

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	1,775,125,498,273	1,718,757,958,765
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	99,660,218,128	108,921,808,607
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	3,935,138,773	6,964,347,561
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	392,872,915,827	349,012,767,851
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	147,334,637,417	106,498,617,607
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	150,674,133,532	149,881,793,241
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	94,864,144,878	92,632,357,003
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	94,941,222,322	92,717,495,795
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	-77,077,445	-85,138,792
101000001001			Deudores por reporte	45,889,908,613	136,172,869,020
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
101400001001			Instrumentos financieros derivados	20,257,864,333	36,738,302,792
	101400102001		Con fines de negociación	17,351,164,661	33,754,282,431
	101400102002		Con fines de cobertura	2,906,699,672	2,984,020,361
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101800104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	1,085,141,007,741	975,639,123,392
	101800105001		Créditos comerciales	628,456,217,803	565,719,085,691
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	406,872,965,518	365,388,242,356
		101800107002	Entidades financieras	55,744,548,284	36,785,216,975
		101800107003	Entidades gubernamentales	165,838,704,001	163,545,626,360
	101800105002		Créditos de consumo	193,489,882,031	164,633,617,505
	101800105003		Créditos a la vivienda	263,194,907,908	245,286,420,196
		101800507023	Media y residencial	261,750,815,892	243,592,323,726
		101800507024	De interés social	1,398,549	1,695,063
		101800507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	1,442,693,467	1,692,401,407
		101800507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800105004		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
	101800104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	9,331,819,456	9,687,320,425
	101800205005		Créditos comerciales	2,602,091,899	3,122,423,749
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	2,602,091,899	3,122,423,749
		101800506008	Entidades financieras	0	0
		101800506009	Entidades gubernamentales	0	0
	101800205006		Créditos de consumo	3,154,663,906	2,987,322,575
	101800205007		Créditos a la vivienda	3,575,063,651	3,577,574,101
		101800706018	Media y residencial	3,500,606,154	3,506,396,534
		101800706019	De interés social	0	376,033
		101800706020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	74,457,497	70,801,534
		101800706021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800706022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	10,426,168,269	9,490,584,023
	101800305008		Créditos comerciales	3,820,889,113	3,251,722,189
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	3,688,865,031	3,146,818,683
		101800806024	Entidades financieras	129,688,322	97,662,518
		101800806025	Entidades gubernamentales	2,335,760	7,240,988
	101800305009		Créditos de consumo	4,567,188,391	4,149,961,168
	101800305010		Créditos a la vivienda	2,038,090,765	2,088,900,666
		101801006034	Media y residencial	1,694,491,772	1,738,555,965
		101801006035	De interés social	156,656	36,718
		101801006036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	343,442,337	350,307,983
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801006038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104004		Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101800405011		Créditos comerciales	0	0
		101801106039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101801106040	Entidades financieras	0	0
		101801106041	Entidades gubernamentales	0	0
	101800405012		Créditos de consumo	0	0
	101800405013		Créditos a la vivienda	0	0
	101801306050		Media y residencial	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO BANORTE

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101801306051	De interés social	0	0
		101801306052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801306053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801306054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	131800103001		Cartera de crédito	1,104,898,995,467	994,817,027,841
	131800103002		Partidas diferidas	3,004,685,032	2,306,253,342
	101800103003		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-18,949,863,427	-18,364,509,962
	131800102001		Cartera de crédito (neto)	1,088,953,817,072	978,758,771,220
	131800102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	842,523,489	887,673,724
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	1,089,796,340,561	979,646,444,944
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	65,416,415,199	46,632,366,712
132600001001			Bienes adjudicados (neto)	4,892,441,938	2,512,878,956
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	4,161,399,312	4,976,111,038
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	26,341,241,178	24,997,504,908
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,194,547,373	3,823,787,906
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	1,501,922,736	1,510,118,249
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,785,374,599	886,777,107
134200001001			Activos intangibles (neto)	11,770,662,511	14,593,192,238
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	2,649,107,193	1,368,680,875
200000000000			P A S I V O	1,622,462,251,929	1,563,200,520,601
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	1,142,379,703,627	1,043,046,144,919
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	711,210,975,431	681,763,478,418
	200200102002		Depósitos a plazo	375,474,173,751	321,094,283,373
		200200203003	Del público en general	371,568,940,505	307,653,677,906
		200200203004	Mercado de dinero	3,905,233,247	13,440,605,467
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	51,771,514,759	36,727,816,596
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	3,923,039,686	3,460,566,532
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	12,891,688,233	9,536,634,664
	200400102001		De exigibilidad inmediata	1,876,608,214	0
	200400102002		De corto plazo	3,894,990,310	4,617,669,243
	200400102003		De largo plazo	7,120,089,708	4,918,965,421
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTO	253,673,540,503	200,925,092,546
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	45,889,898,296	136,169,368,027
	201200102001		Reportos	45,889,898,296	136,169,368,027
	201200102002		Préstamo de valores	0	0
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			Instrumentos financieros derivados	20,115,627,228	30,223,544,421
	201400102001		Con fines de negociación	18,249,494,836	26,576,253,741
	201400102002		Con fines de cobertura	1,866,132,392	3,647,290,679
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
202000001001			Pasivo por arrendamiento	4,386,377,596	3,920,848,331
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	72,770,462,758	68,653,870,165
	202400102001		Acreedores por liquidación de operaciones	39,445,113,940	13,957,955,261
	202400102002		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	202400102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	10,199,870,631	23,200,411,258
	202400102004		Contribuciones por pagar	1,602,905,351	1,236,694,028
	202400102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	21,522,572,837	30,258,809,618
202600001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202800001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
203000001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	52,513,130,056	57,039,158,865
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	52,513,130,056	57,039,158,865
	203000102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203000102003		Otros	0	0
203200001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203400001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	6,863,881,052	3,327,652,395
203600001001			Pasivo por beneficios a los empleados	9,896,818,593	9,199,787,061
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	1,081,123,986	1,158,419,208
400000000000			CAPITAL CONTABLE	152,663,246,344	155,557,438,164
440200001001			Participación controladora	156,309,662,722	155,551,899,303
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	24,184,362,563	24,202,530,571
		400200103001	Capital social	14,419,902,225	14,419,902,225
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	4,374,729,256	4,374,729,256
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	5,355,577,922	5,373,745,930
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	34,153,159	34,153,159
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200102002		CAPITAL GANADO	132,125,300,159	131,349,368,732
		400200203010	Reservas de capital	18,840,618,089	18,840,618,089
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	118,552,688	118,552,688
		400200203012	Resultados acumulados	114,952,504,184	118,757,966,402
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	80,959,063,592	87,010,067,008
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	33,694,955	54,407,349
		430201204005	Resultado neto	33,959,745,637	31,693,492,045
	400200203013		Otros resultados integrales	-1,786,374,803	-6,367,768,447
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-806,045,369	-2,747,043,489
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	9,708	9,708
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	774,813,831	-1,589,028,752
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-12,926,790	-12,926,790
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-1,934,122,700	-1,857,188,953
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	191,896,586	-161,590,102
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	-69	-69
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-3,646,416,378	5,538,861
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	-511,867,692	616,508
	440400102002		Otra participación no controladora	-3,134,548,686	4,922,353
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	2,426,283,052,866	2,395,765,868,605
700200001001			Avales otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	62,204,131	34,189,932
700600001001			Compromisos crediticios	515,900,075,675	397,032,873,399
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	339,632,332,234	315,900,042,715
	700800102001		Fideicomisos	332,012,967,247	308,076,488,382
	700800102002		Mandatos	7,619,364,986	7,823,554,334
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	708,519,906,976	672,755,984,863
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	190,755,477,281	264,081,865,781
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	45,888,128,500	136,125,745,890
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	421,502,636	353,415,126
702000001001			Otras cuentas de registro	625,103,425,434	609,481,750,899

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO BANORTE**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	254,103,320,619	244,317,626,088
600400101002	Gastos por intereses	173,517,404,810	169,757,505,915
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	80,585,915,809	74,560,120,173
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	14,141,673,968	12,222,603,813
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	66,444,241,840	62,337,516,359
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	29,808,046,273	25,543,696,189
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	14,831,094,648	12,786,174,921
501400301007	Resultado por intermediación	1,403,979,154	1,734,282,148
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	-2,855,074,119	-3,270,760,042
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	34,012,596,213	30,687,392,491
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	45,957,502,287	42,871,167,242
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	333,921,723	137,648,164
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	46,291,424,010	43,008,815,407
602400501012	Impuestos a la utilidad	12,843,546,065	11,314,706,854
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	33,447,877,945	31,694,108,553
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	33,447,877,945	31,694,108,553
502800701014	Otros Resultados Integrales	1,188,923,779	-509,503,929
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	168,005,277	-421,437,297
502801402151	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	578,695,182	-29,856,284
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remediación de beneficios definidos a los empleados	59,262,232	66,656,772
502801402154	Efecto acumulado por conversión	382,961,087	-124,867,120
502801402155	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	34,636,801,724	31,184,604,624
543200601016	Resultado neto atribuible a:	33,447,877,945	31,694,108,553
543201602158	Participación controladora	33,959,745,637	31,693,492,045
543201602159	Participación no controladora	-511,867,692	616,508
543400701017	Resultado integral atribuible a:	34,636,801,724	31,184,604,624
543401702160	Participación controladora	35,148,669,416	31,183,988,116
543401702161	Participación no controladora	-511,867,692	616,508
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, CRÉDITO GRUPO FINANCIERO BANORTE

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	46,291,424,010	43,008,815,407
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	3,066,024,091	2,723,610,828
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	2,894,981,616	2,414,259,116
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	504,964,198	446,999,876
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	-333,921,723	-137,648,164
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	4,313,164,034	2,999,214,852
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	823,961,158	831,358,434
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	3,489,202,876	2,167,856,419
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	0	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	-10,232,338,211	-12,279,957,103
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	1,958,963,655	-6,116,969,528
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	982,898,908	-1,486,751,581
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-27,724,841,044	-11,926,900,050
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	37,212,981,790	-61,802,015,776
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	11,439,704,142	1,821,644,867
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	-88,161,038,396	-87,747,723,506
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	251,494,978	-233,693,605
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-27,064,274,400	-10,289,464,734
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-100,467,011	331,183,665
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	1,717,296,240	4,582,294,421
	851000403014	Cambio en captación tradicional	69,248,933,456	124,077,754,542
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	47,655,884,442	-18,002,642,392
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-37,208,322,699	63,739,968,138
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-3,238,991,949	-2,539,525,783
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	-58,385,603	35,354,920
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	1,701,815,049	-1,440,844,326
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-448,909,058	402,190,792
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	11,273,116,644	9,793,782,540
	851000403024	Cambio en otras provisiones	0	0
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	-9,670,197,356	-15,477,599,705
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	43,438,273,924	36,451,683,984
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-5,211,582,067	-5,433,156,539
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	2,030,080,097	2,952,742,633
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-3,133,089	-93,986,500
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	233,893,416	142,440,451
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE**
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, **CRÉDITO**
GRUPO FINANCIERO BANORTE

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	851000001002	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-2,950,741,643	-2,431,959,955
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-496,574,958	-121,948,936
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-3,009,334,219	-3,051,093,103
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	-31,000,000,000	-18,000,000,000
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-6,397,338,903	-11,109,732,236
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-287,488,729	-275,735,985
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-41,190,736,809	-32,558,510,260
	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-703,204,529	1,461,213,770
	851200000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	235,684,844	-120,603,716
	851400000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	100,127,737,813	107,581,198,553
	100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	99,660,218,128	108,921,808,607

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**
BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO BANORTE

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2024**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado									Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al inicio del periodo	18,794,631,482	0	4,499,800,283	0	18,959,170,778	115,000,353,771	-969,057,277	183,191,859	0	-1,993,384,932	-191,064,571	0	0	154,283,641,393	-3,317,493,900	150,966,147,493
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	18,794,631,482	0	4,499,800,283	0	18,959,170,778	115,000,353,771	-969,057,277	183,191,859	0	-1,993,384,932	-191,064,571	0	0	154,283,641,393	-3,317,493,900	150,966,147,493
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	-31,000,000,000	0	0	0	0	0	0	0	-31,000,000,000	0	-31,000,000,000
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	889,930,799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	889,930,799	0	889,930,799
Cambios en la participación controladora que no impliquen pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	889,930,799	0	0	-31,000,000,000	0	0	0	0	0	0	0	-30,110,069,201	0	-30,110,069,201
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL																
Resultado neto	0	0	0	0	0	33,959,745,637	0	0	0	0	0	0	0	33,959,745,637	-511,867,692	33,447,877,945
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	-3,009,334,219	354,819,288	564,699,927	0	59,262,232	382,961,088	0	0	-1,647,591,685	0	-1,647,591,685
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	354,819,288	0	0	0	0	0	0	354,819,288	0	354,819,288
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	564,699,927	0	0	0	0	0	564,699,927	0	564,699,927
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59,262,232	0	0	0	59,262,232	0	59,262,232
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	382,961,088	0	0	382,961,088	0	382,961,088
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	-3,009,334,219	0	0	0	0	0	0	0	-3,009,334,219	0	-3,009,334,219
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	1,738,995	-191,797,672	13,995,255	0	0	0	0	0	-176,063,422	182,945,214	6,881,792
Total	0	0	0	0	0	30,952,150,413	163,021,616	578,695,182	0	59,262,232	382,961,088	0	0	32,136,090,530	-328,922,478	31,807,168,052
Saldo al final del periodo	18,794,631,482	0	5,389,731,082	0	18,959,170,778	114,952,504,184	-806,035,661	761,887,041	0	-1,934,122,700	191,896,517	0	0	156,309,662,722	-3,646,416,378	152,663,246,344

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 4

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANORTE REPORTA CRECIMIENTO ANUAL DEL 11% EN LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

- La Captación Integral del Banco al cierre del 3T24 se incrementó 10% respecto al mismo periodo del año anterior, para alcanzar 1,142,402 millones de pesos
- Al tercer trimestre de 2024, la Cartera de Crédito Vigente creció 11% en su comparación anual, sumó 1,125,337 millones de pesos
- Grupo Financiero Banorte reporta crecimientos anuales de doble dígito en sus Carteras de Crédito: Corporativo 24%, Consumo 11% y Comercial 10%
- Al cierre del trimestre, la Cartera de Consumo presentó incrementos anuales en todos sus rubros: Tarjeta de Crédito 26%, Crédito Automotriz 23%, Crédito de Nómina 9% y Crédito Hipotecario con 7%
- El Índice de Morosidad (antes Índice de Cartera Vencida) se ubicó en 1%, manteniéndose en el nivel más bajo de la banca
- Para el 3T24, el ROE se ubicó en 22.9% y el ROA en 2.4%
- "Los resultados obtenidos durante el tercer trimestre de 2024 reflejan el continuo crecimiento

de Grupo Financiero Banorte, que nos han permitido llegar a 125 años impulsando a las familias mexicanas para alcanzar sus sueños y a las empresas, lograr sus metas. Estamos creciendo tanto en captación como crédito, demostrando así nuestro lugar como el mejor grupo financiero mexicano", destacó Carlos Hank González, Presidente del Consejo de Administración

Ciudad de México, 29 de octubre de 2024.— Al cierre del tercer trimestre del 2024 (3T24), Grupo Financiero Banorte (GFNorte) reportó un crecimiento anual en su Cartera de Crédito al Consumo de 11%. Además, las Carteras Corporativa, Comercial y de Gobierno crecieron 24%, 10% y 2%, respectivamente.

La solidez del capital y la liquidez se mantienen como piezas clave para GFNorte. Así, el índice de capitalización de Banorte se ubicó en 19.23%, con un nivel de capital fundamental de 13.87%, lo anterior clasifica a la institución en nivel 1 de capitalización

requerido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

"Los resultados obtenidos durante el tercer trimestre de 2024 reflejan el continuo crecimiento de Grupo Financiero Banorte, que hoy han permitido llegar a 125 años impulsando a las familias mexicanas para alcanzar sus sueños y a las empresas, lograr sus metas. Estamos creciendo tanto en captación como crédito, demostrando así nuestro lugar como el mejor grupo financiero mexicano", explicó Carlos Hank González, Presidente del Consejo de Administración.

Crece la Captación

Al cierre del 3T24, la captación integral (depósitos a la vista, depósitos a plazo y mesa

de dinero) se expandió 10% respecto al mismo periodo del año anterior, superando el billón de pesos (1,142,402 millones de pesos), impulsada por los depósitos a la vista que

crecieron 4% y a plazo 20%. Esta sólida base de depósitos estables refleja la preferencia

de los clientes de Banorte por su extensa red de distribución, su propuesta de valor integral y la constante mejora en los niveles de servicio al cliente.

Avanzan todos los rubros de la Cartera de Crédito

Al cierre del trimestre, el saldo de la cartera de crédito en etapas 1 y 2 (cartera vigente)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 2 / 4

CONSOLIDADO

Impresión Final

se consolida para alcanzar 1,125,337 millones de pesos.

La Cartera de Crédito al Consumo, que refleja el financiamiento a los hogares mexicanos, ascendió a 463,458 mdp, un crecimiento de 11% respecto al mismo periodo del año anterior.

El Crédito Hipotecario presentó un crecimiento anual de 7%, al ascender a 266,770 mdp, y el Automotriz se incrementó 23%, con un saldo de 49,808 mdp.

La colocación a través de Tarjeta de Crédito se ubicó en 64,742 mdp, un crecimiento anual de 26%. El saldo de Crédito de Nómina sumó 82,138 mdp, un incremento de 9% respecto al 3T23.

La Cartera de Crédito Comercial alcanzó los 278,067 mdp, lo que representa un incremento anual de 10%.

La Cartera Corporativa se situó en 208,079 mdp, un aumento de 24% en el mismo periodo de comparación, y la Cartera de Gobierno alcanzó los 175,733 mdp, 2% arriba respecto al mismo periodo de 2023.

• El Índice de Morosidad (antes Índice de Cartera Vencida) se ubicó en 1%, que posiciona al banco como uno de los más sanos del sistema.

Principales resultados financieros del Grupo

La Utilidad Neta del 3T24 se ubicó en 14,238 mdp.

El grupo reportó una Utilidad por Acción de \$ 5.06 pesos en el 3T24.

El ROE del 3T24 creció a 22.9%. Por su parte, el ROA se situó en 2.4%.

El MIN del periodo se situó en 6.5%.

El Índice de Eficiencia por el 3T24 se ubicó en 35.5%.

Acontecimientos relevantes:

El Consejo de Administración de Grupo Financiero Banorte y su Director General, los mejores del sector financiero en América Latina ex Brasil: Institutional Investor El 8 de agosto, Institutional Investor, dio a conocer su ranking anual Latin America Executive Team, considerado el punto de referencia y confianza más importante para los inversionistas globales. Grupo Financiero Banorte se posicionó en primer lugar en cuatro categorías, entre empresas de todos los sectores en México, reconociendo: la credibilidad, liderazgo, conocimiento comercial y de mercado, y comunicación, entre otros. Adicionalmente, por tercer año consecutivo, GFNorte se posiciona como la "Compañía más Galardonada" en México.

Los resultados del ranking están sustentados en la opinión de 1,140 profesionales en temas de inversión de más de 500 empresas de servicios financieros. Durante la encuesta, se solicita a los participantes que califiquen a los Consejos de Administración,

Directores Generales, Directores Financieros y profesionales de Relación con Inversionistas, así como la estrategia ASG de las empresas en sus diferentes universos de alcance.

Las 8 categorías del ranking del sector financiero a nivel Latam ex-Brasil, en donde Grupo Financiero Banorte obtuvo el primer lugar, son las siguientes:

- Best Company Board of Directors (Empresa con mejor Consejo de Administración): GFNorte
- Best CEO (Mejor Director General): Marcos Ramírez Miguel
- Best CFO (Mejor Director de Finanzas): Rafael Arana de la Garza
- Best IRO (Mejor Director de Relación con Inversionistas): Tomás Lozano Derbez
- Best IR Team (Mejor Equipo de Relación con Inverisonistas): GFNorte
- Best IR Program (Mejor Programa de Relación con Inversionistas): GFNorte
- Best ESG (Mejor ASG): GFNorte
- Best Investor Day (Mejor Día del Inversionista): GFNorte

Global Finance reconoce a Banorte como el Mejor Banco para PyME

El 17 de septiembre, Banorte fue galardonado por Global Finance por cuarto año consecutivo con el premio de Best SME Bank 2025. En su evaluación, con más de 35 años de experiencia en editoriales precisas e íntegras, Global Finance utilizó un

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 3 / 4

CONSOLIDADO

Impresión Final

algoritmo propio con criterios -tales como el conocimiento de los mercados y las necesidades de las PyMEs, la amplitud de productos y servicios, la posición en el mercado y la innovación- ponderados por su importancia relativa para elegir a los ganadores.

QORUS-INFOSYS Finance Banking Innovation Awards reconoce el proyecto de Hiperpersonalización

En septiembre, Qorus-Infosys Finance reconoció el proyecto de hiperpersonalización de Banorte, galardonándolo con el nivel silver en la categoría mundial "Reimaginando la Experiencia del cliente".

Moody's mejora las calificaciones de Depósitos, Riesgo de Contraparte y Deuda Senior no Garantizada de Banorte

El 11 de octubre, Moody's Investors Service ("Moody's") mejoró la calificación de los depósitos a largo plazo en moneda nacional y extranjera a Baa1 desde Baa2 de Banorte, así como su calificación de riesgo de contraparte de largo plazo en moneda nacional y extranjera a A3 desde Baa1. Asimismo, Moody's mejoró la calificación de la deuda senior no garantizada de largo plazo en moneda extranjera para la subsidiaria de Banorte en Islas Cayman (Cayman I) a Baa1 desde Baa2, y la calificación de riesgo de contraparte de largo plazo en moneda nacional y extranjera a A3. La perspectiva para Banorte y Cayman I cambió de positiva a estable.

Además, Moody's reafirmó las calificaciones de evaluación del riesgo crediticio y evaluación ajustada del riesgo crediticio de baa2, así como todas las calificaciones y evaluaciones de Banorte y Cayman I, incluyendo la calificación de evaluación de riesgo crediticio de Baa1(cr) y P-2(cr) de largo y corto plazo; y en moneda nacional y extranjera de corto plazo de P-2.

Moody's reconoció la disciplina en la gestión del riesgo, los sanos niveles de capitalización y la sólida rentabilidad de Banorte.

Banorte es certificado por el INAI por cuarto año consecutivo

El 23 de septiembre, el Instituto Nacional de Transparencia Acceso a la Información y Protección de Datos Personales, llevó a cabo la Encuesta Nacional de Buenas Prácticas en la Protección de Datos Personales, donde se hizo la entrega del Distintivo REA-INA a las empresas que cuentan con esquemas de autorregulación certificados y reconocidos por el INAI vigentes. Por cuarto año consecutivo, Banorte está dentro de las empresas certificadas en la Implementación de Esquemas de Autorregulación Vinculante, lo que significa que se aplican medidas superiores a las establecidas en la normativa en materia de seguridad y protección de datos e información.

Banorte es reconocido como el Most Innovative Bank in Latin America por The Banker

El 9 de octubre, la publicación internacional The Banker reconoció a Banorte como el Most Innovative Bank in Latin America como parte de los Innovation in Digital Banking Awards. Dicho reconocimiento es otorgado a quienes, además de tener una transformación digital constante, trabajan con diferentes tecnologías permitiendo tener una oferta amplia de servicios financieros.

Banorte es reconocido por Tab Global dentro de los 8 bancos más importantes del mundo

El 23 de octubre, Banorte fue reconocido por TAB Global dentro del 1000 World's Largest and Strongest Banks Rankings 2024 como el octavo banco más fuerte del mundo, el tercero en América del Norte y el más fuerte en México. Dicho reconocimiento considera seis criterios respecto al desempeño del estado de situación financiera: i) habilidad para escalar; ii) crecimiento; iii) perfil de riesgo; iv) rentabilidad;

v) calidad de activos; y, vi) liquidez.

Acerca de Banorte

Grupo Financiero Banorte (GFNorte) es la mayor institución financiera mexicana. Ofrece servicios financieros a personas físicas y morales a través de sus negocios bancario, casa de bolsa, operadora de fondos, aseguradora, pensiones, arrendadora y factoraje, almacenadora, administradora de portafolios y la remesadora.

GFNorte integra también a Afore XXI Banorte, la afore más grande del país por

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 4 / 4

CONSOLIDADO

Impresión Final

administración de activos. GFNorte es una empresa pública que cotiza en el principal indicador de la Bolsa Mexicana de Valores, y cuenta con 33,696 colaboradores, 1,177 sucursales, 11,027 cajeros automáticos, 220,237 Terminales Punto de Venta, y 17,960 corresponsalías.

