<b>3</b>
A) RESULTADOS DE LA OPERACIÓN.....	3
B) SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL.....	21
C) CONTROL INTERNO.....	29
<b>II. PRINCIPALES TRANSACCIONES Y EXPOSICIONES INTRAGRUPPO.....</b>	<b>31</b>
<b>III. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....</b>	<b>32</b>
<b>IV. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES.....</b>	<b>41</b>
<b>V. PERSONAS RESPONSABLES.....</b>	<b>43</b>
<b>VI. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DICTAMINADOS.....</b>	<b>44</b>

# I. COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Al analizar la información del presente reporte es importante considerar lo siguiente:

- ✓ A partir de enero 2022 se incorporan nuevos criterios contables para el sistema financiero mexicano, que nos acercan a la convergencia con criterios internacionales IFRS, reflejando cambios en los principales indicadores. Derivado de lo anterior, las cifras del 2022 no son comparables contra las del 2021 y 2020, por lo que no se muestran dichos periodos en este reporte.
- ✓ La información financiera contenida en este Reporte se encuentra basada en los Estados Financieros Consolidados Dictaminados de Grupo Financiero Banorte (GFNorte) por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, publicados por Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S. C. Miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited con fecha 28 de febrero de 2023.
- ✓ La información financiera presentada conlleva operaciones aritméticas en pesos, mientras que los cuadros se presentan en millones de pesos, por lo que algunas variaciones son cuestión de redondeo.
- ✓ Para efectos de comparación, es importante considerar que GFNorte tiene el 98.2618% de las acciones del Banco, por lo que en algunos casos ciertas cifras pueden variar al hacer referencia a ellas, tanto en Grupo como en Banco.

## A) RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

### INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

	<b>2022</b>
Resultado Neto (al 100%)	\$46,025
Utilidad Neta	\$45,408
Activos Totales GFNorte	\$2,070,072
Pasivos Totales GFNorte	\$1,831,040
Capital Contable GFNorte	\$239,032

### INFORMACIÓN POR ACCIÓN

Utilidad por Acción Básica (pesos)	\$16.11
Utilidad por Acción Diluida (pesos)	\$15.96
Dividendo Decretado por Acción (pesos) <sup>1)</sup>	\$11.89
Valor en Libros por Acción (pesos) (sin Interés Minoritario) <sup>2)</sup>	\$81.86
Acciones en Circulación Promedio Básica (millones)	2,856.68
Acciones en Circulación Promedio Diluida (millones)	2,883.46

### RAZONES DE RENTABILIDAD

MIN	6.32%
MIN Ajustado por Riesgos Crediticios	5.67%
MIN de Cartera Crediticia	8.37%
Rentabilidad sobre Activos Promedio (ROA)	2.26%
Rentabilidad sobre Capital Mayoritario Promedio (ROE)	19.19%

### OPERACIÓN

Índice de Eficiencia <sup>3)</sup>	38.05%
Índice de Eficiencia Operativa <sup>4)</sup>	2.22%
CCL Promedio de Banorte y SOFOM - Basilea III	154.61%

**INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS**

Índice de Morosidad (antes ICV)	1.07%
Cobertura de Reservas a Cartera Vencida	179.47%

**ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN**

Banco Mercantil del Norte	22.86%
---------------------------	--------

**RED DE DISTRIBUCIÓN Y EMPLEADOS**

Sucursales Bancarias <sup>5)</sup>	1,154
Cajeros Automáticos	9,938
Terminales Punto de Venta	167,148
Empleados de Planta	30,941
Empleados de Planta y Honorarios	30,943

Millones de pesos.

1. Los dividendos decretados por las Asambleas de Accionistas en 2022 fueron los correspondientes al 50% de la utilidad del 2021, es decir Ps 17,524,084,240.96, a razón de Ps 6.077457270353830 por acción, pagado el 31 de mayo de 2022 y un segundo dividendo correspondiente al 25% de la utilidad del 2019 y 25% del 2020, es decir Ps 16,759,016,371.63, a razón de Ps 5.812127155478170 por acción, pagado el 8 de diciembre de 2022.

2. Considerando para el periodo de 2022 2,883,456,594 acciones emitidas

3. Gastos no Financieros / (Margen Financiero + Ingresos No Financieros).

4. Gastos no Financieros / Activo Total Promedio.

5. Incluye módulos bancarios y excluye la sucursal Gran Cayman.

La contribución a las Utilidades Acumuladas del 2022 por sector de negocio fue:

La utilidad de GFNorte, por la participación de sus subsidiarias, fue de Ps 45,408 millones al cierre del 2022.

Banco Consolidado cerró el año con Ps 33,949 millones, representando el 74.8% de las utilidades del Grupo.

El Sector Bursátil, constituido por Casa de Bolsa Banorte y Operadora de Fondos, reportó un resultado neto de Ps 1,649 millones, representando el 3.6% de las utilidades del grupo.

La utilidad neta del Sector Ahorro y Previsión, integrado por Seguros Banorte, Afore XXI Banorte (subsidiaria al 50%), y Pensiones Banorte, ascendió a Ps 7,509 millones, siendo el 16.5% de las utilidades del grupo.

El Sector SOFOM y Auxiliares del Crédito, conformado por Almacenadora Banorte, Sólida Administradora de Portafolios e Ixe, presentaron un resultado neto de Ps 663 millones, representando el 1.5% de las utilidades del grupo financiero.

## 1. Grupo Financiero Banorte

- **Estado de Resultados Consolidado**

	<b>2022</b>
Ingresos por Intereses	\$ 268,628
Gastos por Intereses	(152,469)
<b>INGRESOS DE INTERESES NETOS</b>	<b>116,159</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(11,881)
<b>IIN AJUSTADOS POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>104,278</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	32,348
Comisiones y Tarifas Pagadas	(15,305)
Ingresos por primas (neto)	42,855
Incremento neto de reservas técnicas	(29,541)
Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	(1,387)
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	(26,566)
Resultado por Intermediación	3,660
Otros Ingresos de la Operación	(4,548)
<b>Ingresos No Financieros</b>	<b>1,516</b>
Gastos de Administración y Promoción	(44,772)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>61,022</b>
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	966
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>61,988</b>
<b>Impuestos a la Utilidad</b>	<b>(15,963)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>46,025</b>
Operaciones Discontinuadas	-
<b>RESULTADO NETO (AL 100%)</b>	<b>\$ 46,025</b>
<i>Participación no controladora</i>	<i>(617)</i>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 45,408</b>
Otros resultados integrales del periodo	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(4,376)

Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	1,118
Remediación de beneficios definidos a los empleados	92
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	315
Efecto acumulado por conversión	(86)
<b>Resultado Integral</b>	<b>\$ 43,088</b>

Millones de pesos

A continuación, se presenta el desglose de los rubros más importantes que integran el estado de resultados:

- Ingresos de Intereses Netos - IIN (Margen Financiero)**

	<b>2022</b>
Ingresos por Intereses	\$ 268,628
Gastos por Intereses	(152,469)
<b>INGRESOS DE INTERESES NETOS</b>	<b>116,160</b>
Provisiones para Crédito	(11,881)
<b>IIN Ajustado por Riesgos Crediticios</b>	<b>\$ 104,278</b>
Activos Productivos Promedio	\$ 1,839,143
<b>MIN <sup>1)</sup></b>	<b>6.32%</b>
<b>MIN Ajustado por Provisiones de Crédito <sup>2)</sup></b>	<b>5.67%</b>
<b>MIN de Cartera Crediticia <sup>3)</sup></b>	<b>8.37%</b>

Millones de pesos

- MIN (Margen de Interés Neto) = Ingresos de Intereses Netos del trimestre Anualizado/ Activos productivos promedio.
- MIN ajustado por Provisiones de Crédito = Ingresos de Intereses Netos del trimestre ajustado por Riesgos de Crédito anualizado / Activos productivos promedio.
- MIN de Cartera Crediticia = Ingresos de Intereses Netos proveniente de cartera crediticia del trimestre anualizado / Cartera vigente promedio.

En 2022, los ingresos por intereses se ubicaron en Ps 268,628 millones, impulsado por el buen dinamismo de la cartera crediticia en el año, el beneficio, aún parcial, del ajuste de 500pb en la tasa de referencia en los últimos 12 meses, así como por el efecto positivo en la valorización de cuentas en UDIS. Los gastos por intereses se ubicaron en (Ps 152,469 millones), impactado principalmente por el ajuste en las tasas de referencia, aunque se mantiene el enfoque institucional en depósitos de bajo costo.

**Los ingresos por intereses netos cierran el año en Ps 116,160 millones, ubicando al MIN en 6.32%.**

- Provisiones**

	<b>2022</b>
Comercial, Corporativo y Gobierno	(\$ 1,634)
Consumo	(13,029)
Condonaciones, Quitas y Otros	2,782
<b>Total Provisiones</b>	<b>(\$ 11,881)</b>

Millones de pesos

**Al cierre del año las provisiones se ubicaron en (Ps 11,881 millones),** alineado con el crecimiento de cartera. En 2022 se usaron Ps 1,100 millones de las reservas adicionales constituidas en 2020 para hacer frente a la pandemia por COVID-19.

- **Ingresos No Financieros**

	<b>2022</b>
Comisiones por Servicios	\$ 17,043
Ingresos por Primas Seg. y Pen. (Neto)	42,855
Reservas técnicas Seg. y Pen.	(29,541)
Costo de Adquisición por Oper. de Seg.	(1,387)
Siniestros, Reclamaciones Seg. y Pen. (neto)	(26,566)
Intermediación	3,660
Otros Ingresos y Egresos de la Operación	(4,548)
<b>Ingresos No Financieros</b>	<b>\$ 1,516</b>

Millones de pesos

**Los ingresos no financieros se situaron en Ps 1,516 millones**, principalmente por un mejor dinamismo en comisiones netas, dada la reactivación de la actividad económica. El resultado técnico de seguros y pensiones se ubicó en (Ps 14,639 millones). En cuanto a otros ingresos (egresos) de la operación, el rubro está impactado por la reclasificación de la cuenta del IPAB, desde el rubro de gastos operativos.

- **Comisiones por Servicios**

	<b>2022</b>
Transferencia de Fondos	\$ 2,040
Manejo de Cuenta	1,910
Servicios de Banca Electrónica	16,972
<b>Comisiones por Servicios Bancarios Básicos</b>	<b>\$ 20,921</b>
Por Créditos Comerciales y Gubernamentales	1,876
Por Créditos de Consumo	6,144
Fiduciario	537
Fondos de Inversión	2,109
Asesoría e Intermediación Financiera	572
Otras Comisiones Cobradas <sup>1)</sup>	190
<b>Comisiones por Servicios Cobrados</b>	<b>\$ 32,348</b>
Cuotas de Intercambio	(10,442)
Otras Comisiones Pagadas	(4,863)
<b>Comisiones por Servicios Pagados</b>	<b>(\$ 15,305)</b>
<b>Comisiones por Servicios</b>	<b>\$ 17,043</b>

Millones de pesos

1) Incluye Comisiones por operaciones con fondos de pensiones, servicios de almacenaje, entre otros.