LinkedIn: Grupo Financiero Banorte

Twitter: @GFBanorte_mx

Facebook: Grupo Financiero Banorte

Para más información a medios de comunicación contactar al equipo de comunicación externa: prensabanorte@banorte.com

Número de contacto: (55) 8471-7481

En cumplimiento al requerimiento de la BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V., se publica la información sobre las casas de bolsa que dan Cobertura de Análisis a:

COMPAÑÍAANALISTAOPINIÓNFecha

Actinver-Compra21-abr.-22

AutonomousRenato MeloniCompra09-oct.-24

BarclaysBrian MortonCompra14-oct.-24

BBVARodrigo OrtegaCompra07-oct.-24

BofAM. Pierry/ E. GabilondoCompra14-oct.-24

BTG PactualEduardo Rosman Compra27-sep.-24

CITIBrian FloresCompra02-oct.-24

Goldman SachsTito LabartaCompra14-oct.-24

ItauJorge PérezCompra11-ago.-24

JP MorganYuri FernandesCompra13-sep.-24

MonexJ. Roberto SolanoCompra20-abr.-23

Punto ResearchMiguel CabreraCompra23-jul.-24

UBSThiago BatistaCompra22-oct.-24

VectorMarco MontañezCompra11-oct.-24

BradescoGustavo SchrodénMantener14-oct.-24

GBMPablo OrdoñezMantener15-abr.-24

HSBCCarlos GómezMantener14-oct.-24

IntercamAlejandra Marcos/ Eduardo LópezMantener23-jul.-24

JefferiesIñigo VegaMantener20-may.-24

Morgan Stanley Jorge KuriMantener16-oct.-24

SantanderAndrés SotoMantener11-jun.-24

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Banco Mercantil del Norte, S.A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Banorte y Subsidiarias

Estados financieros consolidados del 1 de enero al 30 de septiembre de 2024

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO 2024

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO \$99,660

CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS) 3,935

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Instrumentos financieros negociables 147,335

Instrumentos financieros para cobrar o vender 150,674

Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto) 94,864
392,873

DEUDORES POR REPORTO 45,890

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Con fines de negociación 17,351

Con fines de cobertura 2,907

20,258

CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1

Créditos comerciales

Actividad empresarial o comercial 406,873

Entidades financieras 55,744

Entidades gubernamentales 165,839

Créditos de consumo 193,490

Créditos a la vivienda

Media y residencial 261,751

De interés social 11

Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE 1,443

TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 11,085,141

CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2

Créditos comerciales

Actividad empresarial o comercial 2,602

Créditos de consumo 3,155

Créditos a la vivienda

Media y residencial 3,501

Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE 74

TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 29,332

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 17
CONSOLIDADO
Impresión Final

CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3

Créditos comerciales

Actividad empresarial o comercial 3,689

Entidades financieras 130

Entidades gubernamentales 2

Créditos de consumo 4,567

Créditos a la vivienda

Media y residencial 1,694

Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE 343

TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 310,425

CARTERA DE CRÉDITO 1,104,898

(Mas /Menos) PARTIDAS DIFERIDAS 3,005

(Menos) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (18,950)

CARTERA DE CRÉDITO, neta 1,088,953

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS 843

TOTAL CARTERA DE CRÉDITO, (NETO) 1,089,796

OTRAS CUENTAS POR COBRAR, (NETO) 65,417

BIENES ADJUDICADOS, (NETO) 4,892

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS, (NETO) 4,161

PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO, (NETO) 26,341

ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO, (NETO) 4,195

INVERSIONES PERMANENTES 1,502

ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) 1,785

ACTIVOS INTANGIBLES, (NETO) 11,771

CRÉDITO MERCANTIL 2,649

TOTAL ACTIVO \$1,775,125

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE 2024

CAPTACIÓN TRADICIONAL

Depósitos de exigibilidad inmediata \$711,211

Depósitos a plazo

Del público en general 371,569

Mercado de dinero 3,905

Títulos de crédito emitidos 51,772

Cuenta global de captación sin movimientos 3,923

1,142,380

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

De exigibilidad inmediata 1,877

De corto plazo 3,895

De largo plazo 7,120

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

12,892

ACREEDORES POR REPORTO 253,674

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA
Reportos (saldo acreedor) 45,890

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Con fines de negociación 18,249

Con fines de cobertura 1,866

20,115

PASIVO POR ARRENDAMIENTO 4,386

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Acreedores por liquidación de operaciones 39,445

Acreedores por colaterales recibidos en efectivo 10,200

Contribuciones por pagar 1,603

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 21,522

72,770

INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO

Obligaciones subordinadas en circulación 52,513

PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD 6,864

PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 9,897

CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS 1,081

TOTAL PASIVO 1,622,462

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

Capital social 18,795

Prima en venta de acciones 5,390

24,185

CAPITAL GANADO

Reservas de capital 18,959

Resultados de ejercicios anteriores 114,953

Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender (806)

Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo 762

Efecto acumulado por conversión

191

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Remediciones por beneficios definidos a los empleados(1,934)
132,125
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA156,310
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA(3,647)
TOTAL CAPITAL CONTABLE152,663

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE\$1,775,125

"El presente estado de situación financiera consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2024 es de \$ 14,420 millones de pesos"

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

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

2024

Ingresos por intereses \$254,103

Gastos por intereses (173,517)

MARGEN FINANCIERO 80,586

Estimación preventiva para riesgos crediticios (14,142)

MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS 66,444

Comisiones y tarifas cobradas 29,808

Comisiones y tarifas pagadas(14,831)

Resultado por intermediación1,404

Otros egresos de la operación(2,855)

Gastos de administración y promoción(34,013)

(20,487)

RESULTADO DE LA OPERACIÓN45,957

Participación en el resultado neto de otras entidades334

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD46,291

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Impuestos a la utilidad (12,843)

RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS 33,448

RESULTADO NETO \$33,448

OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Otros resultados integrales:

- Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender 168
- Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo 579
- Remediciones por beneficios definidos a los empleados 59
- Efecto Acumulado por conversión 383 1,189

RESULTADO INTEGRAL \$34,637

Resultado atribuible a:

Participación controladora \$33,960

Participación no controladora (512) \$33,448

Resultado integral atribuible a:

Participación controladora \$35,149

Participación no controladora (512) \$34,637

Utilidad básica por acción ordinaria \$0.236

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

El presente estado de resultado integral consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

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

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

CAPITAL CONTRIBUIDO CAPITAL GANADO

Capital

Social Prima en venta de acciones Reservas de capital Resultados acumulados Valuación de instrumentos Financieros para cobrar o vender Valuación de instrumentos derivados de cobertura de flujos de efectivo

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Saldos al 31 de diciembre de 2023 \$18,795 \$4,500 \$18,959 \$115,000 (\$969) \$183

MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS:

Plan de pagos basado en acciones liquidables en instrumentos de capital-890----
Dividendo Decretado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el día 29 de Abril
de y 4 de Julio de 2024--(31,000)--
Total movimientos de propietarios-890-(31,000)--

OTROS MOVIMIENTOS DE CAPITAL:

Intereses de obligaciones subordinadas---(3,009)--
Efecto de subsidiarias, asociadas y sociedades de inversión--2(5)
-
Total movimientos de propietarios---(3,007) (5)-

RESULTADO INTEGRAL:

Resultado neto---33,960--

OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender----355-
Efecto de subsidiarias, asociadas y sociedades de inversión----(187)14
Resultado por conversión de operaciones extranjeras-----
Valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo-----565
Remediciones por beneficios definidos a los empleados-----
Total resultado integral---33,960168579
Participación no controladora-----
Saldos al 30 de septiembre de 2024 \$18,795 \$5,390 \$18,959 \$114,953 (\$806) \$762

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

"El presente estado de cambios en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

CAPITAL GANADO

Remediciones por beneficios definidos a los empleados Efecto acumulado por conversión
Total participación de la controladora Participación no controladora
Total capital contable

Saldos al 31 de diciembre de 2023 (\$1,993) (\$192) \$154,283 (\$3,318) \$150,965

MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS:

Plan de pagos basado en acciones liquidables en
instrumentos de capital--890-890

Dividendo Decretado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el día 29 de Abril
y 4 de Julio de 2024--(31,000)-(31,000)

Total movimientos aprobados por los accionistas--(30,110)-(30,110)

OTROS MOVIMIENTOS DE CAPITAL:

Intereses de obligaciones subordinadas--(3,009)-(3,009)

Efecto de subsidiarias, asociadas y sociedades de inversión--(3)-(3)

Total movimientos de propietarios--(3,012)-(3,012)

RESULTADO INTEGRAL:

Resultado Neto--33,960(512) 33,448

OTROS RESULTADOS INTEGRALES:

Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender--355-355

Efecto de subsidiarias, asociadas y sociedades de inversión--(173)-(173)

Resultado por conversión de operaciones extranjeras -383383-383

Valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo--565-565

Remediciones por beneficios definidos a los empleados59-59-59

Total resultado integral5938335,149(512) 34,637

Participación no controladora---183183

Saldos al 30 de septiembre de 2024 (\$1,934) \$191\$156,310 (\$3,647) \$152,663

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 17
CONSOLIDADO
Impresión Final

2024

Actividades de Operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$46,291

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo 2,895

Amortizaciones de activos intangibles 505

Participación en el resultado neto de otras entidades (334)

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos 824

Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas 3,489

Suma 7,379

Cambios en partidas de Operación

Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) 983

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) (27,725)

Cambio en deudores por reporto (neto) 37,213

Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) 11,440

Cambio en cartera de crédito (neto) (88,161)

Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) 251

Cambio en otras cuentas por cobrar (27,064)

Cambio en bienes adjudicados (neto) (100)

Cambio en otros activos operativos (neto) 1,717

Cambio en captación tradicional 69,249

Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos 1,959

Cambio en acreedores por reporto 47,656

Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía (37,208)

Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) (3,239)

Cambio en otros pasivos operativos (59)

Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) 1,702

Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados (449)

Cambio en otras cuentas por pagar 11,273

Pago de impuestos a la utilidad (9,670)

Flujos netos de efectivo de actividades de operación 43,438

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo (5,212)

Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo 2,030

Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes (3)

Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes 234

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (2,951)

Actividades de financiamiento

Pagos de pasivo por arrendamiento (497)

Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital (3,009)

Pagos de dividendos en efectivo (31,000)

Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo (6,397)

Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento (288)

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (41,191)

(Disminución) incremento neto de efectivo (704)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Efectos por cambio en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo 236
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período 100,128
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período \$99,660

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

El presente estado flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

“Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero consolidado”

BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE Y SUBSIDIARIAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos, excepto tipos de cambio)

1 - ACTIVIDAD Y ENTORNO REGULATORIO

Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte y Subsidiarias (la Tenedora), es una institución de banca múltiple cuyas principales actividades son reguladas por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), así como por Banco de México y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México (la Comisión). Sus actividades consisten en recibir depósitos, aceptar y otorgar préstamos y créditos, captar recursos del público, realizar inversiones en instrumentos financieros, celebrar operaciones de reporto, efectuar operaciones con instrumentos financieros derivados (futuros, swaps, opciones y contratos adelantados) y otras operaciones de banca múltiple, de conformidad con la LIC. Sus subsidiarias son supervisadas por la Comisión.

La principal actividad de sus subsidiarias es la realización de operaciones financieras como la administración de fondos para el retiro (hasta el 17 de octubre de 2016, fecha en que surtió efectos la escisión de la Tenedora), la expedición de tarjetas de crédito y hasta marzo de 2017 la prestación de servicios de banca múltiple en Estados Unidos de América.

Los principales aspectos regulatorios requieren que la Tenedora mantenga un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito de sus operaciones, el cumplimiento de ciertos límites de aceptación de depósitos, obligaciones y otros tipos de fondeo que pueden ser denominados en moneda extranjera, así como el establecimiento de límites mínimos de capital pagado y reservas de capital, con los cuales la Tenedora cumple satisfactoriamente al 30 de septiembre de 2024.

La Tenedora es subsidiaria al 98.26% de Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V. (el Grupo Financiero).

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Dentro de las facultades que le corresponden a la Comisión en su carácter de regulador de las Instituciones de Crédito, está la de llevar a cabo revisiones a la información financiera de la Tenedora y requerir modificaciones a la misma.

La Tenedora realiza sus actividades en México y hasta marzo de 2017 en los Estados Unidos de América.

2 - EVENTOS RELEVANTES

Amortización de Certificados Bursátiles BANORTE 23-6

El 5 de julio de 2024, la Tenedora ejerció el derecho de amortizar en su totalidad los Bonos Bancarios Estructurados BANORTE 23-6, emitidas el 9 de noviembre de 2023, el monto de la amortización fue de \$10,000.

Adquisición de More Payment Evolution

El 13 de agosto de 2024, Uniteller Financial Services, Inc. (UniTeller) cerró la adquisición de More Payment Evolution (More). El precio de la adquisición fue por un valor de \$59 millones de USD y originó un crédito mercantil de \$55 millones de USD.

3 - BASES DE PRESENTACIÓN

Unidad monetaria de los estados financieros

Los estados financieros consolidados y notas al 30 de septiembre de 2024 incluyen saldos y transacciones reflejadas en pesos de poder adquisitivo a esa fecha.

Consolidación de estados financieros

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen los de la Tenedora y los de sus Subsidiarias. Las inversiones permanentes en sociedades de inversión, así como las inversiones en las empresas asociadas, se valúan conforme al método de participación, de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión.

Todos los saldos y transacciones importantes entre entidades consolidadas han sido eliminados.

Al 30 de septiembre de 2024, la participación de la Tenedora en el capital contable de sus subsidiarias consolidadas se muestra a continuación:

2024

Administradora de Servicios Profesionales Especializados, S.A. de C.V.99.99%

Casa Servicios Administrativos, S.A. de C.V.99.60%

Bonds Finance Company Limited*100.00%

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fideicomiso BONY 469100.00%
Estrategia en Finanzas & Infraestructura, S.A. de C.V.99.99%
Fideicomiso de coinversión FCICK16-197.50%
Banorte Financial Services, INC.100.00%
Tarjetas del Futuro SAPI de C.V.4.99%
Fideicomiso Bursa GEM 2023100.00%

* Fideicomiso constituido el 11 de enero de 2017 de conformidad con la Ley de Sociedades de las Islas Caimán, su actividad principal es la de fungir como vehículo de propósito especial para la emisión de pagarés en las Islas Caimán

Las inversiones permanentes en sociedades de inversión, así como las inversiones en las empresas asociadas, se valúan conforme al método de participación, de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión.

Conversión de estados financieros de Banorte USA Corporation y Subsidiarias (subsidiaria en el extranjero)

Para consolidar los estados financieros de la subsidiaria extranjera, éstos se modifican en la moneda de registro y se homologan de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión. Los estados financieros se convierten a pesos mexicanos, considerando la siguiente metodología:

Las operaciones extranjeras cuya moneda de registro y funcional es la misma, convierten sus estados financieros utilizando el tipo de cambio de cierre para los activos y pasivos, el tipo de cambio histórico para el capital contable y el tipo de cambio promedio ponderado del período para los ingresos, costos y gastos. Los efectos de conversión se presentan en el capital contable de la Tenedora.

Resultado integral

Es la modificación del capital contable durante el período por conceptos que no son distribuciones ni movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del ejercicio más otras partidas que representan una ganancia o pérdida del mismo período, las cuales, de acuerdo con los criterios definidos por la Comisión, se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. En 2024, el resultado integral está representado por el resultado neto, el resultado por valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender, los efectos de subsidiarias, asociadas y sociedades de inversión, el efecto acumulado por conversión, remediones por beneficios a los empleados y el resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.

4 - JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS Y FUENTES CLAVE PARA LA ESTIMACIÓN DE INCERTIDUMBRES

En la aplicación de las políticas contables de la Tenedora, las cuales se describen en la nota 5, la administración debe hacer juicios, estimaciones y supuestos sobre los valores en libros de los activos y pasivos de los estados financieros consolidados. Las

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

estimaciones y supuestos relativos se basan en la experiencia y otros factores que se consideran pertinentes. Los resultados reales podrían diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos se revisan sobre una base regular. Las modificaciones a las estimaciones contables se reconocen en el periodo en que se realiza la modificación y periodos futuros si la modificación afecta tanto al periodo actual como a periodos subsecuentes.

a. Juicios críticos al aplicar las políticas contables

A continuación, se presentan juicios críticos, aparte de aquellos que involucran las estimaciones, realizados por la administración durante el proceso de aplicación de las políticas contables de la Tenedora y que tienen un efecto significativo en los estados financieros consolidados.

-Evaluación del modelo de negocio

La clasificación y evaluación de los activos financieros dependen del resultado de las pruebas SPPI (sólo pagos de principal e interés) y la prueba del modelo de negocios. La Tenedora determina el modelo de negocio en un nivel que refleja cuando los grupos de activos financieros son administrados juntos para alcanzar un objetivo particular. Esta tarea incluye juicios que reflejan toda la evidencia relevante incluyendo cómo el desempeño de los activos es evaluado y cómo su desempeño medido, los riesgos que afectan el desempeño de los activos y cómo los activos son administrados y cómo los administradores de los activos son compensados. La Tenedora monitorea los activos financieros evaluados a costo amortizado y a valor razonable a través de otros resultados integrales que fueron dados de baja antes de su maduración, para entender la razón de su baja y si las razones son consistentes con el objetivo del negocio para el cual los activos son mantenidos. El monitoreo es parte de la evaluación continua de la Tenedora, de si el modelo de negocio para los activos financieros remanentes es apropiado y si no es apropiado, si ha existido un cambio en el modelo de negocio y un cambio prospectivo debe hacerse a dichos activos. No fueron necesarios esos cambios durante los periodos presentados.

-Incremento significativo en el riesgo crediticio

Como se explica en la nota 5, la PCE (pérdida crediticia esperada) se mide en una asignación equivalente a 12 meses de la pérdida esperada total para los activos de la etapa 1, la vida total de la pérdida esperada total para los activos de la etapa 2 o 3. Un activo se cambia a la etapa 2 cuando el riesgo de crédito ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial. La NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros" no define qué constituye un incremento significativo en el riesgo de crédito. Para contemplar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente la Tenedora toma como consideración información prospectiva cuantitativa y cualitativa.

b. Fuentes clave de incertidumbre en las estimaciones

A continuación, se explican los supuestos clave respecto al futuro y otras fuentes clave de incertidumbre en las estimaciones al final del periodo, que tienen un riesgo significativo de resultar en ajustes importantes en los valores en libros de los activos y pasivos durante el próximo año.

Tasa de descuento utilizada para determinar el valor en libros de la Tenedora de la obligación por prestaciones definidas

La determinación de los beneficios de las obligaciones prestadas depende de algunos supuestos, que incluyen la selección de la tasa de descuento. La tasa de descuento se fija por referencia de la rentabilidad del mercado al final del periodo en los bonos corporativos. Los supuestos significativos requieren hacerse cuando se fijan los criterios para los bonos y se deben incluir en la curva de rentabilidad. El criterio más importante para considerar por la selección de los bonos incluye el tamaño actual de los bonos corporativos, la calidad y la identificación de los lineamientos que se excluyen.

5 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables de la Tenedora están de acuerdo en los criterios contables prescritos por la Comisión, los cuales se incluyen en las "Disposiciones de Carácter General aplicables a Instituciones de Crédito (las Disposiciones), en sus circulares, así como en los oficios generales y particulares que ha emitido para tal efecto, las cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros consolidados y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias actuales.

De acuerdo con el criterio contable A-1 "Esquema básico del conjunto de criterios contables aplicables a Instituciones de Crédito" de la Comisión, la contabilidad de las instituciones se ajustará a las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), excepto cuando a juicio de la Comisión sea necesario aplicar una normatividad o un criterio contable específico, tomando en consideración que las Instituciones de Crédito realizan operaciones especializadas.

Cambios en políticas contables

Tratamiento contable especial de los programas de apoyo otorgados por la Institución derivado del huracán Otis

Ante el impacto negativo generado por los fenómenos hidrometeorológicos con afectación severa en el estado de Guerrero, México, la institución ha determinado apoyar a sus clientes mediante la implementación de diversos programas de apoyo que serán aplicables a todos los clientes que se encuentren en los municipios antes mencionados y se suscriban al programa a partir del 24 de octubre 2023 y hasta el 30 de abril de 2024, conforme a lo siguiente:

Tarjeta de crédito:

- El apoyo consiste en congelar intereses a partir del corte de octubre y reanudarlos en mayo 2024. Se aplicó a todo el Estado de Guerrero. Las cuentas que se incluyeron fueron cuentas con hasta 2 pagos vencidos al 24 de octubre de 2023.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Crédito al consumo no revolventes, crédito a la vivienda y Pymes

•El apoyo consiste en el aplazamiento de 6 meses sin capitalización de intereses, durante los cuales no se exige pago de capital ni de interés y el plazo se extiende por 6 meses. Se consideran aquellos créditos para todos los clientes con domicilio en el Estado de Guerrero, cuyo riesgo de crédito corresponde a la etapa 1 y etapa 2 al 24 de octubre de 2023.

En virtud de lo anterior, el 27 de octubre de 2023 mediante oficio P307/2023, la Comisión, emitió los Criterios Contables Especiales, aplicables a las Instituciones de crédito por el periodo del 24 de octubre 2023 y hasta el 30 de abril de 2024, conforme a lo siguiente:

Aquellos créditos con los esquemas de pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, pago único de principal al vencimiento e intereses al vencimiento, pagos periódicos de principal e intereses, así como créditos revolventes, que sean renovados o reestructurados, no fueron traspasados a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito en términos de lo establecido en los párrafos 98 al 112 del criterio B-6, el criterio contable especial aplicó sólo para créditos que al 24 de octubre de 2023 se encontraban registrados como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y etapa 2 y que el nuevo plazo de vencimiento, no exceda de seis meses a partir de la fecha de vencimiento del contrato original.

Adicionalmente, los créditos sujetos al criterio contable especial, no se consideraron como reestructuras conforme a lo establecido en el párrafo 35 del Criterio B-6, ni fueron reportados como créditos vencidos ante las sociedades de información crediticia.

Los importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el estado de situación financiera como en el estado de resultado integral por tipo de cartera, de no haberse aplicado el criterio contable especial, así como, el detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se haya realizado la afectación contable con motivo de la aplicación del criterio contable especial al 30 de septiembre de 2024, se muestran a continuación:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto Saldos con
criterio contable especial Efectos en cartera y estimación Saldos sin criterio contable
especial

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1

Créditos comerciales \$628,456 (\$2) \$628,454
Créditos al consumo 193,490 (1,161) 192,329
Créditos a la vivienda 263,195 (1,830) 261,365
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 11,085,141 (2,993) 1,082,148

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 2

Créditos comerciales 2,602-2,602
Créditos al consumo 3,155-3,155
Créditos a la vivienda 3,575 (2) 3,573
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 29,332 (2) 9,330

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3

Créditos comerciales 3,821 23,823
Créditos al consumo 4,567 1,161 5,728
Créditos a la vivienda 2,037 1,832 3,869
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 310,425 2,995 13,420

CARTERA DE CRÉDITO 1,104,898-1,104,898

(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS 3,005-3,005

(Menos) ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS 18,950 3,146 22,096

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) 843-843

TOTAL CARTERA DE CRÉDITO, (NETA) 1,089,796 (3,146) 1,086,650

TOTAL ACTIVOS 1,775,125 (3,146) 1,771,979

Estimación preventiva para riesgos crediticios (Resultados) 14,142 3,146 17,288

RESULTADO NETO 33,448 (3,146) 30,302

TOTAL CAPITAL CONTABLE 152,663 (3,146) 149,517

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE\$1,775,125(\$3,146)\$1,771,979

Al 30 de septiembre de 2024, el saldo de los créditos sujetos al apoyo del programa es de \$3,180.

Considerando las cifras anteriores, en caso de no haber hecho uso del tratamiento contable especial de los programas de apoyo otorgados por la Institución derivado del huracán Otis, el Índice de Capitalización hubiera presentado un nivel de 19.04% vs el nivel observado de 19.23%, representando un impacto de -0.18 puntos básicos del indicador.

Compensación de activos financieros y pasivos financieros

Los activos financieros y pasivos financieros son objeto de compensación de manera que se presente en el estado de situación financiera consolidado el saldo deudor o acreedor, según corresponda, si y solo si, se tiene el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

Registro de operaciones

Las operaciones con valores y reporto, entre otras, por cuenta propia o por cuenta de terceros, se registran en la fecha en que se pactan, independientemente de la fecha de su liquidación.

Valuación de instrumentos financieros

Para determinar el valor razonable de las posiciones en instrumentos financieros, tanto propias como de terceros, la Tenedora utiliza los precios, tasas y otra información de mercado que le proporciona un proveedor de precios autorizado por la Comisión, excepto por lo que se refiere a las operaciones con futuros, las cuales se valúan con los precios de mercado determinados por la cámara de compensación de la bolsa en que se operan.

Efectivo y equivalentes en efectivo

Se registran y valúan a su valor nominal, excepto por lo referente a metales amonedados, los cuales se valúan a su valor razonable al cierre del ejercicio. El efectivo y equivalentes de efectivos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de cierre de jornada publicado por Banco de México al cierre del ejercicio.

Cuentas de margen

Las llamadas de margen en efectivo por operaciones con instrumentos financieros derivados en mercados reconocidos se registran a valor nominal.

El efectivo está destinado a procurar el cumplimiento de las obligaciones

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

correspondientes a los derivados celebrados en los mercados reconocidos y corresponden al margen inicial, a liquidaciones parciales o totales, aportaciones adicionales o retiros, rendimientos que la propia cuenta genere, así como comisiones que correspondan a cargo en la vigencia de los contratos correspondientes.