Al cierre del 2022, las comisiones cobradas se situaron en Ps 32,348 millones, mientras que las pagadas cierran en (Ps 15,305 millones), en ambos casos se atribuyen a la reactivación económica y niveles de transaccionalidad, ubicando las comisiones netas en Ps 17,043 millones.

### ▪ Intermediación

	<b>2022</b>
Divisas y Metales	\$ (1,602)
Derivados	1,606
Títulos	(104)
<b>Valuación</b>	<b>\$ (100)</b>
Divisas y Metales	4,524
Derivados	(909)
Títulos*	145
<b>Compra – Venta</b>	<b>\$ 3,760</b>
<b>Resultado por Intermediación</b>	<b>\$ 3,660</b>

Millones de pesos

\*Incluye otros resultados financieros

Para 2022, el resultado por valuación se ubica en (Ps 100 millones), mientras que la operación de compra-venta cierra el año con Ps 3,760 millones, destacando la operación de divisas y metales, que mitiga el resultado negativo de la operación con derivados. En suma, **el resultado por intermediación alcanzó Ps 3,660 millones.**

### ▪ Otros Ingresos y Egresos de la Operación

	<b>2022</b>
Aportaciones al IPAB	(\$ 3,859)
Costos y Gastos Incurridos en la Recuperación de Cartera de Crédito	(1,421)
Resultado por bienes adjudicados	629
Ingresos por Arrendamiento	322
Provenientes de Seguros	263
Otros	(483)
<b>Otros Ingresos y Egresos de la Operación</b>	<b>(\$ 4,548)</b>

Millones de pesos

Otros ingresos (egresos) de la operación cierran el año en (Ps 4,548 millones), impactado principalmente por el efecto de egresos extraordinarios en el primer trimestre que se registraron en otros conceptos y el efecto de las aportaciones al IPAB derivado del volumen de captación.

### • Gasto No Financiero

	<b>2022</b>
Gastos de Personal	(\$ 19,580)
Honorarios Pagados	(3,603)
Gastos de Administración y Promoción	(5,858)
Rentas, Depreciaciones y Amortizaciones	(10,623)
Impuestos Diversos	(2,233)
PTU Causado	(1,507)
Otros Gastos	(1,368)
<b>Gastos No Financieros</b>	<b>(\$ 44,772)</b>

Millones de pesos.



Los gastos no financieros en 2022 se situaron en (Ps 44,772 millones), impactados principalmente por el registro de gastos extraordinarios asociados al incremento de personal, en línea con la estrategia de robustecimiento de la fuerza de ventas comercial en diferentes zonas del país, particularmente centro y norte y por la amortización acelerada de proyectos y activos de tecnología.

- **Utilidad Neta**

	<b>2022</b>
<b>Resultado Neto de Operación</b>	\$ 61,022
Participación en el Resultado de Subsidiarias y Asociadas No Consolidadas	966
<b>Resultado Antes de Impuestos</b>	<b>\$ 61,988</b>
Impuestos	(15,963)
<b>Resultado Neto (al 100%)</b>	<b>\$ 46,025</b>
<b>Participación no Controladora</b>	<b>(617)</b>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$ 45,408</b>
<b>Otros resultados integrales del periodo</b>	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(4,376)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	1,118
Remediación de beneficios definidos a los empleados	92
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	315
Efecto acumulado por conversión	(86)
<b>Resultado Integral</b>	<b>\$ 43,088</b>

Millones de pesos.

El resultado neto en 2022 cerró en Ps 46,025 millones, resultado de buenas dinámicas en la operación de todos los negocios a excepción de AFORE, que tuvo ajustes regulatorios al inicio del año. Por su parte, el resultado integral se ubicó en Ps 43,088 millones.

- **Cartera de Crédito etapa 1 y 2**

	<b>2022</b>
<i>Vivienda</i>	\$ 226,932
<i>Automotriz</i>	32,173
<i>Tarjeta de Crédito</i>	45,128
<i>Crédito de Nómina</i>	67,051
Consumo	<b>\$ 371,284</b>
Comercial	229,126
Corporativo	147,752
Gobierno	171,720
<b>Total Cartera de Crédito etapa 1 y 2</b>	<b>\$ 919,882</b>
Cartera etapa 3	9,973
<b>Índice de Morosidad</b>	<b>1.07%</b>

Millones de pesos.

Para 2022 la **cartera de crédito etapa 1 y 2** cerró el año en Ps 919,882 millones, con un índice de morosidad en 1.07%, uno de los más sanos del sistema.

### Posicionamiento en el mercado (cifras CNBV a diciembre de 2022):

**Banorte** con una participación de mercado de 14.7% en cartera etapas 1 y 2, ocupando el segundo lugar en el sistema bancario.

- ✓ **Hipotecario:** participación de mercado de 19.1%, conservando el segundo lugar dentro del sistema.
- ✓ **Tarjeta de crédito:** Banorte se sitúa en 9.9%, ocupando el cuarto lugar en el mercado.
- ✓ **Automotriz:** Participación de mercado en 20.4%, consolidando la segunda posición.
- ✓ **Créditos de nómina:** La participación de mercado es de 20.8%, ocupando el segundo lugar en el mercado.
- ✓ **Comercial:** La participación de mercado (incluyendo corporativa y PyME de acuerdo con la clasificación de la CNBV) en 11.6%, en la tercera posición con respecto al total del sistema.
- ✓ **Gobierno:** Banorte con participación de mercado en **26.1%**, para mantenerse en el segundo lugar.

En 2022, dentro de la cartera comercial, el saldo de **la cartera etapa 1 y 2, de PyMEs** anual se ubicó en Ps 40,416 millones. El Índice de morosidad se situó en 1.1%.

	<b>2022</b>
Cartera etapa 1 y 2, Vigente	\$ 40,416
% de Cartera Vigente Comercial	17.6%
% de Cartera etapa 1 y 2, Vigente Total	4.4%
Índice de Morosidad (antes Índice de Cartera Vencida)	1.1%

Millones de pesos.

Para 2022, la cartera de crédito corporativa de GFNorte se encuentra bien diversificada por sectores y regiones y muestra una baja concentración. Del sector privado, las 20 principales empresas acreditadas por GFNorte representan el 11% de la cartera vigente, etapa 1 y 2 del grupo. El crédito más grande a empresas representa el 1.3% de la cartera etapa 1 y 2, vigente, mientras que la empresa número 20 representa el 0.3% de la misma. Las 20 empresas cuentan con calificación A1.

En 2022, **la cartera etapa 1 y 2 de Gobierno alcanzó los Ps 171,720**. La cartera de crédito gubernamental se encuentra bien diversificada por regiones. Asimismo, el perfil de riesgo de la cartera es adecuado, 35.1% de la cartera gubernamental corresponde al gobierno federal y de las exposiciones a estados y municipios, el 87.2% cuenta con garantía fiduciaria

### Cartera en etapa 3

Al cierre de **2022**, el saldo de cartera etapa 3 se ubicó en **Ps 9,973 millones**.

	<b>2022</b>
Tarjeta de Crédito	\$ 1,108
Crédito de Nómina	2,223
Automotriz	198
Vivienda	1,865
Comercial	4,178
Corporativo	398
Gobierno	4
<b>Total</b>	<b>\$ 9,973</b>

Millones de pesos.

El índice de morosidad se ubicó en 1.07% al cierre de 2022, aunque se mantiene por debajo de los niveles normales pre-pandemia y el promedio histórico, gracias a estrictos controles en la originación, y sólida gestión de cobranza.

	<b>2022</b>
Tarjeta de Crédito	2.4%
Crédito de Nómina	3.2%
Automotriz	0.6%
Vivienda	0.8%
Comercial	1.8%
<i>Pymes</i>	1.1%
<i>Comercial</i>	1.9%
Corporativo	0.3%
Gobierno	0.0%
<b>Total</b>	<b>1.1%</b>

- **Depósitos**

	<b>2022</b>
Depósitos a la Vista – Sin Intereses	\$ 412,119
Depósitos a la Vista – Con Intereses	207,440
Cuenta global de captación sin movimientos	3,253
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>622,812</b>
<b>Depósitos a Plazo – Ventanilla</b>	<b>216,787</b>
<b>Mesa de Dinero</b>	<b>79,369</b>
<b>Captación Integral Banco</b>	<b>918,968</b>
<b>Depósitos Total GFNorte</b>	<b>897,192</b>
Depósitos por Cuenta de Terceros	202,459
<b>Total de Recursos en Administración</b>	<b>\$ 1,121,427</b>

Millones de pesos.

Para 2022, el total de depósitos se ubicó en Ps 897,192 millones, de los cuales Ps 622,812 millones son **depósitos a la vista**, alineado con la estrategia de enfoque en fondeo de bajo costo.

- **Capital**

El capital en 2022 se sitúa en Ps 239,032 millones. Los principales movimientos en el año fueron los pagos de dividendos en mayo y noviembre por (Ps 34,283 millones), intereses de obligaciones subordinadas por (Ps 4,768 millones) y el resultado neto de Ps 46,025 millones.

## 2. Banco

- Estado de Resultados

	<b>2022</b>
Ingresos por Intereses	\$ 226,642
Gastos por Intereses	(141,399)
<b>INGRESOS DE INTERESES NETOS</b>	<b>85,243</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(11,722)
<b>IIN NETOS AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>73,521</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	31,163
Comisiones y Tarifas Pagadas	(14,975)
Resultado por Intermediación	2,931
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(4,831)
<b>Ingresos No Financieros</b>	<b>14,288</b>
Gastos de Administración y Promoción	(40,942)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>46,867</b>
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	168
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>47,035</b>
<b>Impuestos a la utilidad</b>	<b>(12,486)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>34,549</b>
Operaciones Discontinuadas	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$ 34,549</b>
<i>Participación no Controladora</i>	<i>0.23</i>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>\$ 34,549</b>
<b>Otros resultados integrales del periodo</b>	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(4,045)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	1,138
Remediación de beneficios definidos a los empleados	113
Efecto acumulado por conversión	(71)
<b>Resultado Integral</b>	<b>\$ 31,684</b>

Millones de pesos.

A continuación, se presenta el desglose de los rubros más importantes que integran el estado de resultados:

- Ingresos de Intereses Netos - IIN (Margen financiero)**

	<b>2022</b>
Ingresos por Intereses	\$ 226,642
Gastos por Intereses	(141,399)
<b>Ingresos de Intereses Netos</b>	<b>\$ 85,243</b>
Provisiones para Crédito	(11,722)
<b>IIN Ajustado por Riesgos Crediticios</b>	<b>\$ 73,521</b>
Activos Productivos Promedio	\$ 1,437,673
<b>MIN <sup>(1)</sup></b>	<b>5.9%</b>
<b>MIN Ajustado por Provisiones de Crédito <sup>(2)</sup></b>	<b>5.1%</b>

Millones de pesos

1. MIN (Margen de Interés Neto) = Ingresos de Intereses Netos del trimestre Anualizado / Activos Productivos Promedio del período.

2. MIN ajustado por Provisiones de Crédito = Ingresos de Intereses Netos del trimestre ajustado por Riesgos de Crédito anualizado / Activos productivos promedio.

Ingresos de intereses netos se sitúan en Ps 226,642 millones, derivado de una dinámica actividad crediticia, el beneficio, aún parcial, del alza en tasas, así como el efecto positivo en la valorización de UDIS. Los gastos por intereses se sitúan en (Ps 141,399 millones), principalmente por el ajuste en la tasa promedio de referencia TIIE28d, a 10.00%, aunque se mantienen los esfuerzos para hacer más eficiente la mezcla, lo que ubica al MIN en 5.9%.

- Provisiones**

	<b>2022</b>
Comercial, Corporativo y Gobierno	(\$ 1,516)
Consumo	(12,986)
Condonaciones, Quitas y Otros	2,781
<b>Total Provisiones</b>	<b>(\$ 11,722)</b>

Millones de pesos

Al cierre del año las provisiones se ubicaron en (Ps 11,722 millones) alineado con el crecimiento de la cartera. En 2022 se usaron Ps 1,100 millones de las reservas adicionales constituidas en 2020 para hacer frente a la pandemia por COVID-19.

- Ingresos No Financieros**

	<b>2022</b>
Comisiones por Servicios Netas	\$ 16,188
Intermediación	2,931
Otros Ingresos y Egresos de la Operación	(4,832)
<b>Ingresos No Financieros</b>	<b>\$ 14,288</b>

Millones de pesos

**Los ingresos no financieros se ubicaron en Ps 14,288 millones al cierre del año**, con buen impulso en comisiones netas, derivadas de una reactivación en la actividad económica.

- Gastos No Financieros**

	<b>2022</b>
Gastos de Personal	(\$ 17,513)
Honorarios Pagados	(3,076)
Gastos de Administración y Promoción	(5,883)
Rentas, Depreciaciones y Amortizaciones	(10,065)
Otros Impuestos y Gastos No Deducibles	(1,946)
PTU	(1,415)
Otros Gastos	(1,045)
<b>Gastos No Financieros</b>	<b>(\$ 40,942)</b>

Millones de pesos.

**El gasto no financiero cierra el año en (Ps 40,942 millones)**, impactados principalmente por el registro de gastos extraordinarios asociados al incremento de personal, en línea con la estrategia comercial, así como por la amortización acelerada de proyectos y activos de tecnología.

- Cartera de Crédito etapa 1 y 2**

	<b>2022</b>
<i>Vivienda</i>	\$ 226,932
<i>Automotriz</i>	32,170
<i>Tarjeta de Crédito</i>	45,127
<i>Crédito de Nómina</i>	67,051
Consumo	<b>\$ 371,281</b>
Comercial	210,158
Corporativo	149,392
Gobierno	165,940
<b>Total Cartera de Crédito etapa 1 y 2</b>	<b>\$ 896,771</b>
Cartera etapa 3	9,143
<b>Cartera Total</b>	<b>\$ 905,914</b>
% de Cartera Vencida	1.0%

Millones de pesos.

Al cierre de 2022, la cartera etapa 1 y 2 se ubicó en **Ps 896,771 millones**, la cartera etapa 3 cerró en Ps 9,143 millones, para un total de **Ps 905,914 millones**.

- **Depósitos**

	<b>2022</b>
Depósitos a la Vista – Sin Intereses	\$ 412,119
Depósitos a la Vista – Con Intereses	207,440
Cuenta global de captación sin movimientos	3,253
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>622,812</b>
<b>Depósitos a Plazo – Ventanilla</b>	<b>216,787</b>
<b>Mesa de Dinero</b>	<b>79,369</b>
<b>Captación Integral Banco</b>	<b>\$ 918,969</b>

Millones de pesos.

En 2022, la captación integral de Banco cerró en Ps 918,969 millones.

- **Capital**

El capital al cierre del 2022 se ubicó en Ps 144,677 millones, los principales movimientos obedecen a la distribución de dividendos en mayo y noviembre por (Ps 26,416 millones), valuaciones de instrumentos para cobrar o vender por (Ps 4,177 millones) y por el resultado neto de Ps 34,549 millones.

### 3. Sector Bursátil

	<b>2022</b>
Utilidad Neta	\$ 1,649
Capital Contable	5,779
Activo Total Neto	217,602
Cartera Custodiada	1,009,825

Millones de pesos.

La **utilidad neta** en el Sector Bursátil (Casa de Bolsa y Operadora de Fondos) fue de **Ps 1,649 millones en el año**, beneficiada por un crecimiento en los ingresos por intereses netos.

La **utilidad del sector bursátil** en el 2022 representó **3.6%** de las utilidades del grupo.

- **Cartera en Custodia**

Al cierre del 2022, alcanzó un monto de **Ps 1,010 mil millones**.

Los **activos en administración de los fondos de inversión** ascendieron a **Ps 237 mil millones**. Los **fondos de deuda** se situaron en **Ps 217 mil millones**; mientras que los **fondos de renta variable** se ubicaron en **Ps 20 mil millones**.

La **participación de mercado en fondos de inversión** al 2022 fue del **8.3%**, compuesto por 10.3% en fondos de deuda y por 2.7% en fondos de renta variable.



#### 4. Sector Ahorro y Previsión

Las siguientes cifras corresponden a lo reportado en los EE.FF. de cada compañía. El Total del Sector no son cifras consolidadas. Ver Nota 32 de los EE.FF. Dictaminados.

	2022
<b>Total Sector Ahorro y Previsión</b>	
Utilidad Neta	\$ 7,509
Capital Contable	34,535
Activo Total	303,746
<b>Seguros Banorte*</b>	
Utilidad Neta	\$ 4,781
Capital Contable	23,280
Activo Total	66,537
<b>Afore XXI Banorte</b>	
Utilidad Neta	\$ 1,604
Capital Contable	24,030
Activo Total	25,989
Activos Administrados <sup>1)</sup>	1,056,391
<b>Pensiones Banorte</b>	
Utilidad Neta	\$ 2,733
Capital Contable	11,101
Activo Total	237,428

Millones de pesos

1. Fuente: CONSAR.

\* Seguros Consolidado: Incluye Seguros y Afore XXI (50%).

- **Seguros Banorte**

Los **ingresos por intereses (netos)** se situaron en **Ps 1,980 millones** en 2022, explicado principalmente por mayores rendimientos y valuación de instrumentos.

Con cifras acumuladas de 2022, **los ingresos por primas** totalizaron **Ps 24,653 millones**, impactado por el efecto negativo de la cancelación de un negocio del ramo de vida, y menores ventas de productos flexibles, en ambos casos sin impacto material en la utilidad, aunque continúa la solidez en el negocio, principalmente en banca-seguros. Asimismo, las **reservas técnicas** alcanzaron **Ps 2,924 millones**.

Adicionalmente, el **rubro de siniestros y reclamaciones (neto)** de 2022 se situó en **Ps 14,774 millones**, ante la normalización de siniestros en el portafolio, reduciéndose de manera importante en vida, y aumentando en auto, asociado a la movilidad, y en gastos médicos. Los **costos de adquisición** ascendieron a **Ps 2,528 millones**.

El **resultado neto de operación** en el acumulado de 2022 se ubicó en **Ps 5,557 millones**, atribuible al crecimiento del negocio y una disminución en los siniestros; aunque aun reflejando la reducción del impacto de COVID-19 en el negocio.

La **utilidad neta** alcanzó **Ps 4,781 millones**, a pesar de que el resultado de seguros fue impactado por la reducción de comisiones y la valorización por volatilidad en tasas de la Afore.

La **utilidad neta** anual de Seguros Banorte, sin incluir su subsidiaria Afore XXI Banorte, se ubicó en **Ps 3,993 millones** y la **contribución de Seguros Banorte**, sin incluir su subsidiaria Afore XXI Banorte, en la **utilidad** de GFNorte fue de **8.8%** en 2022.

El **ROE** de la compañía de **Seguros**, sin incluir su subsidiaria Afore XXI Banorte, alcanzó **53.8%** al cierre de 2022.

En referencia a lo solicitado por las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, se menciona que para este periodo reportado:

- i. Riesgos asumidos por la emisión de primas de seguros y de fianzas, respecto de las operaciones y ramos autorizados de aquellas operaciones que se hayan cancelado.
  - *Durante el 2022 no se registraron operaciones de cancelación en las que se haya asumido algún riesgo técnico.*
- ii. Siniestralidad y reclamaciones, así como el cumplimiento de los reaseguradores y reafianzadores en su participación.
  - *En el 2022 se mantuvieron bajo control los indicadores de siniestralidad. En el mismo periodo las reaseguradoras mantuvieron el cumplimiento de sus compromisos.*
- iii. Costos derivados de la colocación de pólizas de seguros y fianzas.
  - *No se presentaron hechos relevantes por colocación de pólizas en 2022.*
- iv. Transferencia de los riesgos a través de contratos de reaseguros y reafianzamiento.
  - *En los ramos de Vida y Daños se cedió a Reaseguradores, en su mayoría a Reaseguradores Extranjeros, dentro de los cuales se encuentran negocios importantes, relacionados a: gobierno, comercializadoras, telecomunicaciones, servicios turísticos, construcción, y transformación.*
- v. Contingencias derivadas de incumplimientos por parte de las reaseguradoras y reafianzadoras.
  - *No se presentaron hechos relevantes por incumplimiento en el 2022.*

- **Afore XXI Banorte**

Al 2022, la **utilidad neta de Afore XXI Banorte** se situó en **Ps 1,604 millones**, impactada por: i) la reducción regulatoria en comisiones, efectiva a inicios de 2022, por alrededor de (Ps 1,394 millones); y ii) una disminución de (Ps 858 millones) en productos financieros, por la alta volatilidad en los mercados en el año, y que, en consecuencia, redujo el saldo de activos en administración sobre el que se cobran las comisiones del negocio.