Las liquidaciones parciales o totales depositadas y retiradas por la cámara de compensación con motivo de las fluctuaciones en los precios de los derivados deberán reconocerse dentro de la cuenta de margen, afectando como contrapartida una cuenta específica que podrá ser de naturaleza deudora o acreedora, y que reflejará los efectos de la valuación del derivado previos a su liquidación. La contrapartida de naturaleza deudora o acreedora representará un anticipo recibido, o bien, un financiamiento otorgado por la cámara de compensación de manera previa a la liquidación del derivado.

El monto de las cuentas de margen otorgadas y recibidas en efectivo en operaciones de derivados no realizadas en mercados o bolsas reconocidos se presentará en el rubro de otras cuentas por cobrar, mientras que la cuenta por pagar que se genere por la recepción de colaterales en efectivo se presentará en el rubro de otras cuentas por pagar.

Los colaterales otorgados en dichas operaciones, distintos a efectivo restringidos deberán permanecer en el mismo rubro del cual se originan. La cuenta por pagar, que representa la obligación del cesionario de restituir al cedente el colateral distinto a efectivo que haya sido vendido deberá presentarse dentro del estado de situación financiera, en el rubro de colaterales vendidos o dados en garantía. El monto del colateral distinto a efectivo sobre el cual se haya otorgado el derecho de vender o dar en garantía se presentará en cuentas de orden en un rubro específico.

Al 30 de septiembre de 2024 el Banco mantuvo operaciones de derivados estandarizados y futuros por lo que se reconocieron colaterales en efectivo (llamadas de margen en efectivo) destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a las operaciones celebradas en mercados reconocidos a fin de mitigar el riesgo de incumplimiento.

Inversiones en instrumentos financieros

Modelo de negocio

Conforme la NIF C-2, la Tenedora determinó un modelo de negocio acorde a la administración de sus inversiones en instrumentos financieros, para clasificarlos adecuadamente. El modelo de negocio se basa en la forma en que los instrumentos financieros se administran para generar flujos de efectivo para la Tenedora al llevar a cabo sus actividades y no en una intención particular de tenencia de un instrumento.

El modelo de negocio de la Tenedora es determinado a un nivel que refleje cómo los grupos de instrumentos financieros son administrados en su conjunto para lograr un objetivo del negocio y no con base en las intenciones de la administración sobre un instrumento en particular.

El modelo de negocio para administrar los instrumentos financieros se basa en hechos y no en una intención. Es típicamente observable a través de las actividades realizadas para lograr el objetivo del negocio y se aplica juicio para determinar el modelo de negocio, ya que éste no se basa en un solo factor o actividad, por lo que se considera

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PÁGINA 18 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

toda la evidencia disponible al momento de hacer la evaluación.

Derivado del análisis que la Tenedora realizó para determinar el modelo de negocio, los instrumentos financieros se clasifican como:

a) instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales y 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. Por lo anterior, el IFCPI tienen características de préstamo y se administran con base en su rendimiento contractual. Estos instrumentos se valúan con posterioridad a su reconocimiento inicial a su costo amortizado, tal como se establece en la NIF C-20.

b) instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), el objetivo es obtener una posible utilidad en su venta cuando ésta sea conveniente o bien cobrar los flujos de efectivo contractuales para obtener una ganancia por el interés contractual que éstos generan. Estos instrumentos se valúan a su valor razonable a través de Otros Resultados Integrales (ORI); o

c) instrumentos financieros negociables (IFN), que son todas aquellas inversiones en instrumentos financieros que no tienen las características citadas en los dos párrafos anteriores, y se integran por instrumentos financieros de deuda o de capital, cuyo objetivo es el de obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta y no de cobrar principal e intereses, o sea que su administración es en función de los riesgos de mercado de dichos instrumentos, los cuales se valúan a su valor razonable a través de resultados.

Para la aplicación del modelo de negocios, la Tenedora realiza pruebas SPPI (Sólo pagos de principal e interés) a las inversiones en instrumentos financieros, la cual consisten en probar si la recuperación de los flujos está representada únicamente por concepto principal e intereses.

Instrumentos financieros negociables

Son aquellos valores que la Tenedora tiene en posición propia, adquiridos con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo que realiza la Tenedora como participante en el mercado.

Al momento de su adquisición, se reconocen inicialmente a su valor razonable, el cual incluye, en su caso, el descuento o sobreprecio.

Se valúan con base en su valor razonable determinado por un proveedor de precios, la valuación incluye tanto el componente de capital, como los intereses devengados.

El resultado por valuación de los instrumentos financieros negociables se reconoce en los resultados del ejercicio.

Instrumentos financieros para cobrar o vender

Son aquellos títulos de deuda e instrumentos de patrimonio neto, que se adquieren con una intención que no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

precios que resulten de operaciones de compraventa en el corto plazo y, en el caso de títulos de deuda, tampoco se tiene la intención ni la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento, por lo tanto, representa una categoría residual, es decir, se adquieren con una intención distinta a la de los instrumentos financieros negociables o para cobrar principal e interés.

Se valúan de la misma forma que los instrumentos financieros negociables, reconociendo el resultado por valuación en otras partidas del resultado integral dentro del capital contable.

Instrumentos financieros para cobrar principal e interés

Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo, adquiridos por la Tenedora y con respecto a los cuales se tiene tanto la intención como la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento.

Se registran inicialmente a su valor razonable y se valúan a su costo amortizado, lo cual implica que la amortización del premio o descuento (incluido, en su caso, en el valor razonable al que se reconocieron inicialmente), forman parte de los intereses devengados.

No es aplicable lo establecido en el párrafo 41.1.1 numeral 4 de la NIF C-20 respecto de utilizar la tasa de mercado como tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero para cobrar principal e interés cuando ambas tasas fueran sustancialmente distintas.

No resulta aplicable a las entidades la opción para designar irrevocablemente en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero para cobrar principal e interés, para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efecto en el resultado neto a que se refiere el párrafo 41.3.4 de la NIF C-20.

Normas generales de valuación

El resultado por valuación de los instrumentos financieros negociables enajenados, previamente reconocido en los resultados del ejercicio, se reclasifica como parte del resultado por compraventa en la fecha de la venta. Asimismo, el resultado por valuación acumulado de los instrumentos financieros para cobrar o vender enajenados, reconocido en el resultado integral dentro del capital contable, se reclasifica a los resultados del ejercicio como parte del resultado por compraventa en la fecha de la venta.

Los intereses devengados de los títulos de deuda se determinan conforme al método de interés efectivo y se reconocen en la categoría que corresponda dentro del rubro de inversiones en instrumentos financieros en los resultados del ejercicio.

Los dividendos de los instrumentos de patrimonio neto se reconocen en la categoría que corresponda dentro del rubro de inversiones en instrumentos financieros en los resultados del ejercicio, en el momento en que se genere el derecho a recibir el pago de los mismos.

La utilidad o pérdida en cambios proveniente de las inversiones en instrumentos financieros denominadas en moneda extranjera se reconoce en los resultados del ejercicio.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

En caso de reclasificaciones al amparo del apartado 44 de la NIF C-2 entre las distintas categorías de las inversiones en instrumentos financieros, se podrán efectuar ante cambios en el modelo de negocios, lo cual se deberá informar por escrito a la Comisión dentro de los 10 días hábiles siguientes a la autorización que para tales efectos emita el Comité de Riesgos, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique.

El resultado por valuación correspondiente a la fecha de reclasificación, en caso de efectuar la reclasificación de la categoría de instrumentos financieros para principal e interés hacia Instrumentos financieros para cobrar o vender, se reconoce en el resultado integral dentro del capital contable.

Cuando se lleve a cabo la reclasificación de títulos de deuda desde la categoría de instrumentos financieros para cobrar o vender o a la de instrumentos financieros para principal e interés, el resultado por valuación correspondiente a la fecha de la transferencia se continúa reportando en el capital contable de la Tenedora, y se amortiza con base en la vida remanente de dicho título.

Tratándose de las reclasificaciones de la categoría de Instrumentos financieros negociables hacia cualquier otra, el resultado por valuación a la fecha de la reclasificación ya está reconocido en los resultados del ejercicio.

Se reconoce una pérdida por deterioro de un instrumento financiero contra los resultados del ejercicio, si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido posteriormente al reconocimiento inicial del título, mismos que hayan tenido un impacto sobre sus flujos de efectivo futuros estimados que pueda ser determinado de manera confiable, el efecto del reconocimiento del deterioro de instrumentos financieros se muestra en la Nota 7.

La pérdida por deterioro previamente reconocida se revierte contra los resultados del ejercicio si, en un período posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y dicha disminución está relacionada objetivamente con un evento ocurrido después de que el deterioro haya sido reconocido.

La Tenedora evalúa periódicamente si sus instrumentos financieros para cobrar o vender y sus instrumentos financieros para cobrar principal e interés presentan deterioro bajo el método de pérdidas crediticias esperadas (PCE), de conformidad con la NIF C-16, considerando el riesgo de crédito de los mismos. Las PCE se estiman con base en todos los posibles eventos de incumplimiento en toda la vida de los IFCV e IFCPI.

Las PCE son las pérdidas devengadas en los IFCV e IFCPI que se pueden evidenciar con posterioridad en atención a su probabilidad de incumplimiento y su severidad de pérdida. Por lo tanto, su reconocimiento inicia desde que se genera el IFC, pues ya existe un riesgo de incobrabilidad, aun cuando éste sea mínimo en ese momento.

La entidad evalúa las PCE sobre los IFCV y IFCPI considerando lo siguiente:

a) Las PCE no son las pérdidas constatadas a la fecha de los estados financieros, sino las pérdidas devengadas en los IFCV e IFCPI que podrían evidenciarse con posterioridad en atención a su probabilidad de incumplimiento y su severidad de pérdida. Por lo tanto, su reconocimiento inicia desde que se genera el IFCV e IFCPI, pues ya existe un riesgo de incobrabilidad, aun cuando éste sea mínimo en ese momento.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

b) El valor del dinero en el tiempo; e
c) Información razonable y respaldada que esté disponible sin ningún esfuerzo o costo indebido a la fecha de análisis, sobre eventos pasados condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

De conformidad con la NIF C-16, la Tenedora determina en que etapa de incumplimiento se encuentra IFCV y IFCPI como sigue:

Etapa 1: Son todos aquellos por los que su riesgo de incumplimiento no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, hasta la fecha de los estados financieros. La Probabilidad de Incumplimiento (PI) se determina a 12 meses.

Etapa 2: Incluye aquéllos que ya han mostrado un aumento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros. La PI se determina por el plazo total.

Etapa 3: Son aquéllos por los cuales han ocurrido uno o más eventos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros. La PI considerada para estas inversiones es del 100%.

Con base en la identificación de las tres etapas de incumplimiento descritas, se determina el monto de la estimación por PCE. Para ello, se aplican los siguientes pasos:

1) Se determinan las inversiones con incumplimiento de cada una de las tres etapas anteriores, considerando la PI aplicable a cada etapa;

2) Con base en la severidad de pérdida (SP), se determina el monto recuperable (MR) de las inversiones con incumplimiento, valuando los flujos de efectivo que se estima recuperar a su valor presente, con la tasa de interés efectiva original; y

3) Se compara el monto recuperable contra la cartera con incumplimiento determinada en el paso 1 anterior.

La estimación por PCE se reconoce en resultados en el momento que es determinada.

Operaciones de reporto

Es una operación por medio de la cual el reportador adquiere por una suma de dinero la propiedad de títulos de crédito y se obliga a transferir al reportado la propiedad de otros tantos títulos de la misma especie, en el plazo convenido y contra reembolso del mismo precio más un premio. El premio queda en beneficio del reportador, salvo pacto en contrario.

Las operaciones de reporto se registran atendiendo a su sustancia económica la cual es la de un financiamiento con colateral, en donde la Tenedora actuando como reportadora entrega efectivo como financiamiento, a cambio de obtener activos financieros que sirvan como protección en caso de incumplimiento.

En la fecha de contratación de la operación de reporto, actuando la Tenedora como reportada, se reconoce la entrada del efectivo o bien, una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar a su valor razonable, inicialmente al precio pactado, lo cual representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. La cuenta por pagar se valúa posteriormente durante la vida del reporto a su costo amortizado,

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

mediante el reconocimiento del interés por reporto de acuerdo al método de interés efectivo en los resultados del ejercicio.

En relación con el colateral otorgado, la Tenedora reclasifica el activo financiero en su estado de situación financiera consolidado como restringido, valuándose conforme a los criterios anteriormente descritos en esta Nota, hasta el vencimiento del reporto.

Actuando la Tenedora 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 a su valor razonable, inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. La cuenta por cobrar se valúa posteriormente durante la vida del reporto a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto de acuerdo al método de interés efectivo en los resultados del ejercicio.

En relación con el colateral recibido, la Tenedora reconoce el colateral recibido en cuentas de orden, hasta el vencimiento del reporto, siguiendo para su valuación los lineamientos establecidos en el criterio B-9 "Custodia y administración de bienes" emitido por la Comisión.

Cuando la Tenedora vende el colateral o lo entrega en garantía, se reconocen los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral al reportado (medida inicialmente al precio pactado), la cual se valúa, para el caso de su venta a valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado (cualquier diferencial entre el precio recibido y el valor de la cuenta por pagar se reconoce en los resultados del ejercicio). Para efectos de presentación dicha cuenta puede compensarse con la cuenta por cobrar "Deudores por reporto" atendiendo lo establecido en la NIF B-12.

Operaciones con instrumentos financieros derivados

La Tenedora podrá llevar a cabo dos tipos de operaciones:

De cobertura de una posición abierta de riesgo: consiste en comprar o vender instrumentos financieros derivados con el objeto de mitigar el riesgo de una transacción o conjunto de transacciones.

Con fines de negociación: consiste en la posición que asume la Tenedora como participante en el mercado con propósito diferente al de cubrir posiciones abiertas de riesgo.

Las operaciones con instrumentos financieros derivados se presentan en el activo o en el pasivo, según corresponda, en el rubro de "Derivados", segregando los derivados para fines de negociación y para fines de cobertura.

Dentro de las políticas y normatividad interna de la Tenedora se contempla que, para celebrar operaciones con productos derivados, es requisito la calificación y en su caso determinación de líneas de exposición de riesgo por cada una de las contrapartes del Sistema Financiero que han sido autorizadas por Banco de México para la celebración de

este tipo de operaciones. En cuanto a clientes corporativos, se exige antes de la realización de estas operaciones, el otorgamiento de una línea de crédito preautorizada por el Comité Nacional de Crédito o la constitución de garantías de fácil realización, vía un contrato de caución bursátil. En cuanto a pequeñas y medianas empresas, así como personas físicas, las operaciones se realizan a través de la constitución de garantías líquidas en contratos de caución bursátil.

El reconocimiento o cancelación de los activos y/o pasivos provenientes de operaciones con instrumentos financieros derivados, se realiza en la fecha en que se concreta la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

Contratos adelantados y futuros

Los contratos adelantados y futuros con fines de negociación son aquellos mediante los cuales se establece una obligación para comprar o vender un activo financiero o subyacente a una fecha futura, en una cantidad, calidad y precios preestablecidos en el contrato. Los contratos adelantados como los futuros son registrados inicialmente por la Tenedora en el estado de situación financiera como un activo y un pasivo a su valor razonable, el cual está representado por el precio pactado en el contrato, con el fin de reconocer el derecho y la obligación de recibir y/o entregar el subyacente; así como el derecho y la obligación de recibir y/o entregar el efectivo equivalente al subyacente objeto del contrato.

Los derivados se presentan en un rubro específico del activo o del pasivo, dependiendo de si su valor razonable (como consecuencia de los derechos y/u obligaciones que establezcan) corresponde a un saldo deudor o un saldo acreedor, respectivamente. Dichos saldos deudores o acreedores en el estado de situación financiera son compensados si la Tenedora tiene el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

En el caso de ser operaciones con fines de negociación, su saldo representa la diferencia entre el valor razonable del contrato y el precio "forward" estipulado en el mismo.

Contratos de Opciones

Las opciones son contratos que, mediante el pago de una prima, otorgan el derecho mas no la obligación, de comprar o vender un activo financiero o subyacente a un precio determinado denominado precio de ejercicio, en una fecha o período establecidos.

Por los derechos que otorgan, las opciones se dividen en: opciones de compra (calls) y de venta (puts). Ambas pueden usarse como instrumentos de negociación o cobertura.

Las opciones se pueden ejercer en una fecha definida o dentro de un período de tiempo determinado; el precio de ejercicio es el que se pacta en la opción, y que se ejercerá en caso de que sea conveniente para el comprador de la opción. El instrumento sobre el que se fija dicho precio es el valor de referencia o subyacente.

La prima es el precio que paga el tenedor al emisor por los derechos que confiere la opción.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

El tenedor de una opción de compra tiene el derecho, pero no la obligación, de comprar al emisor un determinado activo financiero o subyacente, a un precio fijo (precio de ejercicio), dentro de un plazo determinado.

El tenedor de una opción de venta tiene el derecho, pero no la obligación, de vender un determinado activo financiero o subyacente, a un precio fijo (precio de ejercicio), dentro de un plazo determinado.

La prima de la opción se registra como activo o pasivo por la Tenedora en la fecha en que se celebra la operación. Las fluctuaciones que se deriven de la valuación a mercado de la prima de la opción se reconocen afectando el rubro del estado de resultados consolidado "Resultado por intermediación", y la cuenta del estado de situación financiera consolidado correspondiente.

Swaps

Son contratos entre dos partes, mediante los cuales se establece la obligación bilateral de intercambiar una serie de flujos de efectivo, por un período de tiempo determinado y en fechas preestablecidas, sobre un valor nominal o de referencia.

Se registran a valor razonable el cual corresponde al monto neto entre la parte activa y pasiva por los derechos y obligaciones reconocidas del contrato pactado, subsecuentemente se valúan a valor razonable, valuando a valor presente los flujos futuros a recibir o a entregar de acuerdo a la proyección de tasas futuras implícitas por aplicar, descontando la tasa de interés de mercado en la fecha de valuación con curvas proporcionadas por el proveedor de precios, el resultado de dicha valuación se registra en los resultados del ejercicio.

En cuanto a las operaciones de cobertura de riesgos, la Administración mantiene la política de proteger el balance de la Tenedora, anticipándose a los movimientos en las tasas de interés y tipos de cambio, protegiendo así el capital de los accionistas.

Para los instrumentos financieros derivados considerados de cobertura, la Tenedora aplica en todos los casos el método de cobertura de flujos de efectivo y para la medición de la efectividad utiliza el método de compensación acumulado; ambos métodos aprobados por la normatividad contable vigente. En caso de presentarse ineffectividad en las coberturas, ésta es reconocida en los resultados del ejercicio.

La Tenedora documenta las operaciones de cobertura desde la fecha en que los derivados son designados como de cobertura. La documentación se realiza mediante la elaboración de un expediente para cada operación, dejando la evidencia conforme a lo requerido en el párrafo 72 del criterio B-5 "Derivados y operaciones de Cobertura" (B5) emitido por la Comisión, que establece las condiciones para el uso de la contabilidad de coberturas.

Con base en lo anterior, la Tenedora reconoce y documenta sus operaciones de cobertura de flujo de efectivo bajo las siguientes directrices:

a. La porción efectiva de las ganancias o pérdidas del instrumento de cobertura se reconoce dentro de la cuenta de "Resultado integral" en el capital contable en el rubro de resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo

utilizando una cuenta de activo o pasivo denominada "Derivados" como contra-cuenta, según corresponda dentro del activo o pasivo circulante. La porción determinada como inefectiva se mide mediante la realización de las pruebas retrospectivas, y cuando éstas resultan en una sobre-cobertura (over-hedging) se reconoce inmediatamente en los resultados del período dentro del resultado por intermediación.

b.El componente de cobertura efectivo reconocido en el capital contable asociado con la partida cubierta se ajusta para igualar el monto menor (en términos absolutos) de entre los siguientes conceptos:

- i.La ganancia o pérdida acumulada del instrumento de cobertura desde el inicio de la misma.
- ii.El cambio acumulado en el valor razonable (valor presente) de los flujos de efectivo futuros esperados de la partida cubierta desde el inicio de la cobertura.

Técnicas de valuación

Dado que los productos derivados operados por la Tenedora son considerados como convencionales (Plain Vanilla), se utilizan los modelos de valuación estándar contenidos en los sistemas de operación de derivados y administración de riesgos de la Tenedora.

Todos los modelos de valuación utilizados por la Tenedora tienen como resultado el valor razonable de las operaciones y son calibrados periódicamente, asimismo, son auditados por terceros independientes.

La valuación de las posiciones se lleva a cabo de manera diaria y los insumos utilizados por los sistemas de operación y de administración de riesgos son generados por un proveedor de precios, el cual genera estas curvas en función de las condiciones diarias de los mercados.

Los métodos de valuación se basan en los principios aceptados y comúnmente usados por el mercado. Al 30 de septiembre de 2024, los derivados se valúan mediante el método de Valor Presente de los Flujos, a excepción de las opciones. Este método consiste en estimar los flujos futuros de los derivados, usando la diferencia entre el nivel fijo del derivado y las curvas forward del mercado a la fecha de la valuación, para después descontar dichos flujos y traerlos a valor presente. Las opciones se valúan bajo el método Black and Scholes; el cual, adicionalmente al valor presente de los flujos, involucra la volatilidad y la probabilidad de ocurrencia para el cálculo de la prima. Una vez obtenido el valor de mercado de la opción, éste se compara contra la prima original devengada a la fecha de la valuación.

Cancelación de contabilidad de coberturas

Una relación de cobertura de flujo de efectivo se cancela cuando:

- 1.El instrumento de cobertura expira o es vendido, terminado o ejercido;
- 2.La cobertura no cumple con los requisitos de documentación, evaluación y medición de efectividad;
- 3.Se prevé que la transacción pronosticada no ocurrirá;
- 4.Se revoca la designación de cobertura.

Para los casos 1 y 2, la ganancia o pérdida reconocida en utilidad integral consolidada permanece en dicha cuenta hasta que la transacción pronosticada ocurra. Para el caso 3, la ganancia o pérdida reconocida en utilidad integral deberá ser reclasificada a resultados de manera inmediata; y para el caso 4, si la cobertura es sobre una transacción pronosticada, la pérdida o ganancia reconocida en utilidad integral deberá

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

permanecer en dicha cuenta hasta que se materialice la transacción pronosticada. En caso contrario, deberá ser reclasificada a los resultados del ejercicio de manera inmediata.

Una relación de cobertura de valor razonable se cancela cuando:

- 1.El instrumento de cobertura expira o es vencido, terminado o ejercido;
- 2.La cobertura no cumple con los requisitos de documentación, evaluación y medición de efectividad;
- 3.Se revoca la designación de cobertura.

Cualquier ajuste al resultado por el ajuste la valuación de la partida cubierta atribuible al riesgo cubierto deberá amortizarse en los resultados del periodo. La amortización empieza tan pronto como surge el ajuste, y en ningún caso después de que la partida cubierta deje de ser ajustada por cambios en el valor razonable atribuible al riesgo cubierto. El ajuste deberá ser amortizado completamente a la fecha de vencimiento de la partida cubierta.

Estrategias de Operación

Negociación

La Tenedora participa en el mercado de derivados con fines de negociación y las exposiciones a riesgo generadas computan dentro de su límite global de Valor en Riesgo (VaR).

La estrategia de negociación se pone a consideración de manera semanal del Comité de Tesorería de la Tenedora, el cual analiza los riesgos vigentes y posteriormente decide en consecuencia.

La estrategia de negociación se lleva a cabo según los niveles de mercado y las expectativas de movimiento del mismo, aprovechando las circunstancias para obtener beneficio por intermediación, margen y volatilidad. Cada estrategia de negociación se pone a consideración del Comité de Tesorería de manera semanal, el cual analiza los riesgos vigentes y posteriormente decide sobre el procedimiento de la misma.

Cobertura

La estrategia de cobertura generalmente se determina de manera anual y cada vez que las condiciones de mercado lo demanden. Las estrategias de cobertura son puestas a consideración del Comité de Políticas de Riesgo.

Las operaciones de cobertura cumplen con la normatividad aplicable por el criterio B-5 "Derivados y Operaciones de Cobertura" de la Comisión. Esto implica entre otras cosas que la efectividad de la cobertura sea evaluada tanto de manera prospectiva (previo a su concertación) como de manera retrospectiva (posterior a su concertación). Estas pruebas deben realizarse de manera mensual.

La estrategia de cobertura generalmente se determina de manera anual y se modifica cada vez que las condiciones de mercado lo demandan. Las coberturas son utilizadas bajo el objetivo de reducir riesgos por movimientos cambiarios, utilizando tanto forwards de tipo de cambio como swaps de moneda, así como de tasas de interés, mediante el uso de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

swaps de tasa de interés. Lo anterior con la finalidad de fijar las tasas de la deuda emitida por la Tenedora, asegurando el cumplimiento del pago de los intereses de la misma; así como tomar inversiones que generen mayor valor para los clientes. La estrategia principal es asegurar tanto los ingresos como egresos futuros de la Tenedora, maximizando los beneficios para la misma.