El **ROE** del 2022 se ubicó en **6.7%** y la **utilidad de la Afore** representó el **1.7%** de las utilidades del Grupo en el año.

Los **activos administrados** de Afore XXI Banorte se ubicaron en **Ps 1,056,391 millones** al cierre de 2022.

- **Pensiones Banorte**

Los **ingresos por intereses (neto)** se situaron en **Ps 24,073 millones** y el **resultado neto de operación** alcanzó **Ps 3,936 millones** en 2022.

La **utilidad neta** de Pensiones Banorte ascendió a **Ps 2,733 millones** y representó el **6.0%** de la **utilidad** del Grupo Financiero al cierre del 2022.

El **ROE** de 2022 cerró en **28.4%**.

## 1. Sector SOFOM y Organizaciones Auxiliares del Crédito

Las siguientes cifras corresponden a lo reportado en los EEFF de cada compañía. El Total del Sector no son cifras consolidadas. Ver Nota 32 de los de los EEFF Dictaminados.

	<b>2022</b>
<b>Total Sector SOFOM y Organizaciones Auxiliares del Crédito</b>	
Utilidad Neta	\$ 663
Capital Contable	12,544
Cartera Total	36,328
Cartera etapa 3, cartera vencida	830
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(726)
Activo Total Neto	49,536
<b>Arrendadora y Factor (antes Sólida Administradora de Portafolios*)<sup>1)</sup></b>	
Utilidad Neta	\$ 598
Capital Contable	10,540
Cartera Total*	36,328
Cartera etapa 3, cartera vencida	830
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(726)
Activo Total Neto	46,219
<b>Almacenadora</b>	
Utilidad Neta	\$ 36
Capital Contable	327
Inventarios	975
Activo Total Neto	1,488
<b>Ixe Servicios</b>	
(Pérdida)Utilidad Neta	\$ 30
Capital Contable	1,677
Activo Total Neto	1,828

Millones de pesos.

\*Incluye cartera de bienes en arrendamiento puro y bienes en activo fijo propio registrados en inmuebles, mobiliario y equipo (neto).

<sup>1)</sup> Desglose con fin informativo

- **Arrendadora y Factor (fusión entre Sólida y Arrendadora)**

El **resultado neto** de 2022 se ubicó en **Ps 598 millones**, impactado por gastos de administración.

El **índice de morosidad** se ubicó al cierre de 2022 en **2.3%**. El **índice de capitalización** de 2022 se ubicó en **28.96%**, considerando **activos ponderados en riesgo totales** por **Ps 31,295 millones**. La **razón de apalancamiento** a diciembre 2022 se ubicó en **18.35%** considerando **activos ajustados** por **Ps 49,335 millones**.

Al cierre del año, la **utilidad de Arrendadora y Factor** representó el **1.3%** de los resultados del Grupo Financiero.

A diciembre de 2022, Arrendadora y Factor Banorte ocupó el 1er lugar en términos del tamaño de cartera entre las 63 empresas de este sector, de acuerdo con la Asociación Mexicana de Sociedades Financieras de Arrendamiento, Crédito y Factoraje, A.C. (AMSOFAC).

- **Almacenadora**

En el 2022, Almacenadora registró una **utilidad** de **Ps 36 millones**. El **ROE** se ubicó en **11.4%** y el **índice de capitalización** fue de **191%**, considerando un capital contable de Ps 327 millones y Certificados de Depósito Negociables expedidos en Bodegas Habilitadas por Ps 2,819 millones.

Almacenadora Banorte ocupó el 3° lugar de este sector en términos de Utilidad Neta al cierre marzo de 2022.

**B) SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL**
**Capital Contable GFNorte**

	<b>2022</b>
Capital Social	14,955
Prima en Venta de Acciones	48,440
<b>Capital Contribuido</b>	<b>63,395</b>
Reservas de Capital	33,342
Resultados acumulados	145,218
<b>Otros resultados integrales</b>	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(2,783)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(1,543)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(1,866)
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	197
Efecto acumulado por conversión	83
<b>Capital Ganado</b>	<b>172,648</b>
<b>Participación No Controladora</b>	<b>2,989</b>
<b>Total Capital Contable</b>	<b>239,032</b>

Millones de pesos.

**Capital Contable Banco Consolidado \***

	<b>2022</b>
Capital Social	18,795
Prima en Venta de Acciones	4,651
<b>Capital Contribuido</b>	<b>23,446</b>
Reservas de Capital	18,959
Resultados acumulados	108,126
<b>Otros resultados integrales</b>	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(2,326)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(1,572)
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(1,924)
Efecto acumulado por conversión	(37)
<b>Capital Ganado</b>	<b>121,226</b>
Participación No Controladora	5
<b>Total Capital Contable</b>	<b>\$144,677</b>

Millones de pesos

\* No consolida la Afore.

## Índice de Capitalización Banco Mercantil del Norte

	<b>dic-22</b>
Capital básico	191,574
Capital complementario	3,349
<b>Capital neto</b>	<b>\$194,923</b>
Activos riesgos crediticios	629,433
Activos riesgos mercado y operacional	223,182
<b>Activos en riesgo total<sup>(1)</sup></b>	<b>\$852,616</b>
<b>Capital neto / Activos riesgos crediticios</b>	<b>30.97%</b>
<b>Índice de capitalización</b>	
Capital Básico	22.47%
Capital Complementario	0.39%
<b>Índice total</b>	<b>22.86%</b>

Millones de pesos.

Banorte ha adoptado en su totalidad los requerimientos de capitalización establecidos a la fecha por las autoridades mexicanas, mismas que incorporan las normas internacionales denominadas Reglas de Basilea III, en vigor desde enero del 2013.

En 2022 Banorte fue confirmado como Institución de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local de Grado II por lo que debe mantener un suplemento de conservación de capital de 0.90 pp. Con lo anterior, a partir de 2019 el Índice de Capitalización mínimo requerido para Banorte asciende a 11.40% (correspondiente al mínimo regulatorio del 10.5%, más el suplemento de capital de 0.90 pp); por su parte el mínimo requerido para el CET1 es de 7.90%.

Banorte es una entidad de Importancia Sistémica Local, por lo que se encuentra sujeta al suplemento de capital neto TLAC, por sus siglas en inglés, (Total loss-absorbing capacity), incorporado en la normativa durante el 2021 y con entrada en vigor desde diciembre 2022, con incrementos anuales de 1.625 pp, hasta completarse 6.5 pp en diciembre de 2025, lo que llevará el Índice de Capitalización mínimo regulatorio para Banorte de 11.40% a 17.90%.

El Índice de Capitalización disminuyó en 1.83 pp con respecto al 2021, lo anterior debido a:

	2022 vs 2021
	<b>-1.83pp</b>
1. Utilidades generadas en el periodo	+4.05 pp
2. Efectos Modelos Internos (Crédito y Mercado)	+1.05 pp
3. Efectos Activos en Riesgo – Mercado (1)	+0.70 pp
4. Otros Efectos de Capital (2)	-0.06 pp
5. Efectos Activos en Riesgo – Crédito (Otros)	-0.07 pp
6. Efectos Activos en Riesgo – Operativo	-0.15 pp
7. Efecto entrada en vigor IFRS9 (3)	-0.33 pp
8. Valuación de Instrumentos Financieros y Derivados de Cobertura (4)	-0.38 pp
9. Efectos Activos en Riesgo – Crédito	-1.12 pp
10. Notas de Capital (5)	-2.32 pp
11. Dividendo a Grupo Financiero	-3.20 pp

(1) Efecto de incremento de captación, optimización de balance y menor exposición cambiaria.

(2) Incluye efectos de reserva actuarial empleados y variación de inversiones permanentes e intangibles.

(3) Reservas de crédito, deterioro de bonos, XVA en capital, e incremento de activo fijo por bienes en arrendamiento.

(4) Incluye derivados de cobertura sobre posiciones que no valúan a mercado.

(5) Incluye Pérdida de eficiencia de Notas Basilea II UDIS 276 mills (Ene'22)

Tender Offer Notas de Capital Tier2 por USD 202 mills (May'22)

Prepago Notas de Capital AT1 USD 350 mills (Jul'22)

**Al cierre del 2022 el Índice de Capitalización (ICAP)** de Banorte fue de 22.86% considerando riesgos de crédito, de mercado y operacional, y del 30.97% considerando únicamente los riesgos crediticios. El Índice de Capital Fundamental fue de 15.15%, el Capital Básico fue de 22.47% y el Capital Complementario de 0.39%. Lo anterior clasifica a la institución en nivel I de capitalización requerido por la CNBV.

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo revela la disponibilidad de efectivo que la institución tiene en un punto en el tiempo y que le servirá eventualmente para hacer frente a sus obligaciones con sus acreedores. La estructura del estado de flujos de efectivo desglosa el efectivo generado por la operación y los usos de recursos para financiamiento neto y el programa de inversión. La disponibilidad de efectivo en diciembre de 2022 fue de \$108,254 millones de pesos. 9.52% mayor al nivel de \$98,842 millones registrado en diciembre de 2021.

### Estado de Flujo de Efectivo de GFNorte

	2022
<b>Actividades de Operación</b>	
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>\$61,988</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	3,564
Amortizaciones de activos intangibles	804
Participación en el resultado neto de otras entidades	(966)
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>	
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	2,296
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	1,100
	<b>6,798</b>
<b>Cambios en partidas de Operación:</b>	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	2,522
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(66,690)
Cambio en deudores por reporto (neto)	32,767
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(8,720)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(99,739)

Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	382
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	324
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	2,050
Cambio en inventarios	51
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(9,985)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(1,088)
Cambio en captación	98,166
Cambio en reservas técnicas	28,736
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(4,579)
Cambio en acreedores por reporto	202,562
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(188,968)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	6,678
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	(785)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(2,297)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1,512
Cambio en otras cuentas por pagar	25,444
Pago de impuestos a la utilidad	(10,524)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>76,605</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(11,791)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	962
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	(914)
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	1,817
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(9,926)</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(1,018)
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	(4,768)
Pagos de dividendos en efectivo	(34,283)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	(1,042)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(15,693)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(408)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>(57,212)</b>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	9,467
Efectos por cambio en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(55)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	98,842
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>\$108,254</b>

Millones de pesos.

## **DIVIDENDOS**

Mediante resolución de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril de 2019 se aprobó modificar la Política de Dividendo a fin de que el pago de dividendos sea por un porcentaje de conformidad con lo siguiente:

- Entre el 16% y hasta el 50% de la utilidad del ejercicio anterior.