Los derivados contratados con fines de cobertura pueden ser reclasificados total o parcialmente debido a ineficiencias en la cobertura, vencimiento o venta de la posición primaria.

Contingencias

Para participar en el mercado de derivados, la Tenedora se obliga bajo contrato a la entrega puntual de su información financiera consolidada y al cumplimiento de leyes, reglamentos y disposiciones aplicables, así como a notificar por escrito a las contrapartes afectadas en caso de que exista algún evento que sea considerado como una causa de terminación anticipada, lo cual pudiera dar origen a una contingencia crediticia. Las anteriores son, entre otras, las siguientes: si se iniciara un procedimiento de quiebra, suspensión de pagos, reestructuración, intervención, liquidación, disolución u otros procedimientos similares o equivalentes, judiciales o extra judiciales que afecten a la Tenedora; si las declaraciones estipuladas en el contrato correspondiente resultaren incorrectas; si hubiera, por parte de la Tenedora, algún incumplimiento de obligaciones y/o pagos; si se cayera en incumplimiento de contrato; si la Tenedora se consolidara o fusionara con otra entidad, transfiriendo una parte substancial de sus activos; si las garantías convenidas para el incumplimiento de sus obligaciones no fueran entregadas, fueran de alguna manera caducadas o disminuyeran su valor; si la Tenedora estuviera en situación de insolvencia, disminución de calidad crediticia, o cayera en ilegalidad por cambios en la legislación fiscal o legal; si existiera alguna sentencia, procedimiento o embargo contra la Tenedora que pudiera afectar en forma significativa la capacidad de cumplimiento puntual con sus obligaciones; o incurriera en un incumplimiento generalizado de obligaciones. Cada causa de terminación anticipada queda sujeta a consideración y juicio de la contraparte, para determinar su importancia y sustancialidad sobre la capacidad de cumplimiento de la Tenedora.

Al 30 de septiembre de 2024, no se han presentado situaciones de contingencia.

Derivados implícitos

Los derivados implícitos son aquellos componentes de un contrato que en forma explícita no pretende originar un instrumento financiero derivado por sí mismo, pero que los riesgos implícitos generados o cubiertos por esos componentes difieren en sus

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

características económicas y riesgos de los de dicho contrato y consecuentemente, resultan en un comportamiento y características similares a los que presenta un instrumento derivado común.

Los derivados implícitos identificados son segregados del contrato anfitrión para efectos de valuación y reciben el tratamiento contable de un derivado cuando cumple con las características establecidas en el criterio B-5, salvo que el derivado implícito esté denominado en una moneda que es comúnmente usada en contratos para comprar o vender partidas no financieras en el ambiente económico en el que la transacción se lleva a cabo, en este caso no se requiere que el derivado sea segregado. Los principales derivados implícitos que ha reconocido la Tenedora hasta antes de enero del 2011 provienen de contratos de prestación de servicios y de arrendamiento establecidos en USD.

Cartera de crédito

Modelo de negocio

Conforme el criterio B-6, la Tenedora tiene implementado un modelo de negocio acorde a lo establecido en la NIF C-2 con base en la administración y gestión de la cartera de crédito para generar flujos, con este modelo de negocio la Tenedora 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 para administrar y gestionar la cartera de crédito es una cuestión de hechos no de una intención o afirmación. Es típicamente observable a través de las actividades realizadas para lograr el objetivo del negocio y se aplica juicio para determinar el modelo de negocio, ya que éste no se basa en un solo factor o actividad, por lo que se considera toda la evidencia disponible al momento de hacer la evaluación.

La cartera de crédito se reconoce 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, en este supuesto la cartera se valúa a costo amortizado de conformidad con el criterio B-6, de no cumplirse lo anterior, se valúa conforme a lo establecido en la NIF C-2.

Los créditos o portafolios de créditos previamente evaluados, cuyas condiciones contractuales se modifiquen y en el caso los nuevos productos, deberán sujetarse a las pruebas SPPI y deben estar autorizadas por el Comité de crédito de la entidad, también se deben comunicar por escrito a la CNEV dentro de los 10 días naturales previos a su aplicación, exponiendo detalladamente la justificación para su clasificación dentro del modelo de negocio para cobro de principal e interés, para negociar o para cobrar o vender.

La entidad evalúa periódicamente, de conformidad con sus políticas establecidas para la clasificación de la cartera con base en el modelo de negocios. Las políticas antes señaladas deberán estar debidamente documentadas.

La cartera de crédito representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados, menos los intereses cobrados por anticipado. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera. Los costos de transacción y las comisiones cobradas al inicio del crédito se reconocen de manera independiente como un cargo o crédito diferido, y se

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

presentan netos en el rubro de partidas diferidas, como parte de la cartera de crédito.

Los intereses cobrados por anticipado se reconocen como un crédito diferido y se presentan netas de la cartera de crédito que los originó.

El saldo insoluto de los créditos se registra como cartera etapa 1 de la siguiente manera:

- Los créditos con amortización única al vencimiento de principal e intereses que acumulen de 0 a 29 días naturales de atraso en el pago.
- En el caso de créditos con amortización única de principal al vencimiento, pero con pago de intereses periódicos, cuando acumulen de 0 a 29 días de atraso en el pago de capital, o de 0 a 30 días de atraso en el pago de intereses.
- Los créditos comerciales cuya amortización de principal e intereses hayan sido pactados en pagos periódicos parciales, cuando tengan de 0 a 30 días naturales de vencida la primera amortización, en el caso de créditos al consumo cuando acumulen de cero atrasos o lo equivalente 1 atraso o menos.

El saldo insoluto de los créditos se registra como cartera etapa 2 de la siguiente manera:

- En el caso de créditos comerciales con amortización única de principal al vencimiento, pero con pago de intereses periódicos, cuando en intereses acumulen de 31 a 89 días naturales de atraso.
- Los créditos cuya amortización de principal e intereses hayan sido pactados en pagos periódicos parciales, cuando tengan de 31 a 89 días naturales de atraso en sus amortizaciones, en el caso de créditos al consumo cuando acumulen más 1 atraso o lo equivalente 3 atrasos o menos.

El saldo insoluto de los créditos se registra como cartera etapa 3 de la siguiente manera:

- Los créditos con amortización única al vencimiento de principal e intereses, a los 30 días naturales en que ocurra el vencimiento.
- En el caso de créditos con amortización única de principal al vencimiento, pero con pago de intereses periódicos, el total del principal e intereses a los 30 y 90 días naturales de atraso, respectivamente.
- Los créditos cuya amortización de principal e intereses hayan sido pactados en pagos periódicos parciales, a los 90 días naturales de atraso en sus amortizaciones, en el caso de créditos al consumo cuando acumulen más 3 atrasos o 90 o más días de atraso en sus pagos, lo que suceda primero.
- En el caso de créditos revolventes, cuando no se haya realizado el pago de dos periodos de facturación o tengan 90 o más días de vencidos, en el caso de créditos al consumo cuando acumulen más 3 atrasos o 90 o más días de atraso en sus pagos.
- En el caso de los sobregiros en las cuentas de cheques de los clientes, se consideran como cartera etapa 3 en el momento en que se presente el sobregiro.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan. La acumulación de intereses se suspende al momento en que el crédito se traspasa a cartera etapa 3.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial, reestructura y renovación de créditos, los intereses cobrados por anticipado, así como la pérdida por renegociación, se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza contra los resultados del

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

ejercicio en el rubro de ingresos por intereses, bajo el método de interés efectivo, mediante la aplicación de la tasa de interés efectiva, durante la vida del crédito, excepto las que se originan por tarjetas de crédito que se reconocen directamente en resultados.

En el caso de comisiones cobradas por concepto de anualidad de tarjeta de crédito, ya sea la primera anualidad o subsecuentes por concepto de renovación, se reconocen como un crédito diferido y se amortizan en un período de 12 meses contra los resultados del ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas.

Los costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial, reestructura y renovación del crédito, así como la utilidad por renegociación, se reconocen como un cargo diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio en el rubro de gastos por intereses, mediante el método de interés efectivo, a través de la aplicación de la tasa de interés efectiva, durante la vida del crédito, excepto las que se originan por tarjetas de crédito, los cuales se reconocen directamente en resultados.

Los créditos reestructurados o renovados que hayan sido traspasado a la etapa de riesgo inmediata siguiente, hasta el momento en que existe evidencia del pago sostenido, el cual se considera cuando la Tenedora recibe el cobro sin retraso y en su totalidad de tres amortizaciones consecutivas, en el caso de créditos con amortizaciones que abarquen entre 61 y 90 días, el pago de dos amortizaciones, o bien, el cobro de una exhibición en los casos en que la amortización cubra períodos mayores a 90 días.

Los créditos reestructurados o renovados con pago único de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, se considera que existe pago sostenido del crédito cuando, el acreditado haya cubierto al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructura o renovación, o bien, se hubiere cubierto el importe de los intereses devengados conforme al esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días y haya transcurrido dicho plazo.

Cuando se reestructura un crédito en etapa 1 o 2 y se mantiene en una de esas etapas, se le determina el efecto por renegociación de la siguiente manera:

- a) Se determina el valor en libros del crédito, el cual corresponde al costo amortizado a la fecha de la renegociación;
- b) Se determinan los nuevos flujos de efectivo futuros sobre el monto reestructurado o renovado parcialmente, descontados a la tasa de interés efectiva original,
- c) Se determina y reconoce la diferencia entre el valor en libros y los flujos de efectivo determinados en el inciso b) anterior como un cargo o crédito diferido contra la utilidad o pérdida por renegociación de cartera de crédito en el estado de resultado integral.

La determinación de la utilidad o pérdida por renegociación no es aplicable a las tarjetas de crédito, o bien a los créditos con riesgo de crédito etapa 3.

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

Los intereses devengados durante el período en que el crédito se consideró cartera etapa 3 se reconocen como ingresos en el momento en que se cobran.

El reconocimiento en resultados de los ingresos por intereses se reanuda cuando la cartera deja de ser etapa 3, lo cual ocurre al liquidarse los saldos pendientes de pago, incluyendo principal, intereses y cualquier otro concepto pendiente.

Los créditos reestructurados son aquellos cuyos términos han sido modificados debido a dificultades financieras de los acreditados, y por lo tanto se ha determinado otorgar alguna concesión a los mismos. Dichas modificaciones pueden incluir reducciones en la tasa de interés, quitas o extensiones en el plazo.

La Tenedora evalúa periódicamente si un crédito en etapa 3 debe permanecer en el estado de situación financiera, o bien, ser castigado. Dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. La Tenedora puede optar por eliminar de su activo aquellos créditos en etapa 3 que se encuentren provisionados al 100% de acuerdo a los siguientes parámetros:

- Créditos comerciales. - estar en cartera etapa 3, tener grado de riesgo E, estar reservados al 100%, no estar garantizado por algún fondo,
- Créditos al consumo. - contar con 180 días o más de vencido,
- Créditos a la vivienda. - contar con 270 días o más de vencido.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, es decir, el monto perdonado del pago del crédito en forma parcial o total, se registra 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, se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

Cuando el saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios excede al importe requerido conforme a las Disposiciones, el diferencial se cancela en el periodo en que ocurran dichos excesos, contra los resultados del ejercicio, afectando la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

A partir del 1 de enero de 2022 entraron en vigor modificaciones regulatorias de la Comisión en cuanto a la clasificación y registro de la cartera de crédito (Criterio Contable B-6) para la implementación de la norma NIF C-16 (IFRS9), modificaciones a las metodologías estándar de calificación y cálculo de reservas de cartera, recalibración de las metodologías estándar de cálculo de probabilidad de incumplimiento de la cartera comercial y modificaciones en los requisitos para certificar modelos y metodologías internas para el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo crédito y estimación de reservas preventivas.

Dentro de estas modificaciones, los créditos quedan clasificados en tres "Etapas" en función de su riesgo: aquellos catalogados dentro de la Etapa 1 se considera que no tienen ningún incremento significativo en el riesgo de crédito, Etapa 2 se consideran aquellos que cuentan con un incremento significativo en el riesgo de crédito, pero sin evidencia objetiva de deterioro. La Etapa 3 clasifica a aquellos créditos en donde se cuenta con evidencia objetiva de deterioro. Teniendo en cuenta lo anterior, para los créditos clasificados en Etapa 1 y 3, la pérdida esperada se calculó sobre un horizonte temporal de 12 meses, mientras que para aquellos créditos clasificados en Etapa 2 se reconocieron las pérdidas esperadas durante toda la vida del crédito.

Entre los cambios regulatorios más relevante en las metodologías estándar de calificación de cartera y en los requisitos para certificar modelos y metodologías internas se destacan los siguientes:

Metodologías Estándar

- Todas las carteras

oEn los créditos clasificados como Etapa 2 las reservas se estiman considerando lo mayor entre la pérdida esperada con un horizonte de 12 meses o la pérdida esperada considerando el plazo remanente del crédito.

- Cartera Comercial

oSe sustituyen las metodologías para la determinación de las Probabilidades de Incumplimiento de todos los tipos de acreditados (Gobiernos Estatales y Municipales, Entidades Financieras y Empresas con Ventas menores a 14 millones de udis).

oSe modifica la metodología para la determinación del porcentaje de reservas en créditos otorgados a Proyectos de Inversión con fuente de pago propia, en donde además del flujo se efectivo se evalúan una serie de factores cualitativos propios de cada tipo de proyecto.

oSe modifica la Severidad de las Pérdida de créditos no garantizados para diferenciar el factor de acuerdo al tipo de acreditado, y adicionalmente se modifica la evolución de dicha Severidad de la Pérdida de créditos clasificados en Etapa 3 la cual aumentará gradualmente para llegar a 100% en un plazo de 36 meses posterior a su clasificación en Etapa 3.

oSe ajustan las fórmulas de estimación de la Exposición al Incumplimiento en líneas de crédito comprometidas.

oEn ciertas exposiciones se permite de Refutación de la Etapa 2 cuando el evento de retraso del acreditado obedece a un tema operativo, se realiza un análisis cuantitativo y cualitativo, y que además sea aprobado por un órgano colegiado.

Ante eventos de deterioro en la calidad crediticia del acreditado, en ciertas exposiciones se permite el deterioro a una Etapa de mayor riesgo previo análisis cuantitativo y cualitativo, y que además sea aprobado por un órgano colegiado.

Modelos Internos

En octubre de 2016, el Consejo de Administración aprobó el plan de implementación para los modelos internos para el cálculo de reservas y requerimientos de capital para todas las carteras modelables, el cual fue enviado a la CNBV ese mismo año. Conforme a este plan de implementación, se certificaron los modelos para las carteras de Tarjeta de Crédito, Empresas y Automotriz Persona Física.

A finales de 2018, la CNBV liberó el proyecto para migrar metodologías estándar e internas bajo el enfoque IFRS9, pero no fue sino hasta marzo del 2020 que se publicó en el DOF (Diario Oficial de la Federación) la regla definitiva para las metodologías Internas de reservas basadas en la NIF C-16 (IFRS9), efectiva a partir de enero 2021, sin embargo, derivado de la pandemia Covid-19, la CNBV emitió un comunicado en abril 2020, indicando que la regla sería efectiva a partir de enero 2022.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Por lo anterior, GF Banorte se apegó a la nueva regulación y adoptó las Metodologías Internas de reservas basadas en la NIF C-16, solicitando en abril 2021 al CPR y al Consejo de Administración, la aprobación del nuevo Plan de implementación (Capital y Reservas), mismo que fue autorizado por la CNEV en enero del 2022 a través del Oficio Núm. 111-2/852/2022.

Por lo que, a partir de enero 2022, que entró en vigor la norma NIF C16 (IFRS9), ésta se está utilizando para el cálculo de las reservas preventivas por riesgos crediticios, tanto en el Enfoque Estándar como en los Modelos Internos. En consecuencia, para los Modelos Internos se tendrán estimaciones para los parámetros de riesgo bajo dos enfoques: IRB para cálculo de requerimiento de capital e IFRS9 para cálculo de reservas:

- El enfoque para capital mantendrá estimaciones a largo plazo bajo el Anexo 15 de la CUB2.
- El enfoque para reservas captura comportamientos actuales y con enfoque prospectivo (entorno macroeconómico futuro), bajo el Anexo 15 Bis de la CUB. Además, la nueva metodología indica que la cartera se debe clasificar en 3 etapas de riesgo, siendo necesario para la etapa 2 un cálculo de reserva para el plazo remanente.

Dados los nuevos lineamientos de la CUB sobre los Modelos Internos, la Comisión solo emitirá oficio de aprobación para el uso de metodología para el Cálculo de Capital, por un periodo máximo de 18 meses. El uso de la metodología interna de reservas es autorizado por el Consejo de Administración con el soporte de la Evaluación Técnica hecha por el Evaluador Independiente que avala el cumplimiento del modelo bajo los estándares establecidos en el Anexo 15 Bis. Cabe señalar que el Informe de la Evaluación Técnica es enviado a la CNEV para su revisión, la vigencia de este modelo es también por un plazo máximo de 18 meses.

Modelo Interno Avanzado para Tarjeta de Crédito

La Tenedora obtuvo el 15 de noviembre de 2017 por parte de la Comisión la aprobación para el uso de Modelos Internos (MI) de calificación de Tarjeta de Crédito (TDC) para la constitución de reservas y capital regulatorios por riesgo de crédito con un enfoque avanzado (Oficio 111-3/706/2017). Cada año, los Modelos Internos son recalibrados, y se obtiene nuevamente la certificación, y dado eso, el 17 de diciembre del 2021, la CNEV otorgó autorización para el uso del MI sólo para el cálculo de requerimientos de capital por un periodo máximo de 18 meses. (Oficio 111-2/272/2021) y el Consejo de Administración autorizó el uso de la metodología de reservas basada en NIF C-16 en su sesión del 21 de octubre del 2021. El periodo máximo de uso del modelo de reservas también es por 18 meses.

Estos modelos internos mejoran la gestión integral del riesgo de crédito, estimando los parámetros de riesgo a través de la experiencia de la Institución, y han sido aplicados a partir de febrero de 2018 (con cifras de enero). Los parámetros antes mencionados son:

- Probabilidad de Incumplimiento (PI). Indica la probabilidad de que un acreditado incumpla sus obligaciones contractuales en los siguientes doce meses respecto al mes de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

calificación. Para cada crédito se obtiene una puntuación, que es mapeada a una escala Maestra de calificación.

- Severidad de la Pérdida (SP). Mide la intensidad de la pérdida en el incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento (EI).

- Exposición al Incumplimiento (EI). Es el monto de la deuda al momento del incumplimiento de un crédito, considerando un horizonte de los siguientes 12 meses respecto al mes de calificación.

Modelo Interno Avanzado para Automotriz Persona Física

La Tenedora obtuvo el 25 de noviembre de 2019 por parte de la Comisión la aprobación para el uso de Modelos Internos (MI) de calificación de Automotriz Persona Física (Auto PF) para la constitución de reservas y capital regulatorios por riesgo de crédito con un enfoque avanzado (Oficio 111/678/2019). Cada año, los Modelos Internos son recalibrados, y se obtiene nuevamente la certificación, y dado eso, el 29 de septiembre de 2022, la Comisión (Oficio 111-2/272/2021) otorgó autorización para el uso del MI sólo para el cálculo de requerimientos de capital por un periodo máximo de 18 meses, y el Consejo de Administración autorizó el uso de la metodología de reservas basada en NIF-C16 en su sesión del 21 de julio del 2022. El periodo máximo de uso del modelo de reservas también es por 18 meses.

Estos modelos internos mejoran la gestión integral del riesgo de crédito, estimando los parámetros de riesgo a través de la experiencia de la Institución. Los parámetros antes mencionados son:

- Probabilidad de Incumplimiento (PI). Indica la probabilidad de que un acreditado incumpla sus obligaciones contractuales en los siguientes doce meses respecto al mes de calificación. Para cada crédito se obtiene una puntuación, que es mapeada a una escala Maestra de calificación.

- Severidad de la Pérdida (SP). Mide la intensidad de la pérdida en el incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento (EI).

- Exposición al Incumplimiento (EI). Es el monto de la deuda al momento del incumplimiento de un crédito, considerando un horizonte de los siguientes 12 meses respecto al mes de calificación.

Modelo Interno Básico para Empresas

GF Banorte obtuvo el 30 de noviembre de 2018 por parte de la Comisión la aprobación para el uso del Modelo Interno de Empresas para la constitución de reservas y requerimiento de capital regulatorios por riesgo de crédito con un enfoque básico (Oficio 111-3/1472/2018) en la Tenedora, y el 1 de marzo de 2019 para Arrendadora y Factor Banorte (Oficios 111-1/160/2019 y 111-1/161/2019). Cada año, los Modelos Internos son recalibrados, y se obtiene nuevamente la certificación, y dado eso, el 17 de diciembre del 2021 la Comisión otorgó autorización para el uso del MI solo para el cálculo de requerimientos de capital por un periodo máximo de 18 meses para Banco Mercantil del Norte (Oficio 111-2/269/2021) y Arrendadora y Factor Banorte (Oficio. 111-2/267/2021). Así mismo, el Consejo de Administración autorizó el uso de la metodología de reservas basada en NIF C16 en su sesión del 21 de octubre del 2021 para la Tenedora y el 20 de octubre del 2021 para Arrendadora y Factor Banorte. El periodo máximo de uso del modelo de reservas también es por 18 meses.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Las posiciones sujetas a dicha calificación son aquellas de clientes personas morales (distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras) y personas físicas con actividad empresarial, ambos con ventas anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs.

El Modelo Interno mejora la gestión integral del riesgo de crédito, estimando los parámetros de riesgo a través de la experiencia de la Institución, y han sido aplicados a partir de febrero 2019 (con cifras a enero) en Banco Mercantil del Norte; y a partir de marzo 2019 (con cifras a febrero) en Arrendadora y Factor Banorte. El parámetro autorizado bajo el Modelo Interno Básico de Empresas es:

- Probabilidad de Incumplimiento (PI). Indica la probabilidad de que un acreditado incumpla sus obligaciones contractuales en los siguientes doce meses respecto al mes de calificación. Para cada acreditado se obtiene una puntuación, que es mapeada a una escala maestra de calificación.

Derechos de cobro adquiridos (neto)

Este rubro está representado por el costo de adquisición de los diversos paquetes de activos crediticios deteriorados adquiridos por la Tenedora y se valúan a costo amortizado por medio del método de interés efectivo con la tasa de interés efectiva.

Para efectos del reconocimiento del interés efectivo, la tasa de interés efectiva de los derechos de cobro podrá ajustarse periódicamente a fin de reconocer las variaciones en los flujos de efectivo estimados por recibir.

La Tenedora evalúa de manera periódica la estimación de los flujos de efectivo esperados por los derechos de cobro; los cuales se consideran como instrumentos financieros por cobrar con riesgo de crédito alto (etapa 3), y no pueden transferirse a otra etapa por efecto posterior alguno.

La Tenedora determina el deterioro de los derechos de cobro mediante una evaluación periódica de los flujos de efectivo esperados, los descuenta con base en la tasa de interés efectiva de cada portafolio de conformidad con lo establecido en la NIF C-16, en caso de que con base en eventos e información determine que dichos flujos de efectivo descontados disminuirán, constituye una estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro contra los resultados del ejercicio, por el importe en que dichos flujos de efectivo descontados sean menores al valor en libros de la cuenta por cobrar.

Otras cuentas por cobrar y por pagar

La Tenedora determina la estimación por irrecuperabilidad mediante un estudio que sirve de base para cuantificar los diferentes eventos futuros que pudieran afectar el importe de las cuentas por cobrar pactadas a más de 90 días, de esta forma determina su porcentaje de irrecuperabilidad y crea su estimación de acuerdo a lo establecido en la NIF C-16. El resto de los saldos de cuentas por cobrar son reservados a los 90 días naturales siguientes a su registro inicial.

Los saldos de las cuentas liquidadoras activas y pasivas representan las operaciones por venta y compra de divisas y valores que se registran el día en que se efectúan,

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

existiendo un plazo hasta de 48 horas para su liquidación.

Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición

La Tenedora mantiene criterios para la identificación y, en su caso, registro de las pérdidas por deterioro o baja de valor para aquellos activos financieros y activos de larga duración tangibles o intangibles, incluyendo el crédito mercantil.

Bienes adjudicados o recibidos mediante dación en pago (neto)

El reconocimiento del bien adjudicado será al menor entre el valor bruto en libros del activo que dio origen a la adjudicación (sin deducir la reserva), y el valor neto de realización de los activos recibidos, cuando la intención de la entidad es vender dichos activos para recuperar el monto a cobrar. El valor neto de realización es el monto estimado de lo que espera recibir por la venta del bien menos costos de disposición.

Cualquier diferencia entre el valor bruto del activo o de las amortizaciones devengadas o vencidas que dieron origen a la adjudicación, neto de estimaciones, y el valor neto de realización del bien adjudicado, se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación".

El valor en libros del bien adjudicado únicamente deberá modificarse en el momento en el que exista evidencia de que el valor razonable es menor al valor en libros que se tiene registrado. Los ajustes resultantes de estas estimaciones afectan el resultado del ejercicio, en el momento en que ocurren.

Las Disposiciones aplicables a la metodología de valuación de la estimación preventiva para riesgos crediticios mencionadas anteriormente, definen también la metodología de valuación de las reservas por tenencia de bienes adjudicados o recibidos como dación en pago, estableciéndose que se deberán constituir trimestralmente provisiones adicionales que reconozcan las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo de los bienes adjudicados judicial o extrajudicialmente o recibidos en dación en pago, ya sean bienes muebles o inmuebles, así como los derechos de cobro adquiridos y las inversiones en instrumentos financieros que se hayan recibido como bienes adjudicados o recibidos en dación en pago, de acuerdo con el procedimiento siguiente:

I. En el caso de los derechos de cobro y bienes muebles, se constituyen las provisiones a que hace referencia el párrafo anterior de acuerdo a lo siguiente:

Reservas para bienes muebles

Tiempo transcurrido a partir de la
adjudicación o dación en pago (meses) Porcentaje de
reserva

Hasta 6 -%

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%

El monto de reservas a constituir es el resultado de aplicar el porcentaje de reserva que corresponda conforme a la tabla anterior, al valor de los derechos de cobro o al valor de los bienes muebles recibidos en dación en pago o adjudicados, obtenidos de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

conformidad con los criterios contables definidos por la Comisión.

II. Tratándose de inversiones en instrumentos financieros, se valúan según lo establecido en la NIF C-2 utilizando estados financieros auditados anuales y reportes mensuales del emisor.

Una vez valuadas las adjudicaciones o daciones en pago sobre inversiones en instrumentos financieros, se constituyen las reservas que resulten de la aplicación de los porcentajes de la tabla contenida en el Numeral I anterior, al valor estimado conforme al párrafo anterior.

III. Tratándose de bienes inmuebles, se constituyen las provisiones de acuerdo con lo siguiente:

Reservas para bienes inmuebles	
Tiempo transcurrido a partir de la adjudicación o dación en pago (meses)	Porcentaje de Reserva
Hasta 12	12%
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%

El monto de reservas a constituir será el resultado de aplicar el porcentaje de reserva que corresponda conforme a la tabla anterior, al valor de adjudicación de los bienes inmuebles obtenido conforme a los criterios contables. Aunado a lo anterior, en caso de identificar problemas de realización sobre los valores de los bienes inmuebles adjudicados, la Tenedora podría registrar reservas adicionales con base en estimaciones preparadas por la Administración. Al 30 de septiembre de 2024, la Administración no ha identificado indicios de deterioro o problemas de realización de sus bienes adjudicados, consecuentemente, no ha creado reservas adicionales a las constituidas por el porcentaje aplicado en base a los criterios contables.

En caso de que valuaciones posteriores a la adjudicación o dación en pago resulten en el registro contable de una disminución de valor de los derechos de cobro, valores, bienes muebles o inmuebles, los porcentajes de reservas a que hace referencia la tabla anterior, podrán aplicarse sobre dicho valor ajustado.

Propiedades, mobiliario y equipo, (neto)

Se registran al costo de adquisición. Los saldos que provienen de adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007 se actualizaron utilizando factores derivados del valor de la UDI hasta esa fecha.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos determinadas por valuadores independientes.

Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto) / Pasivo por arrendamiento

Activo por derecho de uso

Representa el importe por valuación inicial del pasivo por arrendamiento, más los pagos por arrendamiento realizados anticipadamente, más los costos directos iniciales incurridos. Posteriormente el activo por derecho de uso se deprecia de forma mensual de conformidad con la NIF C-6 durante la vida del contrato de arrendamiento.

Pasivo por arrendamiento

Representa el valor presente de los pagos futuros por arrendamiento. Los pagos futuros son descontados utilizando una tasa libre de riesgo, la cual se mantiene hasta el final del arrendamiento. La valuación posterior del pasivo por arrendamiento es a costo amortizado.

Inversiones permanentes

La Tenedora reconoce sus inversiones en asociadas y negocios conjuntos en las cuales tiene influencia significativa sin tener control o control conjunto, por el método de participación con base en su valor contable de acuerdo con los últimos estados financieros disponibles de estas entidades.

Impuestos a la utilidad

El Impuesto Sobre la Renta (ISR) se registra en los resultados del año en que se causa. El ISR diferido se reconoce aplicando la tasa correspondiente a las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, y en su caso, se incluyen los beneficios de las pérdidas fiscales por amortizar y de algunos créditos fiscales. El impuesto diferido activo se registra sólo cuando existe alta probabilidad de que pueda recuperarse.

El efecto de todas las partidas antes indicadas se presenta neto en el estado de situación financiera consolidado en el rubro de "Impuestos y PTU diferidos, neto".

Activos intangibles

Se reconocen en el estado de situación financiera consolidado siempre y cuando sean identificables, proporcionen beneficios económicos futuros y se tenga control sobre dichos beneficios. La cantidad amortizable de un activo intangible se asigna sobre una base sistemática durante su vida útil estimada. Los activos intangibles considerados con una vida útil indefinida no se amortizan y su valor se sujeta anualmente a las disposiciones normativas sobre pruebas de deterioro.

Crédito mercantil

El crédito mercantil se reconoce por la Tenedora cuando la suma de la contraprestación pagada en la adquisición y la participación de la no controladora, ambos valuados a su valor razonable, es mayor que el monto de los activos netos del negocio adquirido valuados a valor razonable de acuerdo con lo señalado en la NIF B-7 "Adquisiciones de negocios". El Crédito mercantil por considerarse un activo intangible con vida indefinida debe sujetarse a pruebas de deterioro al menos anualmente de acuerdo con las disposiciones del Boletín C-15 "Deterioro en el valor de los activos de larga duración"

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

y su disposición". Al 30 de septiembre de 2024 no se han identificado indicios de deterioro en el valor del crédito mercantil.

Captación tradicional

Los pasivos por captación tradicional, incluidos los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, se registran al costo de captación o colocación más los intereses devengados, determinados por los días transcurridos al cierre de cada mes, los cuales se cargan a los resultados del ejercicio conforme se devengan como un gasto por interés.

Préstamos interbancarios y de otros organismos

Se registran tomando como base el valor contractual de la obligación, reconociendo los intereses en el resultado del ejercicio conforme se devengan. La Tenedora registra en este rubro los préstamos directos de bancos nacionales y extranjeros, préstamos obtenidos a través de subastas de crédito con Banco de México y el financiamiento por fondos de fomento. Asimismo, incluye préstamos por cartera descontada que proviene de los recursos proporcionados por los bancos especializados en financiar actividades económicas, productivas o de desarrollo.

Provisiones

Se reconocen cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado, que probablemente resulte en la salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente.

Beneficios a los empleados obligaciones de carácter laboral

De acuerdo con la Ley Federal del Trabajo, la Tenedora tiene obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad pagaderas a empleados que dejen de prestar sus servicios bajo ciertas circunstancias.

Plan de beneficios definidos

La Tenedora registra el pasivo por primas de antigüedad, pensiones y servicios médicos posteriores al retiro a medida que se devenga, de acuerdo con cálculos actuariales independientes basados en el método de crédito unitario proyectado, utilizando tasas de interés nominales. Por lo tanto, se está reconociendo el pasivo que a valor presente, se estima cubrirá la obligación por beneficios proyectados a la fecha estimada de retiro del conjunto de empleados que laboran en la Tenedora, así como la obligación derivada del personal jubilado.

Al 30 de septiembre de 2024, se generaron (ganancias)/pérdidas actuariales en todos los beneficios, estos montos se integran a la cuenta de Otros Resultados Integrales, y serán reciclados a resultados durante la vida laboral futura de los trabajadores según el beneficio.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

La Tenedora aplica la disposición de la NIF D-3, relativa al reconocimiento del pasivo por remuneraciones al término de la relación laboral por causas distintas de reestructuración, las cuales se registran conforme al método de crédito unitario proyectado, con base en cálculos efectuados por actuarios independientes.

Plan de contribución definida

La Tenedora cuenta con un plan de pensiones de "contribución definida". Los empleados participantes en este plan son todos aquellos que han ingresado a partir de enero de 2001, así como todos aquellos que habiendo ingresado antes de esa fecha se inscribieron voluntariamente. Asimismo, este plan de pensiones se mantiene invertido en un fondo, el cual se incluye en el rubro de "Otros activos".

A los empleados cuya fecha de ingreso fue antes del 1 de enero de 2001 y que decidieron inscribirse voluntariamente al plan de pensiones de "contribución definida", se les otorgó un beneficio por servicios pasados equivalente al beneficio actuarial devengado en el plan anterior y se asignó el 50% en forma inmediata (enero 2001) y el 50% restante se amortizó en 10 años.

La asignación inicial del beneficio por servicios pasados al plan de contribución definida fue financiada por el fondo de beneficio definido asociado a la extinción anticipada de obligaciones, reconocida bajo los lineamientos de las disposiciones.

Las obligaciones laborales correspondientes al plan de pensiones de contribución definida no requieren de una valuación actuarial conforme a lo establecido en la NIF D-3, en virtud de que el costo de este plan es equivalente a las aportaciones que se realicen de forma individual en favor de cada uno de los participantes.

Las provisiones para PTU se registran en los resultados del año en que se causan en el rubro de gastos de administración. La Tenedora determina la PTU siguiendo los lineamientos establecidos por la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

Conversión de moneda extranjera

Las transacciones denominadas en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio del día de la transacción. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera se valúan en moneda nacional al tipo de cambio de cierre de cada período, el tipo de cambio utilizado para establecer la equivalencia de la moneda nacional es el tipo de cambio de cierre de jornada publicado por Banco de México. Las diferencias en cambios incurridas en relación con activos o pasivos contratados en moneda extranjera se registran en resultados en el período en que se originan.

Intereses por obligaciones subordinadas en circulación

Los intereses devengados por las obligaciones subordinadas se cargan a resultados conforme se devengan y se convierten al tipo de cambio vigente al cierre de cada mes.

Reconocimiento y baja de activos financieros

En este tipo de operaciones la Tenedora puede actuar como cedente o cesionario, según

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

sea el caso. Asimismo, la Tenedora evalúa de conformidad con la NIF C14 "Transferencia y baja de activos financieros" en qué medida se retienen o no los riesgos y beneficios asociados con la propiedad del activo, para determinar si existe o no transferencia de propiedad en una operación. En aquellas operaciones en las que se determina que existe transferencia de propiedad de los activos financieros, se considera que el cedente no mantiene el control y ha cedido sustancialmente todos los riesgos y beneficios sobre los activos financieros transferidos y, por lo tanto, el cedente reconoce la salida de los activos financieros correspondientes de sus estados financieros y reconoce las contraprestaciones recibidas en la operación. Por otra parte, el cesionario reconoce dichos activos financieros en su contabilidad, así como la salida de las contraprestaciones otorgadas por la transferencia.

Pagos basados en acciones

La Tenedora otorga acciones del Grupo Financiero a sus funcionarios clave a través de diferentes estructuras de planes de pagos basados en acciones. Dichos planes son administrados por fideicomisos que la Tenedora constituye y a los cuales aporta los recursos necesarios para que al inicio de cada plan adquieran directamente en el mercado las acciones necesarias para hacer frente a los planes otorgados.

Banorte reconoce estos planes de pagos basados en acciones de acuerdo con los lineamientos definidos en la NIF D-8 "Pagos basados en acciones" (NIF-D8). Conforme a esto reconoce el gasto por compensación desde la fecha de otorgamiento de los planes utilizando el valor razonable de los instrumentos de capital otorgados.

Conforme a la NIF D-8 y dado que la Tenedora otorga acciones del Grupo Financiero, la Tenedora reconoce el gasto como una aportación de capital por parte del Grupo Financiero.

Cuentas de orden

En las cuentas de orden se registran activos o compromisos que no forman parte del estado de situación financiera consolidado de la Tenedora ya que no se adquieren los derechos de los mismos o dichos compromisos no se reconocen como pasivo de las entidades en tanto dichas eventualidades no se materialicen, respectivamente. Los importes acumulados en las cuentas de orden solo han sido sujetos a pruebas de auditoría cuando de su información se deriva un registro contable (las cuentas de orden que no fueron auditadas se indican en cada caso):

•Activos y pasivos contingentes:

Registra el importe de las sanciones económicas impuestas por las autoridades administrativas o judiciales, en tanto no se cumpla con la obligación de pago de dichas sanciones, por haber interpuesto recurso de revocación. También se registra la línea de exposición de riesgo, por la participación en el Sistema de Pagos Electrónicos de Uso Ampliado.

•Compromisos crediticios:

El saldo representa el importe de cartas de crédito otorgadas por la Tenedora que son consideradas como créditos comerciales irrevocables no dispuestos por los acreditados. Incluye líneas de crédito otorgadas a clientes, no dispuestas.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

•Bienes en fideicomiso o mandato:

En los primeros se registra el valor de los bienes recibidos en fideicomiso, llevándose en registros independientes los datos relacionados con la administración de cada uno. En el mandato se registra el valor declarado de los bienes objeto de los contratos de mandato celebrados por la Tenedora.

•Bienes en custodia o en administración:

En esta cuenta se registra el movimiento de bienes y valores ajenos, que se reciben en custodia, o bien para ser administrados por la Tenedora.

•Colaterales recibidos:

Su saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando la Tenedora como reportadora.

•Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía:

El saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando la Tenedora como reportadora, que a su vez hayan sido vendidos por la Tenedora actuando como reportada.

6 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 30 de septiembre de 2024, el efectivo y equivalentes de efectivo se integran como sigue:

2024
Caja\$26,637
Bancos72,988
Otros equivalentes de efectivo35
\$99,660

El rubro de Bancos está representado por efectivo en moneda nacional y USD convertidos al tipo de cambio de cierre de jornada emitido por Banco de México de \$19.6921 al 30 de septiembre de 2024:

Moneda nacionalUSDTotal
Call money otorgado\$16,749\$-\$16,749
Depósitos con instituciones de crédito del extranjero-10,66310,663
Bancos del país1,604-1,604
Banco de México42,4631,50943,972
\$60,816\$12,172\$72,988

Durante el mes de junio de 2014, Banco de México emitió la Circular 9/2014, mediante la cual estableció la obligación a las instituciones de crédito de constituir un nuevo depósito de regulación monetaria, asimismo, modificó la tasa de interés que pagan dichos depósitos. Al 30 de septiembre de 2024, los depósitos por regulación monetaria de la Tenedora ascienden a \$25,929.

Al 30 de septiembre de 2024 el importe total de disponibilidades restringidas es de \$59,212, el cual incluye depósitos por regulación monetaria, futuros colocados en el mercado nacional y extranjero, call money y operaciones pactadas pendientes de liquidar

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

de fecha valor 24 y 48 horas.

El tipo de cambio utilizado para la conversión de los metales amonedados en oro (peso oro) y plata (onza plata amonedada) es \$1,283.12 y \$689.01, respectivamente, al 30 de septiembre de 2024.

7 - INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a. Instrumentos financieros negociables

Al 30 de septiembre de 2024, los instrumentos financieros negociables se integran como sigue:

2024

Costo de adquisición Intereses devengados Incremento (decremento)

por valuación Valor en

Libros

Valores gubernamentales \$140,249 \$1,664 \$729 \$142,642

Sin restricción 33,736 368 49 34,602

Bondes F(506) - - (506)

Bonos M34,978 360 48 935,827

BPA44 - - 44

Cetes(1,313) - 1(1,312)

Udibonos 533 88 549

Con restricción 106,513 1,296 231 108,040

Bondes D14,807 111 614,924

Bondes F19,513 104 219,619

Bonos M5,799 599 35,951

BPA60,353 1,017 115 61,485

Cetes 5,536 - 305,566

Udibonos 505 5(15) 495

Valores bancarios 3,459 - 3,468

Con restricción 3,459 - 3,468

Certificados Bursátiles Banca de Desarrollo 2,062 5 - 2,067

Certificados Bursátiles Bancarios 1,000 4 - 1,004

Otros títulos bancarios 397 - - 397

Valores privados 397 - 828 1,225

Sin restricción 397 - 828 1,225

Certificados Bursátiles Corporativos 13 - (10) 3

Acciones 384 - 838 1,222

\$144,105 \$1,673 \$1,557 \$147,335

Durante el 2024, la Tenedora reconoció en el rubro de "Resultado por intermediación" una utilidad de \$513, por concepto de valuación a valor razonable de estos títulos.

Al 30 de septiembre de 2024, se tienen instrumentos financieros negociables restringidos por un monto de \$111,508, principalmente relacionados con operaciones de reporto.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 17
CONSOLIDADO
Impresión Final

b. Instrumentos financieros para cobrar o vender

Al 30 de septiembre de 2024, los instrumentos financieros para cobrar y vender se integran como sigue:

2024	Costo de adquisición	Intereses devengados	Incremento (decremento)
por valuación	Valor en		
libros			
Valores gubernamentales	\$117,138	\$1,633 (\$783)	\$117,988
Sin restricción	35,559	234 (256)	35,537
Bonos M7	1,138	491	537,340
BREMs	7,778	9 -	7,787
Certificados Bursátiles Gubernamental	170	67 (95)	618
Cetes	1,700 -	-	1,700
Eurobonos gubernamentales	12,756	152 (339)	12,569
Udibonos	5,481	17	255,523
Con restricción	81,579	1,399 (527)	82,451
Bondes D2	996	22	23,020
Bonos M8	8,010	19	110,302
BPA	38,838	1,006	543,898
Certificados Bursátiles Gubernamental	49	42 (1)	495
Eurobonos gubernamentales	28,255	149 (666)	27,738
Udibonos	2,986	29 (17)	2,998
Valores bancarios	13,363	161 (253)	13,271
Sin restricción	11,330	149 (252)	11,227
Certificados Bursátiles Banca de Desarrollo	3,197	38 (205)	3,030
Certificados Bursátiles Bancarios	2,755	45 (96)	2,704
Certificados de Depósito	1,500	4 -	1,504
Otros títulos bancarios	3,878	62	493,989
Con restricción	2,033	12 (1)	2,044
Certificados Bursátiles Banca de Desarrollo	2,033	12 (1)	2,044
Valores privados	19,873	276 (734)	19,415
Sin restricción	18,023	248 (677)	17,594
Certificados Bursátiles Corporativos	10,338	57 (560)	9,835
Certificados Bursátiles Municipales	819	82	6853
Eurobonos Privados	6,866	183 (143)	6,906
Con restricción	1,850	28 (57)	1,821
Certificados Bursátiles Corporativos	200 -	-	200
Certificados Bursátiles Municipales	952	31	00
Eurobonos Privados	1,555	26 (60)	1,521
\$150,374	\$2,070 (\$1,770)		\$150,674

Al 30 de septiembre de 2024, se tienen instrumentos financieros para cobrar y vender restringidos por un monto de \$86,316 principalmente relacionados con operaciones de reporto.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

c. Instrumentos financieros para cobrar principal e interés

Al 30 de septiembre de 2024, los instrumentos financieros para cobrar principal e Interés se integran como sigue:

Títulos de deuda de mediano y largo plazo:

2024	Costo de adquisición	Intereses devengados	Valor en Libros
Valores gubernamentales	\$83,089	\$1,427	\$84,516
Sin restricción	37,288	737	38,025
Bonos M92621947			
Certificados Bursátiles Gubernamental	218	222	20
Cetes4,334-4,334			
Cetes Especiales	364	374	73
Eurobonos gubernamentales	27,471	226	27,697
Udibonos	2,339	352	374
Treasury Notes	1,964	161	1,980
Con restricción	45,801	690	46,491
Bonos M15,48432515,809			
Eurobonos gubernamentales	30,317	365	30,682
Valores bancarios25-25			
Sin restricción25-25			
Certificados Bursátiles Bancarios25-25			
Valores privados	10,279	441	10,323
Sin restricción	7,691	397	7,730
Certificados Bursátiles BORHIS2-2			
Certificados Bursátiles Corporativos	1,900	81	908
Eurobonos Privados	4,700	314	731
Otros títulos privados	1,089	-1	1,089
Con restricción	2,588	52	593
Certificados Bursátiles Municipales	2,588	52	593
\$93,393	\$1,471	\$94,864	

Al 30 de septiembre de 2024, se tienen instrumentos financieros para cobrar principal e interés restringidos por un monto de \$48,537 respectivamente, principalmente relacionados con operaciones de reporto.

Al 30 de septiembre de 2024 la Tenedora no llevó a cabo ventas de instrumentos financieros para cobrar principal e interés.

Deterioro de los instrumentos financieros

A los efectos de la evaluación de deterioro, se considera que los bonos gubernamentales y corporativos tienen un riesgo crediticio bajo, ya que las contrapartes de estas inversiones tienen una calificación crediticia mínima de BBB. Por consiguiente, a los efectos de la evaluación de deterioro de estos activos financieros, la pérdida esperada

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

se mide por un monto igual a PCE a 12 meses.

Al determinar las PCE para estos activos, la administración de la Tenedora ha tenido en cuenta la experiencia histórica de incumplimiento, la posición financiera de las contrapartes, así como las perspectivas de futuro de las industrias en las que los emisores de los bonos y obligaciones obtenidos de los informes económicos, informes de analistas financieros y considerando diversas fuentes externas de información económica real y pronosticada, según corresponda, al estimar la probabilidad de incumplimiento de cada uno de estos activos financieros dentro de su respectivo horizonte temporal de evaluación de pérdidas. así como la pérdida en caso de incumplimiento en cada caso.

La siguiente tabla muestra el movimiento en pérdidas crediticias esperadas que se ha reconocido para los activos financieros:

Pérdida Crediticia Esperada a 12 meses
Pérdida crediticia esperada
permanente y crédito deteriorado

Instrumentos financieros para cobrar y venderInstrumentos financieros para cobrar
capital e interesesInstrumentos financieros para cobrar y venderInstrumentos
financieros para cobrar capital e interesesTotal

Saldo al 1 enero de 2024\$42\$-\$289\$83\$413

Aumento en la estimación de pérdida causada por nuevos activos financieros reconocidos
en el periodo7-330-(337)

Disminución en la estimación causada por la baja de activos financieros reconocidos en
el periodo(12)-(10) (6) (28)

Saldos al 30 de septiembre de 2024\$36\$-\$609\$77\$722

d. Colaterales

El valor razonable de los colaterales otorgados en operaciones de derivados al 30 de
septiembre de 2024 está conformado como sigue:

2024
Valor razonable en millones
Tipo de colateralCategoría del títuloPesos USDEUR
Efectivo-\$586 \$781 \$38
\$586\$781\$38

El valor razonable de los colaterales recibidos en operaciones de derivados al 30 de
septiembre de 2024 está conformado como sigue:

2024
Valor razonable en millones
Tipo de colateralCategoría del títuloPesos USDEUR
Efectivo-\$6,748\$175\$-
\$6,748\$175\$-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

La Tenedora no tiene títulos recibidos como colateral al 30 de septiembre de 2024.

Durante el segundo trimestre del 2024, los ingresos por intereses de inversiones en instrumentos financieros son como sigue:

Concepto2024

Instrumentos financieros negociables\$9,417

Instrumentos financieros para cobrar o vender10,328

Instrumentos financieros para cobrar principal e interés3,869

\$23,614

8 - OPERACIONES DE REPORTO

Al 30 de septiembre de 2024 los saldos deudores y acreedores en operaciones de reporto se integran como sigue:

Reportada (Pasivo)

Instrumento2024

Certificados Bursátiles del Gobierno Federal\$496

Cetes con Impuesto4,253

Certificados Bursátiles de Banca de Desarrollo4,111

Bonos del Gobierno Federal UMS (Fix)42,490

Bonos IPAB16,192

Bonos IPAB trimestral43,204

Bonos IPAB semestral42,185

Bondes D17,939

Bondes F19,138

Bonos del Gob. Fed. Tasa Fija29,266

Udibonos3,346

Títulos gubernamentales222,620

Certificados bursátiles bancarios1,004

Títulos de Organismos Financieros Multilaterales400

Títulos bancarios1,404

Certificados Bursátiles Municipales2,650

Certificados Bursátiles Corporativos27,000

Títulos privados29,650

\$253,674

Actuando la Tenedora como reportada, el monto de los intereses devengados cargados a resultados durante el al 30 de septiembre del 2024, asciende a \$28,456 y se presentan en el rubro de "Gastos por intereses".

Durante el primer trimestre del 2024, los plazos de las operaciones de reporto efectuadas por la Tenedora en carácter de reportada oscilaron entre 1 día y 13 años.

Reportadora (Activo)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

InstrumentoDeudores por reportoColaterales recibidos vendidos en reporto

Certificados Bursátiles del Gobierno Federal\$1,490\$1,490

Cetes con Impuesto636636

Certificados Bursátiles de Banca de Desarrollo8,1168,116

Bonos IPAB435435

Bonos IPAB trimestral24,16924,169

Bondes F1212

Bonos del Gob. Fed. Tasa Fija1,2761,276

Udibonos419419

Títulos gubernamentales36,55336,553

Certificados bursátiles bancarios5,7465,746

Certificados de depósito (Fix)2,6332,633

Títulos de Organismos Financieros Multilaterales616616

Títulos bancarios8,9958,995

Certificados Bursátiles Municipales2525

Certificados Bursátiles Corporativos317317

Títulos privados342342

\$45,890\$45,890

Actuando la Tenedora como reportadora, el monto de los intereses devengados a favor reconocidos en resultados al 30 de septiembre de 2024, ascienden a \$10,514, y se presentan en el rubro de "Ingresos por intereses".