Como referencia, anteriormente Política de Dividendos fue aprobada de conformidad con lo siguiente:

- Mediante resolución de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 19 de noviembre de 2015 se aprobó modificar la Política de Dividendo a fin de que el pago de dividendos sea por un porcentaje de conformidad con lo siguiente:

- Entre el 16% y hasta el 40% de la utilidad del ejercicio anterior.



- b) Mediante resolución de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 17 de octubre de 2011, contemplaba el pago de dividendos según lo siguiente:
1. Un 16% de la utilidad neta recurrente en caso de que la utilidad crezca entre 0% y 10% durante el año.
  2. Un 18% de la utilidad neta recurrente en caso de que utilidad crezca entre 11% y 20% durante el año.
  3. Un 20% de la utilidad neta recurrente en caso de que la utilidad crezca más del 21% durante el año.

---

## **POLÍTICAS QUE RIGEN LA TESORERÍA DE LA ENTIDAD PREPONDERANTE DEL GRUPO FINANCIERO**

---

### **Marco Regulatorio**

Todas las operaciones que realiza la Dirección General Adjunta de Tesorería se ejecutan en apego y conformidad a lo establecido por las autoridades reguladoras de la Banca Múltiple como son Banco de México (BANXICO), Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), así como lo establecido en la Ley de Instituciones de Crédito.

Asimismo, la Dirección General Adjunta de Tesorería se sujeta a las políticas en materia de administración de riesgos de liquidez, mercado y crédito con contrapartes establecidas por el Comité de Políticas de Riesgo (CPR) y que se establecen vía límites establecidos anualmente a los siguientes parámetros de operación de la Tesorería:

#### Riesgo de Mercado:

- VAR (valor en riesgo)
- DV01 (sensibilidad por instrumento, por plazo y por moneda)

#### Riesgo de Liquidez:

- CCL (Coeficiente de Cobertura de Liquidez)
- ACLME (Regímenes de admisión de pasivos y de inversión en moneda extranjera y Límite de posición de riesgo cambiario)
- CFEN (Coeficiente de Financiamiento Estable Neto)
- Horizonte de supervivencia

#### Riesgo de Crédito:

- Líneas con contrapartes

#### Gestión de Capital:

- Capital Básico, Fundamental y Neto (estos umbrales son de seguimiento y la Dirección General Adjunta de Tesorería implementará mecanismos en la medida que el Banco o alguna de sus filiales se acerquen a los límites establecidos por el CPR)

### **Gestión de Tesorería**

A fin de mantener una estrategia prudencial en la administración de activos y pasivos a través de fuentes de fondeo estables, constituir y mantener activos líquidos en niveles óptimos, la Dirección General Adjunta de Tesorería aplica los siguientes lineamientos:

1. Diversificar las fuentes de fondeo tanto en mercados nacionales como internacionales.
2. Estructurar pasivos de forma que se evite la acumulación de vencimientos que influyan de manera significativa sobre la administración y control de los recursos que opera la Tesorería.
3. Emitir pasivos de mediano y largo plazo para asegurar liquidez.
4. Administrar y mantener activos líquidos en relación con los activos totales considerando tanto su efecto sobre la rentabilidad como las necesidades de liquidez.

5. Determinar y proponer las Políticas de Precios de Transferencia acordes a los planes de negocio en curso.

### Fuentes de Financiamiento de la Tesorería

Las fuentes de financiamiento de la Dirección General Adjunta de Tesorería se clasifican de la siguiente manera:

1. Público:
  - Depósitos a la vista
  - Depósitos a plazo
2. Mercado:
  - Papel comercial
  - Cross Currency Swaps
  - Créditos Sindicados
  - Bursatilizaciones
  - Certificados de depósito
  - Programas de Emisión
  - Préstamos Bancarios
3. Bancos nacionales y Fondos de Fomento:
  - Bancos nacionales.
  - Fondos.
4. Bancos corresponsales:
  - Bancos extranjeros.
5. Líneas de crédito disponibles: (no dispuestas)
  - Papel comercial.
  - Call Money.
  - Bancos corresponsales.

A través de diversos programas de financiamiento de largo plazo se analizan e implementan programas que permiten consolidar el perfil de la deuda.

La Dirección General Adjunta de Tesorería en coordinación con la Dirección General de Administración de Riesgos supervisa de forma permanente el cumplimiento a los límites del coeficiente de liquidez establecidos por el Comité de Políticas de Riesgo y por las autoridades.

### IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Concepto	Al 31 de diciembre de 2022
ISR	16,031
PTU	1,262
Actualización impuestos causado	0
ISR y PTU diferido	(91)
Actualización impuestos diferido	0
<b>Total</b>	<b>\$17,202</b>

Millones de pesos.

<b>Diferencias temporales activas</b>	<b>ISR</b>	<b>PTU</b>	<b>Neto</b>
Provisiones para posibles pérdidas de créditos	512		512
Pérdidas fiscales	439	0	439
Reservas preventivas para riesgos crediticios	5,088	0	5,088
Exceso de valor fiscal sobre el contable por bienes adjudicados y activo fijo	800	0	800
PTU Causada Deducible	434	0	434
Comisiones cobradas por anticipado	1,190	0	1,190
Provisiones contables	1,499	0	1,499
Otros Activos	145	0	145
<b>Total activo</b>	<b>\$10,107</b>	<b>\$0</b>	<b>\$10,107</b>

Millones de pesos.

<b>Diferencias temporales pasivas</b>	<b>ISR</b>	<b>PTU</b>	<b>Neto</b>
Exceso de valor fiscal sobre el contable por bienes adjudicados y activo fijo	(225)	0	(225)
Adquisición de portafolios	(258)	0	(258)
Gastos Proyectos Capitalizables	(7,150)	0	(7,150)
Valuación Instrumentos Financieros	(2,500)	0	(2,500)
Aportaciones anticipadas al fondo de pensiones	(7)	0	(7)
Activos Intangibles	(315)	0	(315)
Diferido derivado de la aplicación del método de la compra de IXE	(33)	0	(33)
Otros pasivos	(81)	0	(81)
<b>Total pasivo</b>	<b>(\$10,569)</b>	<b>\$0</b>	<b>(\$10,569)</b>

<b>Activo (pasivo) neto acumulado</b>	<b>(\$462)</b>	<b>\$0</b>	<b>(\$462)</b>
---------------------------------------	----------------	------------	----------------

Millones de pesos.

GFNORTE reconoce el efecto de los impuestos diferidos determinado bajo el método de activos y pasivos, de acuerdo con lo establecido en la NIF D-4 "Impuestos a la Utilidad", a través de la comparación de los valores contables y fiscales de los mismos. De esta comparación surgen diferencias temporales a las que se les aplica la tasa fiscal correspondiente.

Por otra parte, la participación de los trabajadores en las utilidades se determina siguiendo los lineamientos establecidos por la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos por lo que no se genera un impuesto diferido.

El efecto neto de todas las partidas antes indicadas se presenta en el balance general dentro del activo bajo el rubro de "impuestos diferidos".

Los impuestos diferidos por cada subsidiaria al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

<b>Impuestos diferidos</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
Banco Mercantil del Norte S.A.	565
Grupo Financiero Banorte S.A.B. de C.V.	(33)
Arrendadora y Factor Banorte S.A. de C.V.	935
Banorte Ahorro y Previsión S.A. de C.V.	(1,873)
Casa de Bolsa Banorte, S. A. de C. V.	(48)
Almacenadora Banorte S.A. de C.V.	8
Ixe Servicios	(22)
Operadora de Fondos	6
<b>Total</b>	<b>(\$462)</b>

Millones de pesos.

---

**CRÉDITOS O ADEUDOS FISCALES**


---

Los créditos fiscales que a continuación se enumeran, se encuentran actualmente en litigio:

---

**Al 31 de diciembre de 2022**

---

<b>AFORE XXI</b>	<b>\$2</b>
<i>Crédito No 4429309391 Impuesto sobre nóminas del estado de Coahuila</i>	<i>2</i>
<b>PENSIONES BANORTE</b>	
Crédito fiscal revisión ejercicio 2014	<b>\$364</b>
<b>Seguros Banorte, SA de CV</b>	
Crédito fiscal revisión ejercicio 2014	<b>\$1,145</b>
<b>Seguros Banorte, SA de CV</b>	
Crédito fiscal revisión ejercicio 2017	<b>\$2,024</b>

Millones de pesos

## C) CONTROL INTERNO

Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V. (GFNORTE) concibe el control interno como una responsabilidad de cada uno de los miembros que lo conformamos. Así, el Consejo de Administración, los demás Órganos de Gobierno Corporativo, la Alta Dirección y cada uno de sus funcionarios y empleados somos parte del Sistema de Control Interno (SCI).

El SCI es el marco general establecido por el Consejo de Administración con el propósito de coadyuvar al cumplimiento de los objetivos institucionales mediante lineamientos, políticas, procedimientos y actividades de control y monitoreo que incidan positivamente sobre la administración de los riesgos, la confiabilidad en la generación de la información financiera y el cumplimiento de la regulación.

El SCI establece los objetivos y lineamientos generales que enmarcan las acciones y responsabilidades de todo el personal en la originación, procesamiento y realización de las operaciones, mismas que son monitoreadas por áreas especializadas en la vigilancia de los riesgos que se identifican y los controles que los mitigan.

La estructura del SCI está conformada sobre tres líneas de defensa:

- A. **Primera:** Los dueños de los procesos de negocio y apoyo, sobre quienes recae la función primaria de control interno en sus actividades.
- B. **Segunda:** Las áreas de Riesgos, Crédito, Jurídico y la Contraloría, las cuales apoyan con actividades permanentes de monitoreo y control y,
- C. **Tercera:** Auditoría Interna, que con la independencia que le otorga su reporte al Comité de Auditoría y Prácticas Societarias (CAPS) revisa las actividades y el adecuado desarrollo de las funciones de todas las áreas.

En GFNorte estamos convencidos que mantener un adecuado ambiente de control es una más de las ventajas competitivas que apoyan al crecimiento de nuestra presencia en el mercado financiero nacional, por lo cual todos los funcionarios y empleados desarrollan sus actividades con disciplina, en franco apego a la normatividad, y con la filosofía de realizar sus actividades bajo el principio de hacer las cosas bien a la primera, sin la necesidad de descansar en las revisiones que puedan hacer otras áreas.