Durante el tercer trimestre del 2024, los plazos de las operaciones de reporto efectuadas por la Tenedora en carácter de reportadora oscilaron entre 1 día y 2 meses.

Al 30 de septiembre de 2024, el monto de los títulos entregados como garantía en operaciones de reporto que representan una transferencia de propiedad, ascienden a \$45,888 y \$190,756 las garantías recibidas.

9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Las operaciones celebradas por la Tenedora con productos financieros derivados corresponden principalmente a contratos adelantados, swaps y opciones. Dichas operaciones se hacen para la cobertura de riesgos y para intermediación.

La Tenedora ha evaluado la efectividad de sus operaciones financieras derivadas con fines de cobertura y ha concluido que son altamente efectivas.

Al 30 de septiembre de 2024, las posiciones en instrumentos financieros derivados se integran como se muestra a continuación:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Posición activa2024
Forward
Forward de divisa\$221
Opciones
Opciones de tasas634
Opciones de divisa269
Opciones de acciones14
Swaps
Swap de tasas12,441
Swaps de divisas3,770
Swaps de crédito2
Total negociación17,351

Swaps
Swaps de tasas1,105
Swaps de divisas1,802
Total cobertura2,907
Total Posición Activa\$20,258

Posición Pasiva2024
Forward
Forward de divisa\$683
Opciones
Opciones de tasas529
Opciones de divisa224
Opciones de acciones6
Swaps
Swap de tasas7,221
Swaps de divisas9,553
Swaps de crédito33
Total negociación18,249

Swaps
Swap de tasas203
Swaps de divisas1,663
Total cobertura1,866
Total posición\$20,115

Instrumentos de negociación

Al 30 de septiembre de 2024 se desglosa los instrumentos financieros derivados de negociación por valor razonable y el P&L del periodo.

Negociación	Valor Razonable	P&L del Periodo
Forward	(\$463)	(\$667)
Opciones	158	167
Swaps de divisa	(5,782)	2,301
Swaps de tasa	5,219	(1,195)
Swaps de crédito	(30)	1

El efecto por riesgo crédito del portafolio de derivados en el 3er trimestre del 2024 asciende a (\$91).

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación, se desglosa el análisis de flujos de efectivo no descontados de negociación al 30 de septiembre de 2024.

Instrumento Divisa 1 año 1 a 5 años 5 a 10 años Mayor a 10 años

Swap de Tasa MXN (6,336) (28,001) (13,258) (933)
Swap de Tasa USD 768 (855) (91) 21
Swap de Divisa MXN (2,783) (24,576) (11,508) (1,303)
Swap de Divisa USD (939) (2,959) 6227
Swap de Divisa EUR - (52) (19) -

En la siguiente tabla de partidas cubiertas tenemos el detalle por tipo de cobertura y riesgo.

Valor en libros
Instrumento Activo Pasivo Rubro Cobertura
Swaps de Tasa (Fonde pronosticado) - - Pasivo
Swaps de Tasa (DRM) 689 892 Activo
Swaps de Tasa (Cartera) 1,105 - Activo
Swap de Divisa (Pasivo UDI) 181 - Pasivo
Swap de Divisa (Obligaciones) 798 - Pasivo
Swap de Divisa (Activos en EUR) - 970 Activo
Swap de Divisa (Activos en GBP) - 35 Activo
Swap de Divisa (Activos en USD) - 659 Activo

Al 30 de septiembre de 2023 se detalla los movimientos de ORI a resultados por coberturas de flujo de efectivo.

Instrumento Saldo pendiente de reciclar ORI
Swaps de Tasa (Fonde pronosticado) \$1,060
Swaps de Tasa (DRM) (603)
Swap de Divisa (Activos en ME) (788)

Los productos operados y los principales subyacentes son los siguientes:

Forwards Opciones Swaps CCS
Fx-USDFx-USDTIIE 28 TIIE 28
Fx-EURTIIE 28 TIIE 91 TIIE 91
Fx-CADTIIE 91 CETES 91 Libor
Fx-CHF Libor Libor
SOFREuribor

Las políticas de administración de riesgo y los procedimientos de control interno para administrar los riesgos inherentes a los contratos relacionados con operaciones derivadas se describen en la Nota 31.

Las operaciones celebradas con fines de cobertura tienen vencimientos entre 2024 y 2037 y tienen la finalidad de mitigar el riesgo financiero por los créditos a largo plazo que colocó la Tenedora a tasa fija, el riesgo cambiario en obligaciones y el riesgo

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

cambiario de instrumentos de mercado en posición de la misma Tenedora.

Al 30 de septiembre de 2024 el colateral otorgado está constituido principalmente por la entrega de efectivo. El valor razonable de los colaterales entregados se muestra en la Nota 6 d).

Al 30 de septiembre de 2024 el colateral recibido está constituido principalmente por la recepción de efectivo. El valor razonable de los colaterales entregados se muestra en la Nota 6 d).

Durante 2024, el resultado neto relacionado con instrumentos derivados ascendió a (\$955) correspondientes a la valuación y realización de estos.

El monto neto estimado de las ganancias o pérdidas originadas por transacciones o eventos registradas dentro del Resultado integral a la fecha de los estados financieros consolidados y que se esperan sean reclasificados a resultados dentro de los próximos 6 meses asciende a (\$37).

Al 30 de septiembre de 2024, las principales posiciones cubiertas por la Tenedora y los derivados designados para cubrir dichas posiciones son:

Cobertura de flujos de efectivo:

Cobertura de flujos de efectivo de fondeo pronosticado utilizando Caps y Swaps de tasa de interés TIIE.

Cobertura de flujos de efectivo de los depósitos de regulación monetaria de Banxico (DXRM) utilizando Swaps de tasa de interés TIIE.

Cobertura de flujos de efectivo de activos y pasivos reconocidos denominados en moneda extranjera utilizando Cross Currency Swaps.

Al 30 de septiembre de 2024 existen 134 expedientes de cobertura. La efectividad de las coberturas es del 100%, cumpliendo con el rango establecido por los criterios de contabilidad vigentes (de 80% a 125%). Asimismo, no se tiene sobre cobertura en ninguno de los derivados, por lo tanto, al 30 de septiembre de 2024 no existen porciones inefectivas que ocasionen reconocimiento de valor de mercado que deban ser reconocidas en los resultados de la Tenedora.

A continuación, se presentan los flujos de efectivo que la Tenedora tiene cubiertos al 30 de septiembre de 2024 y se espera que ocurran y afecten los resultados:

Concepto	Hasta 3 Meses	Más de 3 meses	Más de 1 año	Más de 5 años
Fondeo pronosticado	\$ 554	\$ 1,655	\$ 7,028	\$ 2,260
Depósitos de regulación Monetaria	-	24	84	19
Emisión UDI	1	-	-	-
Emisión Francos Suizos	202	431	1,599	648
Activos denominados en EUR valorizados	14	43	8	-
Activos denominados en GBP valorizados	295	694	894	225
Activos denominados en USD valorizados	17	50	166	54
Cartera en USD	554	1,655	7,028	2,260
	\$1,083	\$2,896	\$9,780	\$3,207

El valor razonable de los instrumentos designados como de cobertura de flujos de efectivo, el cual se encuentra reconocido en el resultado integral dentro del capital contable al 30 de septiembre del 2024 asciende a \$1,486, respectivamente. Asimismo, el monto que fue reclasificado del capital contable a resultados asciende a \$17.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Derivados de negociación y derivados de cobertura: el riesgo de crédito es minimizado a través de acuerdos de compensación contractuales, donde derivados activos y pasivos con la misma contraparte son liquidados por su saldo neto. Igualmente pueden existir garantías de otro tipo como líneas de crédito, dependiendo de la solvencia de la contraparte y naturaleza de la operación.

La siguiente tabla muestra el saldo por valuación de coberturas de flujos de efectivo:

Saldo	Valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Cambio neto del período	Reclasificado a resultados
Balance, 31 de diciembre, 2018	(\$5,001)	\$223	\$107
Balance, 31 de diciembre, 2019	(\$1,275)	\$3,726	(\$71)
Balance, 31 de diciembre, 2020	\$448	\$1,723	(266)
Balance, 31 de diciembre, 2021	(\$2,257)	(\$2,705)	(\$193)
Balance, 31 de diciembre, 2022	(\$869)	\$1,388	(\$300)
Balance, 31 de diciembre, 2023	\$61	\$930	\$133
Balance, 30 de septiembre, 2024	\$1,486	\$1,425	\$17

A continuación, se describe la relación económica entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura.

Para las coberturas de pasivos, obligaciones subordinadas, activos denominados en moneda extranjera:

Cobertura Uso de instrumento de cobertura Relación económica Razón de cobertura
Pasivos denominados en moneda extranjera y UDI Contratación de un swap de divisa (Cross-Currency Swap) para fijar el interés y principal en pesos en un pasivo a tasa fija denominada en moneda extranjera o UDI Se considera que existe una relación económica clara entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura ya que:

1. Cualquier incremento en el tipo de cambio no afecta a la Entidad dado que al contratar el swap de divisa se recibe un monto fijo en moneda extranjera, y se paga un monto de interés fijo en pesos, lo que sintéticamente convierte a la partida cubierta en un eurobono a tasa fija en pesos.

2. Estando los términos críticos de la partida cubierta y el instrumento de cobertura alineados, no se espera una ineffectividad económica. 1:1

Activos denominados en moneda extranjera Contratación de un swap de divisa (Cross-Currency Swap) para fijar el interés y principal en pesos en un eurobono a tasa fija denominado en moneda extranjera. Se considera que existe una relación económica clara entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura ya que:

1. Cualquier incremento en el tipo de cambio no afecta a la Entidad dado que al contratar el swap de divisa se paga un monto fijo en moneda extranjera, y se recibe un monto de interés fijo en pesos, lo que sintéticamente convierte a la partida cubierta en un eurobono a tasa fija en pesos.

2. Estando los términos críticos de la partida cubierta y el instrumento de cobertura alineados, no se espera una ineffectividad económica.

3. La ejecución de la cláusula de prepago tiene una probabilidad de ocurrencia muy baja por lo que la relación económica no se ve afectada.

Se considera que deja de existir una relación económica en caso de que el Emisor invoque la cláusula de redención opcional del Emisor durante la vigencia de la relación

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

de cobertura, ya que esto conllevaría a la desaparición de la partida cubierta. Para tal efecto, se realizará un monitoreo mensual con respecto a la existencia de la notificación oficial por parte del Emisor para ejecutar la cláusula de redención opcional.1:1

Depósitos de regulación monetariaContratación de un swap de tasa de interés (Interest-Rate Swap) para fijar el interés de un depósito de regulación monetaria (DRM) y/o bono de regulación monetaria (BREM) a tasa variable denominado en pesos.Se considera que existe una relación económica clara entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura ya que:

1. Cualquier incremento en la tasa de interés no afecta a la Entidad dado que al contratar el swap de tasa de interés se paga un monto de interés variable y se recibe un monto de interés fijo, lo que sintéticamente convierte a la partida cubierta en un DRM o BREM a tasa fija.

2. Estando los términos críticos de la partida cubierta y el instrumento de cobertura alineados, no se espera una ineffectividad económica.70-99%

Pagarés con rendimiento liquidable al vencimientoContratación de un portafolio de swaps de tasa de interés (Interest-Rate Swap) para fijar el interés de futuras emisiones de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV) emitidos por la Tesorería a tasa variable denominado en pesos.Se considera que existe una relación económica clara entre la partida cubierta y los instrumentos de cobertura ya que:

1. Cualquier incremento en la tasa de interés no afecta a la Entidad dado que al contratar swaps de tasa de interés se paga un monto de interés fijo, y se recibe un monto de interés variable, lo que sintéticamente convierte a la partida cubierta en un pasivo a tasa fija.

2. Dado que la estrategia de la Entidad es cubrir menos del 100% de la totalidad de pagarés a emitir, no se espera una ineffectividad económica.70%-95%

10 - CARTERA DE CRÉDITO

La cartera crediticia por tipo de préstamo al 30 de septiembre de 2024 se muestra a continuación:

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Créditos comerciales				
Denominados en pesos				
Comercial	\$288,736	\$2,550	\$3,028	\$294,314
Denominados en USD				
Comercial	118,137	526	611	850
Total créditos comerciales	406,873	2,602	3,639	413,164

Créditos a entidades financieras55,744-13055,874

Créditos de consumo 193,4903,1554,567201,212

Créditos a la vivienda

Denominados en pesos263,1673,5662,034268,767

Denominados en UDIS289340

Créditos a entidades gubernamentales165,839-2165,841

678,2686,7306,736691,734

Total cartera crédito\$1,085,141\$9,332\$10,425\$1,104,898

Las comisiones cobradas por otorgamiento de crédito y los costos de transacción se presentan netas en el rubro de partidas diferidas del estado de situación financiera consolidado y se amortizan en el estado de resultado integral consolidado en los rubros de ingresos por intereses y gastos por interés, respectivamente, con base en la tasa de interés efectiva. Los intereses cobrados por anticipado se presentan junto con la cartera que les dio origen y se amortizan contra resultados con base en la tasa de

interés efectiva.

Políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos

El otorgamiento, control y recuperación de créditos se encuentran regulados en el manual de crédito de la Tenedora, el cual ha sido autorizado por el Consejo de Administración. Por lo que respecta al control administrativo de la cartera, éste se lleva a cabo en las siguientes áreas:

Direcciones de negocios (abarca las Bancas Corporativa, Comercial, Empresarial, de Gobierno y de Consumo) principalmente a través de la red de sucursales.
Dirección de Operaciones.
Dirección General de Administración Integral de Riesgos.
Dirección General de Recuperación.

Asimismo, existen manuales que indican las políticas y procedimientos establecidos para determinar las gestiones de riesgo de crédito.

La estructura de los procesos que integran la gestión crediticia está dada por las siguientes etapas:

Diseño de productos.
Promoción.
Evaluación.
Formalización.
Operación.
Administración.
Recuperación.

Por otra parte, se tienen procedimientos programados que aseguran que los montos correspondientes a la cartera etapa 3 y la identificación de los créditos con problemas de recuperación, son traspasados y registrados oportunamente en contabilidad.

La Tesorería de la Tenedora es la unidad central responsable de nivelar las necesidades de recursos, eliminando el riesgo de tasa de interés de las operaciones de colocación a tasa fija mediante el uso de coberturas e implementando estrategias de arbitraje.

11 - CRÉDITOS REESTRUCTURADOS DENOMINADOS EN UDIS

Al 30 de septiembre de 2024 la Tenedora no tiene créditos hipotecarios reestructurados en UDIS.

Terminación anticipada de los programas de apoyo a deudores de créditos de vivienda.

El 30 de junio de 2010, el Gobierno Federal a través de la SHCP y las Instituciones de Crédito celebraron un convenio mediante el cual se acordó la terminación anticipada de los programas de apoyo a deudores de créditos de vivienda (punto final y fideicomisos UDIS) (el Convenio), consecuentemente, a partir del 1° de enero de 2011 la Tenedora absorbió la parte que le corresponde del descuento otorgado en forma anticipada a los

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

deudores de créditos de vivienda que participan en el programa.

En el Convenio se establecieron una serie de obligaciones a cargo del Gobierno Federal liquidable en 5 amortizaciones anuales cuya fecha de vencimiento fue el 1 de junio de 2015, fecha en la que se recibió el último pago por un importe de \$29, la cual incluyó el costo financiero mensual desde el día inmediato siguiente a la fecha de corte y hasta el cierre del mes inmediato anterior a la fecha de pago.

Al 30 de septiembre de 2024, el saldo remanente de los CETES ESPECIALES que no han sido recomprados por el Gobierno Federal es de \$474 y su vencimiento es en 2027.

12 - ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

La calificación de la cartera de la Tenedora, base para el registro de la estimación preventiva para riesgos crediticios se muestra a continuación:

2024

Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias	Categoría de riesgo	Empresas	Gobierno	Entidades financieras	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria	Total
Riesgo A	\$999,190	\$1,077	\$777	\$83	\$1,054	\$202	\$3,193	
Riesgo A2	25,377	3444	-	457	425	77		
Riesgo B	145,952	2453	-	1,344	281,449			
Riesgo B2	17,645	27	-	-	732	377	96	
Riesgo B3	14,034	449	-	174	778	04		
Riesgo C	115,380	051	-	-	896	2141,161		
Riesgo C2	16,184	100	-	-	2,334	2402,674		
Riesgo D	7,925	729	-	41,211	4132,357			
Riesgo E	7,610	1,016	2774,198	785,371				
Sin calificar	(1,007)	-----						
Partidas Diferidas	3,005	-----						
	\$1,151,295	\$3,107	\$876	\$165	\$12,973	\$1,261	\$18,382	
Menos: Reservas constituidas		\$18,950						
Complemento de reservas*		\$568						

De acuerdo a la regulación vigente, al 30 de septiembre de 2024 la Institución calificó bajo las metodologías regulatorias basadas en pérdidas esperadas a los portafolios de cartera comercial (excepto créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propia y Empresas con ventas mayores a 14 millones de udis) y cartera de consumo no revolvente (excepto créditos automotrices a personas físicas).

La Institución utiliza metodologías internas autorizadas por la CNBV de acuerdo a lo siguiente: para el portafolio de Consumo Revolvente desde enero de 2018, para el portafolio de cartera comercial de acreditados con ventas o ingresos mayores o iguales a 14 millones de udis desde de Enero de 2019, para el portafolio de Auto (Personas Físicas) desde Enero de 2020, para el portafolio de cartera Hipotecaria a partir de Julio de 2023 y para el portafolio de cartera comercial de acreditados con ventas o ingresos menores a 14 millones de udis desde Agosto 2024.

A continuación, se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida.

Tipo

CarteraExposición

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada	Severidad
de la Pérdida	Ponderada		
Comercial	*511,324	2.0%	32.9%
Hipotecario	268,808	2.4%	19.9%
Consumo No Revolvente	134,445	7.0%	68.6%
Consumo Revolvente	78,992	9.4%	77.8%

* No incluye créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propia.

Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios

A continuación, se muestra un análisis del movimiento en la estimación preventiva para riesgos crediticios:

2024

Saldo al inicio del año \$18,749

Incremento registrado en resultados 16,067

Quitas y castigos (15,935)

Bonificaciones y beneficios a deudores de vivienda (39)

Otros 108

Saldo al final del año \$18,950

13 - DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)

El saldo de derechos de cobro adquiridos al 30 de septiembre de 2024 se integra por \$843, se valúan a costo amortizado con base al método de interés efectivo de conformidad con la NIF C-20.

La Tenedora efectúa un proceso de análisis basado en información y evidencias con que cuenta para estimar el monto de los flujos de efectivo esperados, determinando con ello la tasa de rendimiento estimada que es utilizada en la aplicación del método de valuación establecido para la amortización de la cuenta por cobrar y, si basado en eventos e información histórica y actuales determina que dichos flujos de efectivo descontados a la tasa de rendimiento original (tasa de interés efectiva) disminuirán al grado de no cubrir el valor en libros que a la fecha mantenga en la cuenta por cobrar, constituye una estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro contra los resultados del ejercicio, por el importe en que dichos flujos de efectivo descontados sean menores al valor en libros que a la fecha mantenga en la cuenta por cobrar.

Los activos diferentes a efectivo que ha recibido la Tenedora como parte de los cobros o recuperaciones de los portafolios han sido principalmente bienes inmuebles.

La principal característica considerada para la segmentación de derechos de cobro ha sido el tipo de crédito.

14 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)

El saldo de otras cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2024 se integra como sigue:

2024

Préstamos a funcionarios y empleados \$3,626

Deudores por liquidación de operaciones 40,461

Deudores por colaterales otorgados en efectivo 12,861

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Portafolios inmobiliarios98
Deudores diversos moneda nacional17,912
Deudores diversos moneda extranjera812
Otros22
65,792
Estimación para cuentas incobrables (375)
\$65,417

Los préstamos a funcionarios y empleados tienen vencimiento de 3 a 30 años y devengan una tasa de interés que va de TIIE más 0.6% a TIIE más 1%.

15 - BIENES ADJUDICADOS (NETO)

El rubro de bienes adjudicados al 30 de septiembre de 2024 se integra como sigue:

2024
Bienes muebles\$173
Bienes inmuebles6,365
Bienes prometidos en venta88
6,626
Estimación por tenencia de bienes muebles (72)
Estimación por tenencia de bienes inmuebles (1,613)
Estimación por tenencia de bienes prometidos en venta (49)
(1,734)
\$4,892

16 - PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

El rubro de propiedades, mobiliario y equipo al 30 de septiembre de 2024 se integra como sigue:

2024
Mobiliario y equipo\$18,230
Inmuebles destinados a oficinas17,506
Gastos de instalación11,619
47,355
Menos - Depreciación y amortización acumulada (21,014)
\$26,341

Las vidas útiles durante las cuales son depreciados los activos de la Tenedora se muestran a continuación:

Vida útil
Equipo de transporte4 años
Equipo de cómputo (excepto cajeros automáticos)4.7 años
Equipo de cómputo - cajeros automáticos7 años
Mobiliario y equipo10 años
InmueblesDe 4 a 99 años

17 - ACTIVO POR DERECHO DE USO Y PASIVO POR ARRENDAMIENTO

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

La Tenedora arrienda equipo de cómputo, mobiliario y equipo e inmuebles, pactados desde años pasados.

El saldo del activo por derecho de uso al 30 de septiembre de 2024 se integra como sigue:

2024
Equipo de computo \$4,067
Inmuebles 128
\$4,195

Al 30 de septiembre de 2024 el pasivo por arrendamiento se integra como sigue:

Análisis de vencimiento-flujos de efectivo contractuales descontados:

2024
De cero a cinco años \$1,981
De más de cinco a diez años 232
De diez años en adelante 2,173
\$4,386

El gasto por depreciación de los activos por derecho de uso reconocido en resultados al 30 de septiembre de 2024 fue de \$936.

El gasto por intereses del pasivo por arrendamiento reconocido en resultados al 30 de septiembre de 2024 fue de \$287.

Los pagos de arrendamientos realizados al 30 septiembre de 2024 fueron por \$1,128.

18 - INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES

Las inversiones en subsidiarias no consolidadas y en compañías asociadas, se valúan con base en el método de participación y se detallan a continuación:

% de participación 2024
McN Investments Ltd. 4.95% \$1,008
Controladora PROSA, S. A. de C. V. 19.73% 353
Trans Unión de México S.A. SIC 4.90% 41
Sociedades de Inversión Varios 24
Dun & Bradstreet S.A. SIC 4.90% 17
Otras Varios 59
\$1,502

La Tenedora ejerce influencia significativa en sus asociadas valuadas bajo el método de participación mediante su representación en el Consejo de Administración u órgano equivalente de dirección, así como a través de sus transacciones intercompañías.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

19 - IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)

El impuesto causado por la Tenedora se calcula sobre el resultado fiscal del año, aplicando la regulación fiscal actual en vigor, sin embargo, debido a las diferencias temporales en el reconocimiento de ingresos y gastos para fines contables y fiscales, así como las diferencias de las cuentas de balance contables y fiscales, al 30 de septiembre de 2024, la Tenedora ha reconocido un activo por impuesto diferido neto a favor por \$1,785 y se integra como sigue:

2024

Diferencias Efecto diferido

Temporales ISR

Diferencias temporales activas:

Reservas preventivas para riesgos crediticios \$18,745 \$5,867

Exceso de valor fiscal sobre el contable por bienes adjudicados y activo fijo 864 284

PTU causada deducible 1,272 382

Comisiones cobradas por anticipado 3,597 1,079

Provisiones contables 4,809 1,443

Otros activos 61

Total activos diferidos 29,293 9,056

Diferencias temporales pasivas:

Aportaciones anticipadas al fondo de pensiones 52

Adquisición de portafolios 843 253

Gastos proyectos capitalizables 22,224 6,667

Valuación de instrumentos financieros 1,165 349

Total pasivos diferidos 24,237 7,271

Impuesto diferido \$1,785

Como se explica en la Nota 24, por el periodo de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2024, la tasa de ISR aplicable es del 30%.

Los activos y pasivos de impuestos diferidos de Banorte Financial Services Inc. son determinados aplicando el método de exigibilidad o de estado de situación financiera. Bajo este método, el activo o pasivo neto de impuestos diferidos es determinado con base en los efectos fiscales de las diferencias temporales entre la base contable y fiscal de los activos y pasivos del estado de situación financiera para reconocer los cambios en las tasas impositivas y en las leyes. Derivado de la consolidación de Banorte Financial Services Inc., al 30 de septiembre de 2024 se han integrado a los impuestos diferidos netos un importe de \$57, respectivamente, determinados a una tasa del 21% de acuerdo con las disposiciones fiscales establecidas en los E.U.A.

20 - PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)

El saldo de pagos anticipados y otros activos (neto) al 30 de septiembre de 2024 se integra como sigue:

2024

Pagos por amortizar \$1,068

Impuestos Diversos 905

Anticipos a Proveedores 1,256

Otros activos 932

\$4,161

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

21 - CAPTACIÓN

La captación tradicional se integra de la siguiente manera:

2024

Depósitos de exigibilidad inmediata

Cuentas de cheques sin intereses:

Depósitos en firme \$398,844

USD personas físicas residentes en la frontera norte 4,556

Depósitos a la vista en cuenta corriente 11,335

Cuentas de cheques con intereses:

Depósitos salvo buen cobro 272,598

USD personas físicas residentes en la frontera norte 2,336

Depósitos a la vista en cuenta corriente 21,541

711,210

Depósitos a plazo

Público en general:

Depósitos a plazo fijo 29,159

Inversiones ventanilla 340,096

PRLV mercado primario personas físicas 177

PRLV mercado primario personas morales 124

Provisión de intereses 2,014

371,570

Mercado de dinero:

Pagaré mesa de dinero 3,905

3,905

375,475

Títulos de Crédito Emitidos 51,772

Cuenta global de captación sin movimientos 3,923

\$1,142,380

Las tasas de fondeo que la Tenedora utiliza como referencia son: a) para moneda nacional, TIIE, Costo de Captación Promedio (CCP); y b) para moneda extranjera, London Interbank Offered Rate (LIBOR).

22 - PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Los préstamos recibidos de otras instituciones crediticias al 30 de septiembre de 2024 son como sigue:

Moneda nacional USD valorizados Total

Exigibilidad inmediata:

Bancos del país (Call Money) \$1,877\$-\$1,877

Corto plazo:

Banca de desarrollo 2,046-2,046

Fideicomisos públicos 1,645 1861,831

Provisión de intereses 15318

3,706 1893,895

Largo plazo:

Banca comercial -2,954 2,954

Fideicomisos públicos 3,308 8584,166

3,308 3,8127,120

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

\$8,891\$4,001\$12,892

Estos pasivos devengan intereses dependiendo del tipo de instrumento y del saldo promedio en los préstamos.

23 - ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El rubro de acreedores diversos y otras cuentas por pagar al 30 de septiembre de 2024 se integra como sigue:

2024

Cheques de caja, certificados y otros títulos de crédito \$2,951
Provisiones para obligaciones diversas 4,607
Otros 13,964
\$21,522

24 - OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN

Al 30 de septiembre de 2024, las obligaciones subordinadas en circulación se integran como sigue:

2024

Notas subordinadas no preferentes, perpetuas, no acumulativas con primera fecha de opción de recompra a los 10 años NC10 Notes denominadas en USD, con una tasa de intereses 7.625%.

D2_BANOE91_99999 \$10,831

Obligaciones subordinadas preferentes no susceptibles a convertirse en capital social BANOC36 311004 con vencimiento en octubre de 2031, denominadas en USD, con una tasa de interés del 5.75% pagaderos semestralmente y amortizando el capital al vencimiento. 1,493

Notas subordinadas no preferentes, perpetuas, no acumulativas con primera fecha de opción de recompra a los 10 años NC10 Notes denominadas en USD, con una tasa de intereses 7.50%.

D2_BANOB48_99999 9,846

Notas subordinadas no preferentes, perpetuas, no acumulativas con primera fecha de opción de recompra a los 10 años NC10 Notes denominadas en USD, con una tasa de intereses 8.375%. D2_BANOC21_999999 9,846

Notas subordinadas no preferentes, perpetuas, no acumulativas con primera fecha de opción de recompra a los 5 años NC5 Notes denominadas en USD, con una tasa de intereses 5.875%. D2_BANOA99_999999 9,846

Notas subordinadas no preferentes, perpetuas, no acumulativas con primera fecha de opción de recompra a los 10 años NC10 Notes denominadas en USD, con una tasa de intereses 6.625%. D2_BANOB72_99999910,831

Intereses devengados por pagar. 42

Gastos de emisión y colocación
(222)
\$52,513

Los gastos relativos a estas emisiones son amortizados en línea recta durante el término de la emisión. El monto cargado a resultados por amortización ascendió a \$106 al cierre de septiembre de 2024.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 17
CONSOLIDADO
Impresión Final

25 - TRANSACCIONES Y SALDOS CON COMPAÑÍAS FILIALES Y ASOCIADAS

Los saldos y transacciones con compañías filiales y asociadas al 30 de septiembre de 2024 se integran como sigue:

Ingresos Cuentas por cobrar
Institución
Arrendadora Banorte, S.A. de C.V. \$1,367\$18,493
Almacenadora Banorte, S.A. de C.V. 88189
Seguros Banorte, S.A. de C.V. 2,280260
Pensiones Banorte S.A. de C.V. 190
Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V. 3,53646,403
Operadora de Fondos Banorte, S.A. de C.V. 1,025142
Banco Bineo S.A. 14294
Total \$8,457\$65,581
|

Egresos Cuentas por pagar
Institución
Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V. \$1,438\$14,283
Arrendadora y Factor Banorte, S.A. de C.V. 8186
Almacenadora Banorte, S.A. de C.V. 01
Seguros Banorte, S.A. de C.V. 448155
Pensiones Banorte, S.A. de C.V. 311
Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V. 8103,030
Operadora de Fondos Banorte, S.A. de C.V. 8109
Banco Bineo S.A. 1031,890
Banorte Ahorro y Previsión, S.A. de C.V. 10116
Total \$2,828\$19,781

Entre los saldos de las operaciones más importantes se encuentran los premios pagados y cobrados en operaciones de reporto a Casa de Bolsa Banorte, así como el saldo de la cuenta por cobrar a Arrendadora y Factor Banorte por préstamos otorgados. Todos los saldos y transacciones con las subsidiarias indicadas en la Nota 3, han sido eliminados en el proceso de consolidación.

De conformidad con el Artículo 73 Bis de la LIC, los créditos otorgados por las Instituciones de Crédito a personas relacionadas, no podrán exceder del 35% de la parte básica de su capital neto.

Al 30 de septiembre de 2024, el monto de los créditos otorgados a personas relacionadas se integra como sigue:

Institución que otorga el crédito 2024% del Capital Básico
Banorte \$28,63414.5%

Los créditos otorgados han estado por debajo del 100% del límite establecido por la LIC.

26 - IMPUESTOS A LA UTILIDAD

La Tenedora está sujeta al ISR, conforme a la nueva Ley de Impuesto Sobre la Renta del 2014 (Ley 2014), vigente en el presente ejercicio, la tasa de impuesto para 2024 es el 30%.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Respecto al reconocimiento contable de los temas incluidos en la Reforma Fiscal 2014, que están relacionados con los impuestos a la utilidad, el CINIF emitió la INIF 20 Efectos Contables de la Reforma Fiscal 2014, con vigencia a partir de diciembre 2013.

Conciliación del resultado contable y fiscal

Las principales partidas que afectaron la determinación del resultado fiscal de la Tenedora fueron el ajuste anual por inflación, la deducción en el ejercicio de los castigos de la cartera de créditos y la valuación de instrumentos financieros.

La conciliación de la tasa legal de ISR y la tasa efectiva expresada como un porcentaje de la utilidad antes de impuestos a la utilidad es:

2024
Tasa legal 30%
Inflación fiscal (3%)
Deducciones contables no fiscales 2%
Intereses Obligaciones (3%)
Otras partidas 2%
Tasa efectiva 28%

27- REVELACIÓN DEL VALOR RAZONABLE

El nivel de jerarquía de valor razonable se determina con base en los datos de entrada y las metodologías de valuación utilizadas, y se dividen en:

- Nivel 1: son aquellos instrumentos cuyos datos de entrada son precios cotizados, precios de cierre de bolsa, hechos o postura en mercados activos. Dichos datos representan evidencia confiable para la determinación del valor razonable sin necesidad de ser ajustados.
- Nivel 2: cuando el precio o dato de entrada utilizado para el cálculo del valor razonable es aquel de un instrumento similar al valuado. También se incluyen aquellos instrumentos que, a pesar de existir precios cotizados en el mercado, no tienen transacciones en la fecha de valuación o que dichas transacciones no sean de un volumen considerable.
- Nivel 3: se trata de los instrumentos financieros cuyo valor razonable fue calculado mediante datos de entrada que no están disponibles en el mercado o que no son observables.

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco determinó los valores razonables de sus activos y pasivos, así como el monto correspondiente a cada clasificación de nivel de jerarquía del valor razonable como se muestra en la siguiente tabla:

Activos	2024	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Derivados - Negociación				
Contratos adelantados a recibir	\$220\$	-\$220\$	-	
Opciones	918	918	-	
Swaps	16,214	-	16,214	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Derivados - Cobertura

Swaps2,907-2,907-

Inversiones en instrumentos financieros

Instrumentos financieros negociables147,33558,18788,521627

Instrumentos financieros para cobrar o vender150,67475,73774,88651

Total activo\$318,268\$133,924\$183,666\$678

Pasivos2024Nivel 1Nivel 2Nivel 3

Derivados - Negociación

Contratos adelantados a recibir\$683\$-\$683\$-

Opciones760-760-

Swaps16,807-16,807-

Derivados - Cobertura

Swaps1,866-1,866-

Total pasivo\$20,116\$-\$20,116\$-

Datos de entrada y técnicas de valuación para activos y pasivos clasificados como nivel 2 y nivel 3

A continuación, se muestran las técnicas de valuación y los datos de entrada observables y no observables utilizados para la determinación del valor razonable de aquellos activos y pasivos clasificados como nivel 2 y nivel 3, así como las cifras correspondientes al 30 de septiembre de 2024:

Activos

Concepto

Nivel 2

Nivel 3Metodología de valuaciónDatos de entrada observablesDatos de entrada no observables

Derivados - Negociación\$17,427\$-

Contratos adelantados a recibir219-

Divisas219-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tipo de cambio Spot

- Puntos forward

- Tasas de interés de mercado

Opciones918-

Tasa de interés635-Modelo de Black Normal/LognormalModelo de Black Normal/Lognormal:

- Tasas de interés de mercado

- Volatilidad implícita

Índice14-Modelo de Black-ScholesModelo de Black.Scholes:

- Precio Spot del índice

- Tasas de interés de mercado

- Volatilidad implícita

- Dividendos

Divisas269-Modelo de Black-ScholesModelo de Black-Scholes:

- Tipo de cambio Spot

- Tasas de interés de mercado

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- Puntos Forward
 - Volatilidad Implícitas FX

Swaps16,290-

Tasa de interés12,519-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasas de interés de mercado

Divisas3,769-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasas de interés de mercado

- Tipo de cambio Spot

- Puntos Forward

Crédito2-Modelo de intensidad de defaultModelo de intensidad de default:

- Tasas de interés de mercado
- Spread de Crédito de mercado
- Tasa de recuperación

Derivados - Cobertura2,915

Swaps2,915-

Tasa de interés1,112-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasas de interés de mercado

Divisas1,803-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasas de interés de mercado

- Tipo de cambio Spot

- Puntos Forward

Concepto

Nivel 2

Nivel 3

Metodología de valuación

Datos de entrada observables

Datos de entrada no observables

XVA(\$86)\$-

Contratos adelantados a recibir--Probabilidad de incumplimiento:

- Modelo de intensidad de default

Spread de crédito sintético:

- Modelo de regresión de datos de CDS Globales

Exposiciones:

- Modelo de Hull-White

- Modelo de Black-Scholes

- Modelo de CIR- Spread de crédito de mercado
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- Severidad de la pérdida de mercado
 - Volatilidad de las tasas de interés
 - Tasas de interés de mercado
 - Tipo de cambio Spot
 - Puntos forward
 - Volatilidad implícita- Spread de crédito sintético
 - Valores históricos
 - Correlaciones entre variables de mercado
 - Opciones(1)-
 - Swaps - Negociación(77)-
 - Swaps - Cobertura(8)-

Inversiones en instrumentos financieros\$163,407\$678

Instrumentos financieros negociables88,521627

Bancario3,469-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasa de mercado al día de valuación

- Tasa ponderada de fondeo bancario

Gubernamental85,052-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasa de mercado al día de valuación

- Tipo de cambio

Privado-627Precio de canasta de activos y pasivos financieros

Último precio observable

Valor en libros

Método de múltiplos comparables

Valor con respecto a emisiones similaresÚltimo precio observado:

- Último precio de la acción

Valor en libros:

- Valuación a la millonésima

Método de múltiplos comparables:

- Tipo de cambio

- Valor de mercado

Valor con respecto a emisiones similares:

- Precio del instrumento similarPrecio de canasta de activos y pasivos financieros:

- Activos financieros adquiridos

- Gastos administrativos y de colocación

- Ajuste por derechos decretados que afecten la estructura accionaria

Valor en libros:

- Valor en libros a la fecha de valuación

- Último precio observado de la acción

- Valor en libros a la fecha del último precio observado

Método de múltiplos comparables:

- Prima por control

- Descuento por liquidez

- Valor empresa

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto

Nivel 2

Nivel 3 Metodología de valuación Datos de entrada observables Datos de entrada no observables

Inversiones en instrumentos financieros para cobrar y vender \$74,886\$51

Bancario 12,665-Valor Presente Neto Valor Presente Neto:

- Tasa de mercado al día de valuación

- Tasa ponderada de fondeo bancario

Gubernamental 47,252 Valor Presente Neto Valor Presente Neto:

- Tasa de mercado al día de valuación

Privado 14,969 Valor Presente Neto

Reiner-Rubinstein Cash or Nothing Valor Presente Neto:

- Tasa de mercado al día de valuación

- Tipo de cambio

Reiner-Rubinstein Cash or Nothing:

- Tasa de interés bancaria de mercado

- Volatilidad implícita

Total \$183,663\$678

Pasivos

Concepto

Nivel 2

Nivel 3 Metodología de valuación Datos de entrada observables Datos de entrada no observables

Derivados - Negociación \$18,430\$-

Contratos adelantados a recibir 683-

Divisas 683-Valor Presente Neto Valor Presente Neto:

- Tipo de cambio Spot

- Puntos forward

- Tasas de interés de mercado

Opciones 774-

Tasa de interés 544-Modelo de Black Normal/Lognormal Modelo de Black Normal/Lognormal:

- Tasas de interés de mercado

- Volatilidad implícita

Índice 6-Modelo de Black-Scholes Modelo de Black-Scholes:

- Precio Spot del índice

- Tasas de interés de mercado

- Volatilidad implícita

- Dividendos

Divisas 224-Modelo de Black-Scholes Modelo de Black-Scholes:

- Tipo de cambio Spot

- Tasas de interés de mercado

- Puntos Forward

- Volatilidad Implícitas FX

Swaps 16,973-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 68 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tasa de interés7,353-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasas de interés de mercado

Divisas9,587-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasas de interés de mercado

- Tipo de cambio Spot

- Puntos Forward

Crédito33-Modelo de intensidad de defaultModelo de intensidad de default:

- Tasas de interés de mercado

- Spread de Crédito de mercado

- Tasa de recuperación

Derivados - Cobertura\$1,878\$-

Swaps1,878-

Tasa de interés204-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasas de interés de mercado

Divisas1,674-Valor Presente NetoValor Presente Neto:

- Tasas de interés de mercado

- Tipo de cambio Spot

- Puntos Forward

XVA(\$192)\$-

Contratos adelantados a recibir--Probabilidad de incumplimiento:

- Modelo de intensidad de default

Spread de crédito sintético:

- Modelo de regresión de datos de CDS Globales

Exposiciones:

- Modelo de Hull-White

- Modelo de Black-Scholes

- Modelo de CIR- Spread de crédito de mercado

- Severidad de la pérdida de mercado

- Volatilidad de las tasas de interés

- Tasas de interés de mercado

- Tipo de cambio Spot

- Puntos forward

- Volatilidad implícita- Spread de crédito sintético

- Valores históricos

- Correlaciones entre variables de mercado

Opciones(15)-

Swaps - Negociación(165)-

Swaps - Cobertura(12)-

-Transferencias de importes entre clasificaciones del nivel 1 y nivel 2 de la determinación del valor razonable

Las condiciones para reconocer la transferencia del nivel 1 al nivel 2 se considerarán de acuerdo con el instrumento:

Inversión en Instrumentos Financieros

Cuando no existan hechos ni posturas para las operaciones, y se recurra a determinar el precio mediante el movimiento del precio de instrumentos similares, se considere el precio del período anterior, no exista información de mercado sobre el instrumento, no presente un hecho por el monto mínimo requerido, se realice algún ajuste teórico a la sobretasa o el instrumento cambia de rango, se considera que existe una transferencia al nivel 2 de jerarquía.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Instrumentos Financieros Derivados

En el caso de los derivados, se considera como nivel 1 de jerarquía a los precios de derivados cotizados en las bolsas de derivados a través de cámaras de compensación. Por lo tanto, en caso de que no exista información en el mercado y se proceda a estimar el precio o tomar el último precio observable, se reconocerá la transferencia al nivel 2 de jerarquía del valor razonable.

Durante el periodo del ejercicio al 30 de septiembre de 2024, se realizaron las siguientes transferencias entre el Nivel 1 y el Nivel 2 de jerarquía del valor razonable dentro de los activos y pasivos que mantiene el Banco:

De:Nivel 1Nivel 2Nivel 3

Transferencias entre nivelesA:Nivel 2Nivel 3Nivel 1Nivel 3Nivel 1Nivel 2

Instrumentos financieros negociables\$1,515\$-11,516\$-\$-\$-

Bancario513-----

Gubernamental1,002-11,516---

Privado-----

Instrumentos financieros para cobrar o vender806-116---

Bancario484-----

Gubernamental322-----

Privado--116---

Total \$2,321\$-\$11,632\$-\$-\$-

-Descripción de las técnicas de valuación para activos y pasivos clasificados como nivel 3

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantiene inversiones en instrumentos financieros clasificados como para cobrar y vender, instrumentos financieros negociables e instrumentos financieros derivados clasificados como nivel 3, cuyas técnicas de valuación se describen a continuación:

Inversión en Instrumentos Financieros

El valor razonable registrado de las inversiones en instrumentos financieros y su jerarquía del valor razonable se obtiene del vector de precios del Proveedor Integral de Precios (PiP). Las técnicas de valuación utilizadas para aquellos instrumentos clasificados como nivel 3 de jerarquía del valor razonable son las siguientes:

- Valor presente neto: se proyectan los flujos con base en las características del instrumento, descontándolos con una tasa de descuento de mercado.

- Último precio observable: en caso de no existir un precio al día de valuación, se mantendrá el último precio emitido hasta que exista una publicación de un valuador independiente, un evento corporativo o un cambio en la información reportada por la Entidad.

- Precio de canasta de activos y pasivos financieros: se considera el valor neto entre los activos y pasivos financieros de la Entidad, dividiendo el resultado entre el número de títulos emitidos.

- Valor en libros: cuando una acción lleva más de 20 días sin operar o suspendida, se considerará el valor en libros. Dependiendo del caso, se aplica el método correspondiente:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

oSin operación: se tomará el último precio determinado entre el valor en libros en la fecha en que se determinó el último precio, multiplicado por el valor en libros a la fecha de valuación.

oSuspendidas: si la Entidad entregó su información financiera en los últimos 4 trimestres, se tomará un porcentaje del valor en libros con base en el tiempo que lleven suspendidas las acciones. Se considerará el tiempo en trimestres, tomando el 75% del valor si las acciones llevan un trimestre suspendidas, el 50% del valor si lleva dos trimestres, el 25% si lleva tres trimestres y el 10% si lleva 4 trimestres. Si no entregó su información financiera, hay dos opciones: (1) si actualizó su información financiera, se considerará como valor razonable de la acción el 10% del valor en libros; (2) si no actualizó su información financiera, se valorará la acción a una millonésima (0.000001).

•Método de múltiplos comparables: con base en información de mercado, se obtiene la última transacción realizada. Dicho valor es ajustado mediante un descuento por falta de control y un descuento de iliquidez, los cuales se obtienen de la siguiente forma:
oDescuento por falta de control: primeramente, se determina la prima de control con base en empresas comparables, para después inferir el descuento por falta de control.
oDescuento de iliquidez: se consideran empresas comparables, de las cuales se obtiene la razón del valor de mercado de la empresa y las ventas en los últimos 12 meses de cada una. Se obtiene un promedio de dichas razones y se multiplica por el ingreso estimado de los últimos 12 meses del Banco para obtener el valor empresa. Con dicho valor de empresa, los ingresos y las cifras de efectivo, se obtiene dicho descuento mediante la fórmula de Damodaran.

•Valor con respecto a emisiones similares: se considerará el precio de la acción con otra serie, certificados de participación ordinaria o ADR (American Depositary Receipts), en ese orden de prioridad, obteniendo un valor razonable con base en los últimos hechos del instrumento de referencia en el mercado.

Así mismo, se revelarán los movimientos por la determinación del valor razonable clasificados en el nivel 3 al 30 de septiembre de 2024:

ConceptosActivo

Saldo inicial \$643

Cambio en pérdidas y ganancias reconocidas en resultados44

Cambio en pérdidas y ganancias reconocidas en ORI(8)

Transferencias hacia/desde el Nivel 3-

Saldo final\$679

28- REVELACIÓN DE LA PÉRDIDA CREDITICIA ESPERADA

La Tenedora cuenta con una metodología para determinar la pérdida crediticia esperada con base la calificación del emisor, las características del instrumento, así como el sector al que pertenece. Una vez determinadas estas características se estima a nivel instrumento la exposición como costo amortizado y se asigna una probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida.

El incumplimiento se define como el evento donde la emisora no realiza en tiempo y forma las obligaciones a las que se suscribió al emitir el instrumento. Se considera la misma definición de incumplimiento para cada instrumento.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Para instrumentos financieros que llegaron a su vencimiento y que no se haya recibido en su totalidad el cobro del principal e interés, se tiene como política interna el seguimiento periódico por parte del área de negocio que adquirió dicho instrumento con respecto su posible recuperación dado las resoluciones jurídicas dentro del concurso mercantil o del proceso de liquidación de la emisora.

La pérdida crediticia esperada de los IFCPI se calcula mediante el producto de la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición, dependiendo de la etapa en la que se encuentra:

Etapa 1: Instrumentos financieros con riesgo de crédito bajo. Son aquéllos por los que su riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros. Los Instrumentos Financieros en esta Etapa, deberán tener calificación de largo plazo mayor o igual a BBB+, o mxA-2 en caso de ser un instrumento de corto plazo, ambas calificaciones en escala local. La estimación de PCE en esta etapa se realizará con periodo de un año.

Etapa 2 - Instrumento financiero con incremento significativo de riesgo de crédito. Son aquéllos que han mostrado un aumento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros. Los Instrumentos Financieros en esta Etapa, deberán tener una calificación mayor o igual a B- y hasta BBB en instrumentos de largo plazo, mayor o igual a mxB y hasta mxA-3 en instrumentos de corto plazo. La estimación de PCE en esta etapa se realizará por toda la vida del Instrumento Financiero.

Etapa 3 - Instrumentos financieros con riesgo de crédito alto. Son aquéllos con deterioro crediticio porque han ocurrido uno o más eventos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros de los Instrumentos Financieros. Los Instrumentos Financieros en esta Etapa, deberán tener una calificación menor o igual a CCC+ en instrumentos de largo plazo o mxC en instrumentos de corto plazo. La estimación de PCE en esta etapa se realizará por toda la vida del Instrumento Financiero.

La probabilidad de incumplimiento es obtenida a través de una matriz de transición publicada por Standard and Poor's (S&P). la cual considera diversos escenarios de acuerdo con eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos económicos, considerando distintas y numerosas instituciones en el estudio.

La severidad de la pérdida se establece con base en el artículo 2 bis 73 de la Circular Única Bancaria, donde se maneja un nivel del 45% para los instrumentos en etapa 1 y etapa 2, mientras que para los instrumentos en etapa 3 se considera el máximo entre el 45% y la diferencia entre la unidad y el cociente del valor de mercado entre el precio de compra del instrumento.

La exposición es el costo amortizado del instrumento a la fecha de cálculo.

Durante el periodo actual no existió un cambio en las técnicas y supuestos utilizados para la determinación de la pérdida crediticia esperada.

Al 30 de septiembre de 2024 se tiene la siguiente exposición por instrumento:

30 de septiembre de 2024
Clasificación Etapa 1 Etapa 2 Etapa 3
Gubernamental \$84,516 \$-\$-\$-
Bancario 25--

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Privado9,2331,0891
Total\$93,774\$1,089\$1

La pérdida crediticia esperada segregada por etapas al 30 de septiembre de 2024 es la siguiente:

Etapas 1

Clasificación30 de septiembre de 2024
Gubernamental\$-
Bancario-
Privado-
Total\$-

Etapas 2

Clasificación30 de septiembre de 2024
Gubernamental\$-
Bancario-
Privado76
Total\$76

Etapas 3

Clasificación30 de septiembre de 2024
Gubernamental\$-
Bancario-
Privado1
Total\$1

De la pérdida crediticia esperada de instrumentos en etapa 3, el monto se desglosa en:

PCE
Instrumentos que migraron a la etapa 3-
Instrumentos que ya existían en etapa 31
Total1

Al 30 de septiembre de 2024 no existieron renegociaciones o modificaciones en los instrumentos financieros para cobrar principal e interés.