Durante 2022 se continuaron desarrollando actividades relacionadas con el fortalecimiento del ambiente de control, la evaluación y administración de riesgos, el establecimiento y monitoreo de los controles, y el aseguramiento de la calidad de la información; destacando las siguientes:

- A. Los diferentes Comités del Gobierno Corporativo han contado con la información financiera, económica, contable y/o jurídica requerida según corresponda en cada caso, para la adecuada toma de decisiones.
- B. Los documentos de Gobierno Corporativo relacionados con Control Interno fueron revisados y actualizados, los cuáles fueron presentados a través del CAPS al Consejo de Administración para su autorización.
- C. Se mantuvieron actualizados los manuales de políticas y procedimientos por cambios en la regulación externa, nuevos productos y servicios, cambios en los procesos de la Institución o mejoras en los controles internos.
- D. Se atendieron las solicitudes de diferentes áreas internas en materia de control interno tanto en apoyo al desarrollo de nuevos proyectos institucionales, como aquellas que derivan de cambios a la Regulación.
- E. Se monitorean los diferentes procesos de negocio y apoyo que conforman la operación en GFNorte a través de los Contralores de Procesos y Gestión, informando periódicamente sobre el cumplimiento y en su caso identificación de áreas de oportunidad para su oportuna remediación.

- F. Se llevaron a cabo y se concluyeron con las diversas actividades en materia de control interno contable, de conformidad al plan de trabajo establecido al inicio del año; así como con el de Protección de Datos Personales en el que se mantuvo la certificación de cumplimiento amplio por parte de un instituto evaluador aprobado por el INAI.
  
- G. Se realizaron pruebas de efectividad relacionadas con el Plan de Continuidad del Negocio de acuerdo con el calendario y alcance que al efecto aprobó el órgano de Gobierno Corporativo correspondiente, en esta materia, en cuanto a la contingencia global que representó el COVID 19, durante los primeros meses se mantuvo activo el Plan de Continuidad bajo su apartado de Pandemia y se le dio seguimiento a la evolución de esta situación en el resto del año.
  
- H. El Oficial de Seguridad de la Información (CISO, por sus siglas en inglés) presentó a la Dirección General de GFNORTE (Dirección General) para su autorización el Plan Director, llevando a cabo sus funciones con base en dicho Plan, reportando los hallazgos encontrados y el detalle de las actividades realizadas al Director General y a los Comités de Gobierno Corporativo correspondientes, guardando una coordinación matricial con la Contraloría como parte del SCI.
  
- I. Se continuó con el seguimiento a las acciones de mejora respecto a las observaciones que realizan los diferentes integrantes del SCI.
  
- J. Se dio respuesta a los requerimientos de las Autoridades Supervisoras, se atendieron las visitas de inspección ordinarias, dando seguimiento a las recomendaciones que al efecto se emitieron y se cumplió con las obligaciones de hacer e informar requeridas por la regulación externa.

## II. PRINCIPALES TRANSACCIONES Y EXPOSICIONES INTRAGRUPO

### OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS Y CONFLICTO DE INTERESES

En Banco Mercantil del Norte, principal filial de GFNORTE, el monto de la cartera operada con personas físicas y morales relacionadas no sobrepasa el límite establecido del 35% de la parte básica del capital neto para Diciembre 2022.

	<b>Banorte</b>
	<b>Dic-22</b>
Cartera Art. 73	\$17,251
Cartera Art. 73 / Capital Básico	9.3%
Cartera Art. 73 / Límite establecido del Capital Básico	26.6%

Al **31 de Diciembre de 2022**, el total de la cartera de créditos relacionados bajo el artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, es de \$17,251 millones de pesos (incluyendo \$1,815 millones de pesos de cartas de crédito (CC), los cuales se encuentran registrados en cuentas de orden), representando el 1.9% del total de la cartera de crédito (excluyendo del total de cartera los saldos correspondientes a CC). Del monto total de créditos relacionados, \$16,416 millones de pesos fueron créditos otorgados a clientes vinculados con miembros del Consejo de Administración y \$834 millones de pesos vinculados con empresas relacionadas con GFNORTE. Al cierre de diciembre de 2022 no se cuenta con créditos otorgados a clientes vinculados con accionistas.

De conformidad con el artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, el saldo de la cartera de crédito de GFNORTE para personas físicas y morales relacionadas al cierre de diciembre de 2022 se encuentra al 9.3% del capital básico.

Los créditos relacionados han sido otorgados en condiciones de mercado y calificados de acuerdo con las políticas, procedimientos y sistemas de calificación aplicables al resto de la cartera de crédito de GFNORTE sobre la base de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito en materia de calificación de cartera crediticia emitidas por la CNBV. El 100% de los créditos relacionados están calificados con categoría "A" y la gran mayoría de estos créditos son clasificados en cartera comercial.

### III. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración de Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V., está integrado por 14 Consejeros Propietarios y en su caso, por sus respectivos Consejeros Suplentes, de los cuales 9 son independientes. Los Consejeros Suplentes sólo pueden suplir, en caso de una vacante temporal, a sus respectivos propietarios, en el entendido de que los Consejeros Suplentes de los Consejeros Independientes tienen este mismo carácter.

**Frecuencia de las Sesiones:** El Consejo sesiona trimestralmente y en casos extraordinarios a petición del Presidente del Consejo, del 25% de los Consejeros Propietarios, o de los Presidentes de los Comités de Prácticas Societarias y de Auditoría.

**Quórum:** 51% de los Consejeros debiendo estar presente por lo menos uno independiente.

- Todos los miembros propietarios del Consejo tienen voz y voto en las sesiones.
- Ante la ausencia de un miembro propietario, será el suplente de éste quien tenga derecho a voto y su presencia se considerará como parte del quórum requerido.
- Cuando esté presente el miembro propietario, el suplente no tendrá derecho de voto y su presencia no se considerará como parte del quórum requerido.
- Las decisiones se adoptarán por mayoría de votos de los presentes.

El Consejo de Administración fue designado por la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 22 de abril de 2022 de conformidad con lo siguiente:

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Don Carlos Hank González	Presidente del Consejo de Administración Propietario	Octubre de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Vicepresidente del Consejo de Administración en Gruma.</li> <li>• Es miembro del Consejo de Administración de la Bolsa Mexicana de Valores.</li> <li>• Es miembro Independiente del Consejo de Administración de Televisa,</li> <li>• Es Presidente del Consejo de Administración de Cerrey.</li> <li>• Es Director General de Grupo Hermes.</li> <li>• Fue Director General de Grupo Financiero Interacciones, de Interacciones Casa de Bolsa.</li> <li>• Fue Director General Adjunto de Grupo Financiero Banorte.</li> <li>• Es Licenciado en Administración de Empresas, egresado de la Universidad Iberoamericana.</li> </ul>
Don Juan Antonio González Moreno	Propietario	Abril de 2004	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Presidente del Consejo de Administración y Director General de Gruma y Gimsa.</li> <li>• Se ha desempeñado como Director General de Gruma Asia y Oceanía, Vicepresidente Senior de Proyectos Especiales de Gruma Corporation. Presidente del Consejo y Director General de CarAmigo EE.UU., Vicepresidente de las Regiones Central y Oriental de MissionFoods, así como Presidente y Vicepresidente de Ventas de Azteca Milling.</li> <li>• Es Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Regiomontana, y cuenta con un MBA por la Universidad de San Diego California.</li> </ul>
Don David Juan Villarreal Montemayor	Propietario	Octubre de 1993	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General y accionista mayoritario de Artefactos Laminados, S.A. de C.V.</li> <li>• Es Presidente del Consejo de Administración y</li> </ul>



NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			<p>Director General Adjunto de Inmobiliaria Montevi, S.A. de C.V. y de Inmobiliaria Monyor S.A. de C.V.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Consejero Consultivo Regional de Banco Nacional de México, S.A. (Banamex) y Consejero Financiero y Desarrollador de Negocios en SISMEX, Sistemas Mexicanos, S.A. de C.V.</li> <li>• Es Ingeniero Mecánico Electricista del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con una Maestría en Ciencias de Controles Automáticos de la misma Institución, además de haber participado en el programa de Alta Dirección del Instituto Panamericano de Alta Dirección (IPADE).</li> </ul>
Don José Marcos Ramírez Miguel	Propietario	Julio de 2011	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General de Grupo Financiero Banorte y Banco Mercantil del Norte.</li> <li>• Se ha desempeñado como Director General de Banca Mayorista y como Director General Corporativo dentro de Grupo Financiero Banorte.</li> <li>• Fungió como Presidente de la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles, colaboró en Nacional Financiera, S.N.C., trabajó en Banque Nationale de Paris y Banque Indosuez México, fundó Finventia y fue consultor interdisciplinario en Peat Marwick México.</li> <li>• En Grupo Financiero Santander fue Director General de Finanzas, Director General de Banca Mayorista, Director General de Casa de Bolsa Santander y Vicepresidente Ejecutivo del Grupo.</li> <li>• Es Licenciado en Actuaría por la Universidad Anáhuac, cuenta con estudios de postgrado en Finanzas en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM) y un MBA en el E.S.A.D.E. Barcelona, España.</li> </ul>
Don Carlos de la Isla Corry	Propietario	Abril de 2016	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director de la Oficina de Presidencia de Grupo Hermes.</li> <li>• Fue Director General de Administración de Riesgos y Crédito de GFNorte.</li> <li>• Fue Director de Administración y Finanzas de Grupo Hermes de 2003 a 2014, siendo responsable del corporativo industrial, incluyendo también el turístico, de transporte, de construcción y de operación de concesiones. Fue miembro del Consejo de Administración del Grupo Industrial.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Administración de las empresas de Grupo Financiero Interacciones.</li> <li>• Se desempeñó como Presidente del Comité de Crédito de Banco Interacciones y en el Grupo Financiero Interacciones como Presidente del Comité de Riesgos y como miembro de los Comités de Auditoría, Remuneraciones y de Prácticas Societarias.</li> <li>• Es Ingeniero en Electrónica y Sistemas Digitales por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y cuenta con una Maestría en Administración de Empresas (MBA) por la</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			Universidad de Texas en Austin.
Don Everardo Elizondo Almaguer	Propietario Independiente	Abril de 2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es miembro independiente del Consejo de Administración de Compañía Minera Autlán.</li> <li>• Es miembro independiente del Consejo de Administración de Cemex.</li> <li>• Es miembro independiente del Consejo de Administración de Gruma.</li> <li>• Fue Fundador y primer Director de la Escuela de Graduados de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma de Nuevo León. Es Catedrático de Finanzas Internacionales de la EGADE, Business School, ITESM.</li> <li>• Ocupó la Dirección de Estudios Económicos del Grupo Industrial Alfa (hoy Grupo Alfa).</li> <li>• Fundó la Consultoría Index, Economía Aplicada S.A.</li> <li>• Fue Subgobernador del Banco de México.</li> <li>• Es Doctor Honoris Causa por la Universidad Autónoma de Nuevo León y Licenciado en Economía por la misma institución, cuenta con una Maestría y es candidato al grado de Doctor en Economía, por la Universidad de Wisconsin-Madison.</li> </ul>
Doña Alicia Alejandra Lebrija Hirschfeld	Propietario Independiente	Abril de 2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualmente es Presidenta Ejecutiva de Fundación Televisa, cargo al que fue nombrada en el 2011.</li> <li>• Fundó programas como Béalos – que cuenta con más 500 mil estudiantes y maestros beneficiados, a través de los programas de tecnológica para la educación se han beneficiado a más de 2.5 millones de niños y jóvenes, y a través de programas como Tecnolochicas y Cuantrix se busca cerrar las brechas de género.</li> <li>• Fue Profesora de Economía en el ITAM en 1994 y fue nombrada directora de Relaciones Internacionales del ITAM en 1996. Dejó el ámbito académico en el ITAM en el 2006 para ocupar el cargo de Directora de Educación de Fundación Televisa.</li> <li>• Fue fundadora y directora del Instituto de Estudios de la Integración Europea, programa conjunto desarrollado entre la Comisión Europea y el ITAM (enero 1999-diciembre 2000); Directora Escolar (agosto 1995-agosto 1996) y Profesora del Departamento de Economía, (enero 1994-enero 2003). En el Centro de Investigación y Docencia Económica (CIDE), fue Profesora Visitante del Departamento de Estudios Internacionales (enero-junio 2000). En el Instituto Matías Romero, en la Secretaría de Relaciones Exteriores, fue Profesora Visitante (abril 1995-junio 1997). Y, en el Centro de Análisis e Investigación Económica (CAIE), fue Asistente de Investigación (enero-diciembre 1989).</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Don Clemente Reyes Retana Valdés	Propietario Independiente	Abril de 2017	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Socio Director de la firma Reyes Retana Consultores, S.C. a partir de febrero de 2008.</li> <li>• Ha sido consultor de Grupo Bal, Indeval, Envases y Laminados, GNP Seguros y otras empresas de desarrollo inmobiliario, autofinanciamiento, farmacéutico, manufactura y tecnología de la información.</li> <li>• Se ha desempeñado como consejero profesional independiente y presidente de Comités de Auditoría y Prácticas Societarias en empresas de diversos ramos, entre las que destacan: Bolsa Mexicana de Valores y Grupo Comercial Chedraui.</li> <li>• Fue Director de Administración y Finanzas (1992 a 1994) y Director General Adjunto (1994 a 2008) en Invex Grupo Financiero, S.A.B. de C.V.</li> <li>• Es Licenciado en Actuaría por la Universidad Nacional Autónoma de México.</li> </ul>
Don Alfredo Elías Ayub	Propietario Independiente	Abril de 2012	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Presidente del Consejo de Administración de Promociones Metropolis S.A de C.V. y es miembro del consejo de Iberdrola USA y Rotoplas.</li> <li>• Se desempeñó como Director General de la Comisión Federal de Electricidad (CFE), Director General de Aeropuertos y Servicios Auxiliares (ASA) y ocupó varios cargos dentro de la Secretaría de Energía y Minas e Industria Paraestatal.</li> <li>• Fue miembro de los Consejos de Ex Alumnos de la Escuela de Negocios de la Universidad de Harvard, Nacional Financiera, Multibanco Mercantil de México y Banco Internacional.</li> <li>• Se desempeñó como Presidente del Consejo del Instituto Mexicano de Investigaciones Eléctricas y de la Fundación Harvard en México.</li> <li>• Es Ingeniero Civil de la Universidad Anáhuac y cuenta con un MBA en la Escuela de Negocios de la Universidad de Harvard.</li> </ul>
Don Adrián Sada Cueva	Propietario Independiente	Abril de 2013	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General Ejecutivo y miembro del Consejo de Administración de Vitro S.A.B. de C.V. y ha tenido a su cargo diversas Direcciones dentro del mismo grupo industrial.</li> <li>• Es miembro de los consejos de Comegua, Club Industrial de Monterrey, de la Universidad de Monterrey y del Consejo Directivo de la Cámara de la Industria de Transformación (CAINTRA) y del Consejo Regional Norte de GFNorte.</li> <li>• Es Licenciado en Administración de Empresas del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con un MBA en la Universidad de Stanford.</li> </ul>
Don David Peñaloza Alanís	Propietario Independiente	Abril de 2019	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General y Presidente del Consejo de Administración de Promotora y Operadora de Infraestructura, S.A.B. de C.V. (PINFRA),</li> <li>• Trabajó en Société Générale, GBM y Serfin.</li> <li>• Es Licenciado en Contaduría Pública de la Universidad Anáhuac y cuenta con un Posgrado</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			en Administración de Empresas de la Universidad de Harvard.
Don José Antonio Chedraui Eguía	Propietario Independiente	Abril de 2015	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General de Grupo Comercial Chedraui.</li> <li>• Se ha desempeñado como Director Comercial y luego como Director General de Comercial en Las Galas.</li> <li>• Participa en la Fundación Chedraui, Young Presidents' Organization y México Nuevo.</li> <li>• Es Licenciado en Contaduría y Finanzas por la Universidad Anáhuac</li> </ul>
Don Alfonso de Angoitia Noriega	Propietario Independiente	Abril de 2015	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Copresidente Ejecutivo y Presidente del Comité de Finanzas de Grupo Televisa, S.A.B. de C.V., ha sido miembro del Consejo y del Comité Ejecutivo así como Vicepresidente Ejecutivo de Administración y Finanzas de la misma empresa.</li> <li>• Es miembro del Consejo de Administración de Empresas Cablevisión, S.A. de C.V., Innova, S. de R.L. de C.V. (Sky), Cablemás Telecomunicaciones, S.A. de C.V., Operbes, S.A. de C.V. (Bestel), Televisión Internacional, S.A. de C.V. y Grupo Axo, S.A.P.I. de C.V., así como de The Americas Society.</li> <li>• Es Presidente del Patronato de Fundación Kardias y miembro de la Fundación UNAM y de la Fundación Mexicana para la Salud.</li> <li>• Fue socio fundador de la firma de abogados Mijares, Angoitia, Cortés y Fuentes, S.C.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Grupo Modelo, S.A.B. de C.V. y de The American School Foundation.</li> <li>• Es Licenciado en Derecho egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM).</li> </ul>
Don Thomas S. Heather Rodríguez	Propietario Independiente	Abril de 2016	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es socio de Creel, García-Cuellar, Auza y Enriquez, S.C. y se especializa en financiamiento externo, reestructuraciones y colocación de valores.</li> <li>• Es Asesor Jurídico del Consejo Coordinador Empresarial (CCE) y es miembro permanente del Comité encargado de la redacción del Código de Mejores Prácticas Corporativas de este Consejo.</li> <li>• Es Consejero Independiente y Presidente del CAPS de Gruma, S.A.B. de C.V. y Grupo Industrial Maseca, S.A.B. de C.V.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Administración y del Comité de Auditoría y Prácticas Societarias (CAPS) de Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.</li> <li>• Es Abogado por la Escuela Libre de Derecho, con el grado de Maestro por la Universidad de Texas (Austin) – “Master o Comparative Jurisprudence-Financial Law”. Asimismo, cuenta con diversos diplomados de la Universidad Panamericana, Universidad Nacional Autónoma de México y la Universidad de Nueva York.</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Doña Graciela González Moreno	Suplente	Abril de 2013	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Contador Privado por la Universidad Labastida de Monterrey, N.L.</li> <li>• Fue contadora en la fábrica de aire acondicionados Trane-Realven en Monterrey de 1967 a 1970.</li> <li>• De 1988 a 2010 participó como socia fundadora y miembro del Consejo de Administración de Asociación Gilberto, A.C., siendo Vicepresidenta de 2007 a 2010.</li> </ul>
Don Juan Antonio González Marcos	Suplente	Abril de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fue Director de Proyectos de Mercadotecnia en Misión Foods.</li> <li>• Es Licenciado en Producción de Audio del SAE Institute of Melbourne y Licenciado de Bellas Artes por la University of North Texas y cuenta con una Maestría en Bellas Artes por la University of Texas en Dallas.</li> </ul>
Don Alberto Halabe Hamui	Suplente Independiente	Abril de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Subdirector General de Inmobiliaria IHM S.A. de C.V. y Director de Comercializadora de Viviendas Albatros S.A. de C.V. y de Nueva Imagen Construcciones S.A. de C.V.</li> <li>• Es parte del Comité de Administración y de Operaciones de St Regis México, asimismo, participó en el Consejo de Administración de la Micro Financiera Finsol.</li> <li>• Es Licenciado en Economía por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), y con estudios de postgrado en el Programa en Dirección de Empresas Constructoras e Inmobiliarias en el mismo Instituto.</li> </ul>
Don Gerardo Salazar Viezca	Suplente	Abril de 2019	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General de Administración de Riesgos y Crédito de GFNorte.</li> <li>• Fue Director General de Banco Interacciones de 2004 a 2018 y Director Corporativo de Administración de Riesgos de Grupo Financiero interacciones de 2002 a 2004.</li> <li>• Ocupó las direcciones de Banca Corporativa tanto en Bancomer como en BBVA-Bancomer.</li> <li>• Es Licenciado en Economía por la Universidad Iberoamericana.</li> <li>• Ha destacado en el plano académico como catedrático y por estudios de posgrado que abarcan doctorado, maestrías y especializaciones en materia de Economía, Administración de Empresas, Finanzas y Ciencias Sociales; en instituciones como el Tec de Monterrey, la UIA (de la cual fue Director del Departamento de Economía), el ITAM, Harvard University y el New York Institute of Finance.</li> <li>• Ha sido galardonado con becas de diferentes Consejos y Fundaciones como Conacyt y Fulbright. En materia de Gobierno Corporativo está certificado por la National Association of Corporate Directors (NACD) y por el Consorcio de Directores (Consejeros) de las Universidades de Stanford, Chicago y Darmouth.</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Don Alberto Pérez-Jácome Friscione	Suplente	Abril de 2020	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General de Hermes Infraestructura, S.A. de C.V., empresa que resultó en el 2012 de la fusión de Hermes Construcción, S.A. de C. V., Hermes Concesiones, S.A. de C.V. y Hermes Operación, S.A. de C.V.</li> <li>• Fue Director General de Hermes Construcción, S.A. de C.V. de 2010 a 2012.</li> <li>• Fue Director Ejecutivo de Hermes Corporativo, S.A. de C.V. de 2006 a 2010.</li> <li>• Fungió como Ministro en la Representación Permanente de México en la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) de 2003 a 2005.</li> <li>• Es Ingeniero Industrial con Honores por la Universidad Iberoamericana, Maestro en Negocios por el Instituto Tecnológico de Massachussets y Maestro en Administración Pública por la Universidad de Harvard (Fulbright).</li> </ul>
Don Diego Martínez Rueda-Chapital	Suplente Independiente	Abril de 2019	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Socio del Despacho de Abogados DLA Piper México, S.C., donde practica en materia de Derecho Corporativo con énfasis en la Banca y los Mercados de Capitales.</li> <li>• Tiene amplia experiencia en fusiones y adquisiciones y en bienes raíces especialmente en las ramas de Turismo, Industrial y de Vivienda.</li> <li>• Fue Socio en el despacho Cervantes Sainz.</li> <li>• Fue Director de Proyectos Bursátiles en la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</li> <li>• Es Licenciado en Derecho por la Universidad Panamericana y cuenta con una Maestría en Derecho por la Universidad de Georgetown con especialización en banca, valores y regulación de entidades financieras.</li> </ul>
Don Roberto Kelleher Vales	Suplente Independiente	Abril de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Presidente y socio de agencias distribuidoras de las marcas Volkswagen, Seat, y Audi, así como de una empresa llantera en la ciudad de Mérida.</li> <li>• Es Accionista y Vicepresidente de Inmobilia Desarrollos.</li> <li>• Fungió como Consejero y Presidente de la Asociación Nacional de Distribuidores Volkswagen y fue Consejero de la Asociación Mexicana de Distribuidores de autos.</li> <li>• Es Ingeniero Industrial y de Sistemas por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con varias especialidades financieras y de administración en la misma institución, así como un diplomado en Alta Dirección de Empresas por el Instituto Panamericano de Alta Dirección (IPADE).</li> </ul>
Doña Cecilia Goya de Riviello Meade	Suplente Independiente	Abril de 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es la Socia Fundadora y Directora General de Balanceship Consultores, S.C., firma enfocada en el desarrollo y coaching de Equipos y Líderes de alto desempeño.</li> <li>• Funge como Directora General de Grupo Acritus (Zapaterías Capa de Ozono y Dorothy Gaynor).</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ha sido miembro del consejo de empresas públicas y privadas como: Sicrea Autofinanciamiento, Grupo Ruz, Grupo Acritus, Ipeth, y Aguas Zoe; y actualmente Consejera de Grupo Chedraui, Novelty, Bizarro Joyerías, Iluméxico y Provive.</li> <li>• Cuenta con 30 años de experiencia en el manejo de negocios internacionales y nacionales en áreas como dirección general, planeación estratégica, mercadotecnia y ventas. También experta en el manejo de estados financieros y eficiencia en la rentabilidad del negocio.</li> <li>• Es Miembro del IWF (International Women Forum), WCD (Women Corporate Directors), Vital Voices y consejero independiente de ONGs (Casa Hogar Alegria, Mitz y Wish-México, donde es también Presidente del Consejo); es Mentor activo en Endeavor desde 2004.</li> </ul>
Don Isaac Becker Kabacnik	Suplente Independiente	Abril de 2002	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Presidente de la empresa joyera Becker e Hijos, S.A. de C.V. y de la empresa textil Becketl, S.A. de C.V.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Administración de Multibanco Mercantil de México. Participó como socio activo en Compañía de Seguros Atlántida Multiba S.A. y como miembro de su Comité Ejecutivo.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Administración de la Empresa Multifac, S.A. de C.V., asimismo, fungió como Consejero de la Empresa Value Casa de Bolsa S.A., y fue miembro de la mesa directiva de la asociación de Joyeros de México A.C.</li> <li>• Es Ingeniero Civil por la Universidad Nacional Autónoma de México.</li> </ul>
Don José María Garza Treviño	Suplente Independiente	Abril de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualmente es Presidente del Grupo Garza Ponce.</li> <li>• Ha participado como miembro del Consejo de Administración en Grupo Financiero BITAL, Finanzas Monterrey, Banca Afirme, Banca Confía-Abaco Grupo Financiero.</li> <li>• Fungió como Vicepresidente en el Consejo Patronal de la Cámara Mexicana de la Industria de la Construcción y de la Asociación Mexicana de Parques Industriales (A.M.P.I.P.), como Consejero en COPARMEX y en la Cámara de Propietarios de Bienes Raíces y como Presidente de Ingenieros Civiles Ex a Tec.</li> <li>• Ingeniero Civil por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con un MBA por la misma institución.</li> </ul>
Don Carlos Césarman Kolteniuk	Suplente Independiente	Abril de 2019	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Consejero, Director de Finanzas y Director de Relación con Inversionistas de Promotora y Operadora de Infraestructura, S.A.B. de C.V. (PINFRA).</li> <li>• Trabajó en Industrias Campos Hermanos.</li> <li>• Fundó Inovamed, una empresa de administración</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			dedicada al sector salud. • Es Licenciado en Economía por la Universidad Anáhuac y es catedrático del Departamento de Administración de Empresas y Economía de la Universidad Iberoamericana.
Don Humberto Tafolla Núñez	Suplente Independiente	Abril de 2018	• Es Director de Administración y Finanzas de Grupo Comercial Chedraui, S.A.B. de C.V. • Cuenta con más de 20 años de experiencia en áreas financieras. • Ocupó por 8 años la Dirección de Finanzas de Industrias Mabe. • Es Licenciado en Administración de Empresas egresado del Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), tiene un Diplomado en Finanzas Corporativas por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con un Posgrado en Administración y Gestión de Negocios por el Instituto de Empresas (IE) de Madrid.
Don Ricardo Maldonado Yáñez	Suplente Independiente	Abril de 2016	• Es Socio del Despacho de Abogados Mijares, Angoitia, Cortés y Fuentes, S.C. desde 1999. • Es miembro del Consejo de Administración de diversas empresas, como: Biossman Group, Endeavor México y Seadrill Couragious, así como Secretario del Consejo de Administración de empresas como: Grupo Televisa, Consorcio Ara, Controladora Vuela Compañía de Aviación (Volaris) y Empresas Cablevisión. • Fue Asociado del Despacho de Abogados, White & Case, Oficina de Nueva York de 1993 a 1995. • Es Licenciado en Derecho por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y cuenta con una Maestría en Derecho por la Escuela de Derecho de la Universidad de Chicago.

Nota: Doña Guadalupe Phillips Margain presentó su renuncia al cargo de Consejera Suplente Independiente el 2 de diciembre de 2022.



## IV. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES

El importe acumulado de compensaciones y prestaciones percibidas durante el año 2022 por los principales funcionarios de BANORTE ascendió aproximadamente a \$ 335.9 millones de pesos.

Las compensaciones y prestaciones son las siguientes:

- **Compensación fija:** Sueldo.
- **Plan de Bono Anual 2022:**

El esquema para las áreas de negocio contempla la evaluación del cumplimiento presupuestal de la utilidad directa de su unidad, así como la evaluación del desempeño individual a través del cumplimiento de las metas y objetivos de cada participante. Adicionalmente, se aplica para ciertas áreas una evaluación del riesgo operativo a través de revisiones periódicas de las áreas de Control, con la cual se ajusta el bono. Así mismo, para un grupo de directivos se tiene establecida una mecánica de revisión en función de riesgo y cumplimiento con base en la cual se determina la elegibilidad para recibir la compensación variable diferida.

Para el personal elegible de las áreas de staff se evalúa el cumplimiento presupuestal de la utilidad institucional y el desempeño individual a través del cumplimiento de las metas y objetivos de cada participante.

Para la alta dirección el bono correspondiente al ejercicio se cubre en un 60% y el restante 40% se cubre en tres anualidades de 13%, 13% y 14% respectivamente.

- **Plan de Incentivos a Largo Plazo para Banorte:**

Plan de Acciones:

El esquema de incentivos a largo plazo consiste en asignar a los funcionarios designados por el Comité de Asignaciones, un paquete accionario a través de un fideicomiso, teniendo derecho al 100% en un plazo de hasta 4 años. Los participantes tendrán el derecho a ejercer un porcentaje del paquete cada año, recibiendo las acciones en su cuenta patrimonial.

- **Vacaciones:** De 10 a 30 días hábiles por año, según la antigüedad del empleado.
- **Prima Vacacional:** De 8 a 23 días de sueldo a pagar en cada aniversario del empleado, según su antigüedad.
- **Aguinaldo:** El equivalente a 42 días de sueldo.
- **Fondo de Ahorro:** La empresa aporta una cantidad igual al ahorro del empleado, siendo lo máximo el 13% del sueldo mensual con los topes legales establecidos en la Ley del Impuesto Sobre la Renta.
- **Servicio Médico: Esquema Tradicional:** Servicios médicos a través de Instituciones especializadas reconocidas, obteniendo eficiencias en servicio y costo. **Esquema Salud Total:** Cobertura médica mediante la administración de una póliza de Gastos Médicos Mayores.
- **Seguro de Vida:** En caso de fallecimiento o incapacidad total, se otorga un seguro de vida cuya suma asegurada asciende a 36 meses de sueldo. En caso de muerte accidental comprobada por la aseguradora, la indemnización sería doble.
- **Pensión y Jubilación:** La institución cuenta con dos tipos de planes, uno de Beneficio Definido (Tradicional y Especial) y otro de Contribución Definida (Asegura tu Futuro).

**Asegura tu Futuro:** Instituido a partir del 1 de enero de 2001. Es un plan de Contribución Definida, el cual es un porcentaje de ahorro individual que el empleado y la empresa (Banorte) realizan para constituir el fondo para el retiro de cada empleado hasta la fecha de terminación de la relación laboral. Este plan parte de una “aportación inicial individual” (solo para los empleados que ingresaron antes del 1 de enero de 2001), la cual corresponde a los beneficios de pensión por servicios pasados acumulados a la fecha de creación del plan. La aportación máxima mensual es del 10% del sueldo bruto nominal (5% del empleado y 5% de la empresa). El importe total acumulado por Banorte en el plan Asegura tu Futuro para sus principales funcionarios asciende a \$188.6 millones de pesos.

## V. PERSONAS RESPONSABLES

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa al Grupo Financiero contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

Act. José Marcos Ramírez Miguel  
Director General de Grupo Financiero Banorte, S.A. B. de C.V.

Ing. Rafael Arana de la Garza  
Director General de Finanzas y Operaciones

C.P. Isaías Velázquez González  
Director General de Auditoría Interna

Lic. Jorge Eduardo Vega Camargo  
Director General Adjunto de Contraloría

C.P.C. Mayra Nelly López López  
Directora Ejecutiva de Contabilidad

## **VI. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DICTAMINADOS**

Los Estados Financieros Básicos Dictaminados, se encuentran disponibles en la siguiente liga:

<https://investors.banorte.com/es/financiamiento/financial-statements/grupo-financiero-banorte/2022>

Y este reporte a su vez se encuentra disponible en:

<https://investors.banorte.com/es/financiamiento/annual-reports/2022>