29 - CAPITAL CONTABLE

El capital social de la Tenedora al 30 de septiembre de 2024 se integra como sigue:

Número de acciones con valor nominal de \$0.10
Septiembre 2024
Capital social pagado
Serie "O"144,197,415,428

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Importes históricos
Septiembre 2024
Capital social pagado
Serie "O"\$14,420
Actualización a pesos de diciembre de 20074,374
\$18,794

Restricciones a las utilidades

La distribución del capital contable, excepto por los importes actualizados del capital social aportado y de las utilidades retenidas fiscales, causará ISR sobre dividendos a cargo de la Tenedora a la tasa vigente. El impuesto que se pague por dicha distribución se podrá acreditar contra el ISR del ejercicio en el que se pague el impuesto sobre dividendos y en los dos ejercicios inmediatos siguientes, contra el impuesto del ejercicio y los pagos provisionales de los mismos.

La utilidad neta de la Tenedora está sujeta al Art. 99 A de la LIC, que requiere que el 10% de las utilidades de cada ejercicio sea traspasado a la reserva legal, hasta que ésta sea igual al capital social pagado. Esta reserva no es susceptible de distribuirse a los accionistas durante la existencia de la Tenedora, excepto en la forma de dividendos en acciones. Al 30 de septiembre de 2024, el importe de la reserva legal asciende a 18,795 y representa el 100% del capital social.

Anexo I-0

Revelación de información relativa a la capitalización

Índice de capitalización (información correspondiente a Banco Banorte, cifras en millones de pesos)

Las reglas de capitalización para instituciones financieras determinadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público establecen requerimientos con respecto a niveles específicos de capital neto, como un porcentaje de los activos en riesgo totales.

A continuación, se presenta la información enviada a revisión de Banco de México referente al 30 de septiembre del 2024. En 2021 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, el Índice de Capitalización mínimo requerido para Banorte asciende a 11.40% a partir de diciembre de 2019

El índice de capitalización de la Tenedora al 30 de septiembre del 2024 se registró en 19.23% de riesgo total (mercado, crédito y operativo) y 27.97% de riesgo de crédito, que en ambos casos excede los requerimientos regulatorios vigentes. Lo anterior clasificando a la institución en nivel I de capitalización requerido por la CNBV.

I.Integración del Capital Neto

Tabla I.1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

ReferenciaCapital Común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservasMonto

1Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente24,184

2Resultados de ejercicios anteriores81,358

3Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)50,448

4Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (sólo aplicable para

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

compañías que no estén vinculadas a acciones)No aplica
5Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)No aplica
6Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios155,990
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios
7Ajuste por valuación prudencialNo aplica
8Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)1,151
9Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)8,216
10
(conservador)Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)-
11Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo762
12Reservas pendientes de constituir-
13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización-
14Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonableNo aplica
15Plan de pensiones por beneficios definidos-

16
(conservador)Inversiones en acciones propias

-
17
(conservador)Inversiones recíprocas en el capital ordinario-
18
(conservador)Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)-
19
(conservador)Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)3,766
20
(conservador)Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)-
21Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)-
22Monto que excede el umbral del 15%No aplica
23Del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica
24Del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica
25Del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporalesNo aplica
26Derogado
A Del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)192
B Del cual: Inversiones en deuda subordinada.-
C Del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Organizadoras)-
D Del cual: Inversiones en organismos multilaterales-
E Del cual: Inversiones en empresas relacionadas-
F Del cual: Inversiones en capital de riesgo-
G Del cual: Inversiones en fondos de inversión-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 75 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

HDel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias-
IDel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones-
JDel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados4,670
KDel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas-
LDel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas-
MDel cual: Personas Relacionadas Relevantes-
NDel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos-
ODerogado

27Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones-

28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 17,650

29Capital común de nivel 1 (CET1)138,340

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima51,199

31De los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables-

32De los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo aplica

33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1-

34Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)No aplica

35Del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica

36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios51,199

Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios

37
(conservador)Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1No aplica

38
(conservador)Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1No aplica

39
(conservador)Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica

40
(conservador)Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica

41Ajustes regulatorios nacionales-

42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica

43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1-

44Capital adicional de nivel 1 (AT1)51,199

45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)189,539

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima,493

47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 76 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

48 Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2) No aplica

49 De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual No aplica

50
(conservador) Reservas 718

51 Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios 2,211

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2 No aplica

53
(conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2 No aplica

54
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) No aplica

55
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido No aplica

56 Ajustes regulatorios nacionales -

57 Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2 -

58 Capital de nivel 2 (T2) 2,211

59 Capital total (TC = T1 + T2) 191,750

60 Activos ponderados por riesgos totales 997,350

Razones de capital y suplementos

61 Capital Común de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 13.87%

62 Capital de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 19.00%

63 Capital Total
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 19.23%

64 Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales) 7%

65 Del cual: Suplemento de conservación de capital 2.50%

66 Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico No aplica

67 Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB) 0.90%

68 Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 5.97%

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69 Razón mínima nacional del CET 1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) No aplica

70 Razón mínima nacional de T1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) No aplica

71 Razón mínima nacional de TC
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) No aplica

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 77 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

riesgo)

72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica

73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica

74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)No aplica

75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)6,740

Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

76
(conservador)Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)718

77
(conservador)Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada5,178

78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)-

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas2,142

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica

81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)No aplica

82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual-

83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)-

84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual-

85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)-

II.Relación del Capital Neto con el Balance General

Tabla II.1

Cifras del balance general

Referencias de los rubros del balance generalRubros del balance generalMonto presentado en el balance general

Activo1,779,460

BG1Disponibilidades98,058

BG2Cuentas de margen3,935

BG3Inversiones en valores419,650

BG4Deudores por reporto45,890

BG5Préstamo de valores0

BG6Derivados20,258

BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros-

BG8Total de cartera de crédito (neto)1,066,084

BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización3,897

BG10Otras cuentas por cobrar (neto)64,450

BG11Bienes adjudicados (neto)4,892

BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)25,947

BG13Inversiones permanentes4,808

BG14Activos de larga duración disponibles para la venta-

BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)1,218

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 78 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG16Otros activos20,372
Pasivo1,622,491
BG17Capital tradicional1,141,925
BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos12,892
BG19Acreedores por reporto256,676
BG20Préstamos de valores-
BG21Colaterales vendidos o dados en garantía45,890
BG22Derivados20,116
BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros-
BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización-
BG25Otras cuentas por pagar74,693
BG26Obligaciones subordinadas en circulación52,513
BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)16,708
BG28Créditos diferidos y cobros anticipados1,078
Capital contable156,969
BG29Capital contribuido24,184
BG30Capital ganado132,785
Cuentas de orden2,419,226
BG31Avales otorgados-
BG32Activos y pasivos contingentes62
BG33Compromisos Crediticios508,937
BG34Bienes en fideicomiso o mandato339,632
BG35Agente financiero del gobierno federal-
BG36Bienes en custodia o en administración708,520
BG37Colaterales recibidos por la entidad190,755
BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad45,888
BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)-
BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida403
BG41Otras cuentas de registro625,027

Tabla II.2

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
IdentificadorConceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del
Capital NetoReferencia del formato de revelación de la integración de capital del
apartado I del presente anexoMonto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos
regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto
regulatorio considerado para el cálculo del Capital neto proveniente de la referencia
mencionada

Activo

1Crédito mercantil81,151BG16: 1,151 (Crédito Mercantil)
2Otros Intangibles98,216BG16: 8,216 (Otros Intangibles)
3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales
10-
4Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización13-BG9: 0 (Beneficios
por Recibir en operaciones de bursatilización)
5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e
ilimitado15-
6Inversiones en acciones de la propia institución16-
7Inversiones recíprocas en el capital ordinario 17-
8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución no
posea más del 10% del capital social emitido18-
9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución no
posea más del 10% del capital social emitido18-
10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución
posea más del 10% del capital social emitido19-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 79 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

posea más del 10% del capital social emitido193,766BG13: 3,766 (Inversiones
Permanentes)

12Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales21No
aplica

13Reservas reconocidas como capital complementario50718BG16: 718 (Reservas)

14Inversiones en deuda subordinada26 - B-

15Inversiones en organismos multilaterales26 - D-

16Inversiones en empresas relacionadas26 - E-

17Inversiones en capital de riesgo26 - F-

18Inversiones en fondos de inversión26 - G-

19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H-

20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J-

21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L-

22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N-

23Inversiones en cámaras de compensación26 - P-

Pasivo

24Impuesto a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil81,151BG16:
1,151 (Crédito Mercantil)

25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles98,216BG16:
8,216 (Otros Intangibles)

26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e
ilimitado15-

27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por
beneficios definidos15-

28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los
anteriores21-

29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R31-

30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2
33-

31Obligaciones subordinadas monto que cumplen con el Anexo 1-S46-

32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital
complementario47-BG26: 0 (Obligaciones subordinadas en circulación)

33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos
anticipados26 - J-

Capital contable

34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q124,184BG29; 24,184 (Capital
contribuido)

35Resultado de ejercicios anteriores280,570BG30; 80,570 (Capital ganado)

36Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo3762BG30;
762 (Capital ganado)

37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores350,473BG30; 50,473
(Capital ganado)

38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R31-

39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S46-

40Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas
no registradas a valor razonable3, 11762BG30; 762 (Capital ganado)

41Efecto acumulado por conversión3, 26 - A-BG30; 0 (Capital ganado)

42Resultado por tenencia de activos no monetarios3, 26 - A-

Cuentas de orden

43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K-

Conceptos regulatorios no considerados en el balance general

44Reservas pendientes de constituir12-

45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de
bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26 - C-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 80 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

46 Operaciones que contravengan las disposiciones 26 - I-
47 Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes 26 - M-
48 Derogado-

III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

Tabla III.1

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
Concepto Importe de posiciones equivalentes Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal 143,044,11,444
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable
8,215,657
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's 2,239,179
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del
Salario Mínimo General --
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC 353
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del
salario mínimo general --
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal 17,619,410
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio 4,178,334
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de
acciones 4,617,369
Posiciones en Mercancías --

Tabla III.2

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
-	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
-	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
-	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	1,026	82
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
-	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	20,850	1,668
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
-	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	669	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 81 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

53		
Grupo III (ponderados al 100%)	18,208	
1,457		
Grupo III (ponderados al 115%)	82	
7		
Grupo III (ponderados al 120%)	-	
-		
Grupo III (ponderados al 138%)	-	
-		
Grupo III (ponderados al 150%)	-	
-		
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	
-		
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	
-		
Grupo IV (ponderados al 20%)	7,044	
563		
Grupo V (ponderados al 10%)	-	
-		
Grupo V (ponderados al 20%)	14,109	
1,129		
Grupo V (ponderados al 50%)	2,546	
204		
Grupo V (ponderados al 115%)	-	
-		
Grupo V (ponderados al 150%)	12,520	
1,002		
Grupo VI (ponderados al 20%)	34,911	
2,793		
Grupo VI (ponderados al 50%)	37,721	
3,018		
Grupo VI (ponderados al 75%)	102,386	
8,191		
Grupo VI (ponderados al 100%)	154,086	
12,327		
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	
-		
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	
-		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	
-		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	
-		
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	
-		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	4,923	
394		
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	
-		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	199	
16		
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	
-		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	89,869	
7,190		
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 82 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

-		-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		-
-		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		-
-		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		1
0		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		-
-		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		-
-		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	12,712	
1,017		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		-
-		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	913	
73		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		-
-		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	86,583	
6,927		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		-
-		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		-
-		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		-
-		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		-
-		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		-
-		
Grupo VIII (ponderados al 115%)	3,509	
281		
Grupo VIII (ponderados al 150%)	2,023	
162		
Grupo IX (ponderados al 100%)	61,884	
4,951		
Grupo IX (ponderados al 115%)		-
-		
Grupo X (ponderados al 1250%)		-
-		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
15,510	1,241	
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
372	30	
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
860	69	
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
-	-	
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, o No calificados (ponderados al 1250%)		
105	8	
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
-	-	
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
-	-	
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 83 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-
-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-
-	-

Tabla III.3

Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital

Método del Indicador de Negocio 131,20910,497

1/ La Institución deberá señalar, en su caso, la transitoriedad elegida conforme la RESOLUCIÓN que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicada en el Diario Oficial de la Federación el 29 de julio de 2016.

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses

Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses

63,09993,803

IV. Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia Características D2 BANO E91 999999

1 Emisor Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.

2 Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg USP14008AE91

3 Marco legal Leyes de Nueva York

Tratamiento regulatorio

4 Nivel de capital con transitoriedad Capital No Fundamental

5 Nivel de capital sin transitoriedad N.A.

6 Nivel del instrumento Institución de crédito sin consolidar subsidiarias

7 Tipo de instrumento Obligación Subordinada

8 Monto reconocido en el capital regulatorio U.S.\$550,000,000 (Quinientos cincuenta millones de Dólares 00/100 USD)

9 Valor nominal del instrumento U.S. \$1,000.00 (Mil dólares 00/100 USD)

9ª Moneda del instrumento USD Dólar

10 Clasificación contable Pasivo a costo amortizado

11 Fecha de emisión 04/10/2017

12 Plazo del instrumento Vencimiento

13 Fecha de vencimiento Perpetuo

14 Cláusula de pago anticipado Sí

15 Primera fecha de pago anticipado En cualquier momento antes de la fecha de vencimiento

15 A Eventos regulatorios o fiscales Sí

15 B Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado Valor Nominal más los intereses devengados no pagados a la fecha de amortización anticipada

16 Fechas subsecuentes de pago anticipado En cualquier momento antes de la fecha de vencimiento

Rendimientos/dividendos

17 Tipo de rendimiento/dividendo Fija

18 Tasa de Interés/Dividendo IRUSD0 Libor

19 Cláusula de cancelación de dividendos Sí

20 Discrecionalidad en el pago Discrecional

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 84 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

21Cláusula de aumento de interesesNo
22Rendimiento/dividendosNo acumulables
23Convertibilidad del instrumentoNo convertibles
24Condiciones de convertibilidadN.A.
25Grado de convertibilidadNo Susceptibles de Convertirse en Acciones
26Tasa de conversiónN.A.
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNo convertibles
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad N.A.
29Emisor del instrumentoN.A.
30Cláusula de disminución de valor (Write-Down)No
31Condiciones para disminución de valorN.A.
32Grado de baja de valorN.A.
33Temporalidad de la baja de valorN.A.
34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones Subordinadas No Preferentes
36Características de incumplimientoSí
37Descripción de características de incumplimientoIncumplimiento de 30 días en el pago de intereses, incumplimiento en el pago de principal en la fecha de vencimiento, concurso mercantil o quiebra.

ReferenciaCaracterísticasD2 BANOC36 311004
1EmisorBanco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergUSP14008AC36
3Marco legalLeyes de Nueva York
Tratamiento regulatorio
4Nivel de capital con transitoriedadCapital Complementario
5Nivel de capital sin transitoriedadN.A.
6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias
7Tipo de instrumentoObligación Subordinada
8Monto reconocido en el capital regulatorioU.S.\$500,000,000 (Quinientos millones de Dólares 00/100 USD)
9Valor nominal del instrumentoU.S. \$1,000.00 (Mil dólares 00/100 USD)
9ªMoneda del instrumentoUSD Dólar
10Clasificación contablePasivo a costo amortizado
11Fecha de emisión04/10/2016
12Plazo del instrumentoVencimiento
13Fecha de vencimiento04/10/2031
14Cláusula de pago anticipadoSí
15Primera fecha de pago anticipadoEn cualquier momento antes de la fecha de vencimiento
15 AEventos regulatorios o fiscalesSí
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoValor Nominal más los intereses devengados no pagados a la fecha de amortización anticipada
16Fechas subsiguientes de pago anticipadoEn cualquier momento antes de la fecha de vencimiento

Rendimientos/dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoFija
18Tasa de Interés/DividendoIRUSD0Libor
19Cláusula de cancelación de dividendosSí
20Discrecionalidad en el pagoDiscrecional
21Cláusula de aumento de interesesNo
22Rendimiento/dividendosNo acumulables
23Convertibilidad del instrumentoNo convertibles

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 85 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

24Condiciones de convertibilidadN.A.
25Grado de convertibilidadNo Susceptibles de Convertirse en Acciones
26Tasa de conversiónN.A.
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNo convertibles
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad N.A.
29Emisor del instrumentoN.A.
30Cláusula de disminución de valor (Write-Down)Si
31Condiciones para disminución de valorSi
32Grado de baja de valor7%.
33Temporalidad de la baja de valorN.A.
34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones Subordinadas No Preferentes
36Características de incumplimientoSi
37Descripción de características de incumplimientoIncumplimiento de 30 días en el pago de intereses, incumplimiento en el pago de principal en la fecha de vencimiento, concurso mercantil o quiebra.

ReferenciaCaracterísticasD2 BANOB48 0999999
1EmisorBanco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergUSP1400MAB48
3Marco legalLeyes de Nueva York
Tratamiento regulatorio
4Nivel de capital con transitoriedadCapital No Fundamental
5Nivel de capital sin transitoriedadN.A.
6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias
7Tipo de instrumentoObligación Subordinada
8Monto reconocido en el capital regulatorioU.S.\$500,000,000 (Quinientos millones de Dólares 00/100 USD)
9Valor nominal del instrumentoU.S. \$1,000.00 (Mil dólares 00/100 USD)
9ªMoneda del instrumentoUSD Dólar
10Clasificación contablePasivo a costo amortizado
11Fecha de emisión27/06/2019
12Plazo del instrumentoVencimiento
13Fecha de vencimientoPerpetuo
14Cláusula de pago anticipadoSi
15Primera fecha de pago anticipado27/06/2029
15 AEventos regulatorios o fiscalesSi
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoValor Nominal más los intereses devengados no pagados a la fecha de amortización anticipada
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoEn cualquier momento antes de la fecha de vencimiento

Rendimientos/dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoFija
18Tasa de Interés/DividendoIRUSD0Libor
19Cláusula de cancelación de dividendosSi
20Discrecionalidad en el pagoDiscrecional
21Cláusula de aumento de interesesNo
22Rendimiento/dividendosNo acumulables
23Convertibilidad del instrumentoNo convertibles
24Condiciones de convertibilidadN.A.
25Grado de convertibilidadNo Susceptibles de Convertirse en Acciones

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 86 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

26Tasa de conversiónN.A.
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNo convertibles
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad N.A.
29Emisor del instrumentoN.A.
30Cláusula de disminución de valor (Write-Down)Si
31Condiciones para disminución de valorSi
32Grado de baja de valor7%.
33Temporalidad de la baja de valorN.A.
34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones Subordinadas No Preferentes
36Características de incumplimientoSí
37Descripción de características de incumplimientoIncumplimiento de 30 días en el pago de intereses, incumplimiento en el pago de principal en la fecha de vencimiento, concurso mercantil o quiebra.

ReferenciaCaracterísticasD2 BANOC21 0999999
1EmisorBanco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergUSP1400MAC21
3Marco legalLeyes de Nueva York
Tratamiento regulatorio
4Nivel de capital con transitoriedadCapital No Fundamental
5Nivel de capital sin transitoriedadN.A.
6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias
7Tipo de instrumentoObligación Subordinada
8Monto reconocido en el capital regulatorioU.S.\$500,000,000 (Quinientos millones de Dólares 00/100 USD)
9Valor nominal del instrumentoU.S. \$1,000.00 (Mil dólares 00/100 USD)
9ªMoneda del instrumentoUSD Dólar
10Clasificación contablePasivo a costo amortizado
11Fecha de emisión14/07/2021
12Plazo del instrumentoVencimiento
13Fecha de vencimientoPerpetuo
14Cláusula de pago anticipadoSí
15Primera fecha de pago anticipado27/06/2029
15 AEventos regulatorios o fiscalesSí
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoValor Nominal más los intereses devengados no pagados a la fecha de amortización anticipada
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoEn cualquier momento antes de la fecha de vencimiento

Rendimientos/dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoFija
18Tasa de Interés/DividendoIRUSD0Libor
19Cláusula de cancelación de dividendosSí
20Discrecionalidad en el pagoDiscrecional
21Cláusula de aumento de interesesNo
22Rendimiento/dividendosNo acumulables
23Convertibilidad del instrumentoNo convertibles
24Condiciones de convertibilidadN.A.
25Grado de convertibilidadNo Susceptibles de Convertirse en Acciones
26Tasa de conversiónN.A.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 87 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

27Tipo de convertibilidad del instrumentoNo convertibles
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad N.A.
29Emisor del instrumentoN.A.
30Cláusula de disminución de valor (Write-Down)Si
31Condiciones para disminución de valorSi
32Grado de baja de valor7%.
33Temporalidad de la baja de valorN.A.
34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones Subordinadas No Preferentes
36Características de incumplimientoSí
37Descripción de características de incumplimientoIncumplimiento de 30 días en el pago de intereses, incumplimiento en el pago de principal en la fecha de vencimiento, concurso mercantil o quiebra.

ReferenciaCaracterísticasD2 BANO72 0999999
1EmisorBanco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergUSP1401KAB72
3Marco legalLeyes de Nueva York
Tratamiento regulatorio
4Nivel de capital con transitoriedadCapital No Fundamental
5Nivel de capital sin transitoriedadN.A.
6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias
7Tipo de instrumentoObligación Subordinada
8Monto reconocido en el capital regulatorioU.S.\$550,000,000 (Quinientos cincuenta millones de Dólares 00/100 USD)
9Valor nominal del instrumentoU.S. \$1,000.00 (Mil dólares 00/100 USD)
9ªMoneda del instrumentoUSD Dólar
10Clasificación contablePasivo a costo amortizado
11Fecha de emisión24/11/2021
12Plazo del instrumentoVencimiento
13Fecha de vencimientoPerpetuo
14Cláusula de pago anticipadoSí
15Primera fecha de pago anticipado24/01/2027
15 AEventos regulatorios o fiscalesSí
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoValor Nominal más los intereses devengados no pagados a la fecha de amortización anticipada
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoEn cualquier momento antes de la fecha de vencimiento

Rendimientos/dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoFija
18Tasa de Interés/DividendoIRUSD0Libor
19Cláusula de cancelación de dividendosSí
20Discrecionalidad en el pagoDiscrecional
21Cláusula de aumento de interesesNo
22Rendimiento/dividendosNo acumulables
23Convertibilidad del instrumentoNo convertibles
24Condiciones de convertibilidadN.A.
25Grado de convertibilidadNo Susceptibles de Convertirse en Acciones
26Tasa de conversiónN.A.
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNo convertibles
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad N.A.
29Emisor del instrumentoN.A.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 88 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

30Cláusula de disminución de valor (Write-Down)Si
31Condiciones para disminución de valorSi
32Grado de baja de valor7%.
33Temporalidad de la baja de valorN.A.
34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones Subordinadas No
Preferentes
36Características de incumplimientoSí
37Descripción de características de incumplimientoIncumplimiento de 30 días en el pago
de intereses, incumplimiento en el pago de principal en la fecha de vencimiento,
concurso mercantil o quiebra.

ReferenciaCaracterísticasD2 BANO99 0999999
1EmisorBanco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero
Banorte.
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergUSP1401KAA99
3Marco legalLeyes de Nueva York
Tratamiento regulatorio
4Nivel de capital con transitoriedadCapital No Fundamental
5Nivel de capital sin transitoriedadN.A.
6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias
7Tipo de instrumentoObligación Subordinada
8Monto reconocido en el capital regulatorioU.S.\$500,000,000 (Quinientos millones de
Dólares 00/100 USD)
9Valor nominal del instrumentoU.S. \$1,000.00 (Mil dólares 00/100 USD)
9ªMoneda del instrumentoUSD Dólar
10Clasificación contablePasivo a costo amortizado
11Fecha de emisión24/11/2021
12Plazo del instrumentoVencimiento
13Fecha de vencimientoPerpetuo
14Cláusula de pago anticipadoSí
15Primera fecha de pago anticipado24/01/2027
15 AEventos regulatorios o fiscalesSí
15BPPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoValor Nominal más los
intereses devengados no pagados a la fecha de amortización anticipada
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoEn cualquier momento antes de la fecha de
vencimiento

Rendimientos/dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoFija
18Tasa de Interés/DividendoIRUSD0Libor
19Cláusula de cancelación de dividendosSí
20Discrecionalidad en el pagoDiscrecional
21Cláusula de aumento de interesesNo
22Rendimiento/dividendosNo acumulables
23Convertibilidad del instrumentoNo convertibles
24Condiciones de convertibilidadN.A.
25Grado de convertibilidadNo Susceptibles de Convertirse en Acciones
26Tasa de conversiónN.A.
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNo convertibles
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad N.A.
29Emisor del instrumentoN.A.
30Cláusula de disminución de valor (Write-Down)Si
31Condiciones para disminución de valorSi
32Grado de baja de valor7%.

33Temporalidad de la baja de valorN.A.

34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.

35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones Subordinadas No Preferentes

36Características de incumplimientoSí

37Descripción de características de incumplimientoIncumplimiento de 30 días en el pago de intereses, incumplimiento en el pago de principal en la fecha de vencimiento, concurso mercantil o quiebra.

V. Gestión del Capital

En atención a la regulación vigente y a los requerimientos de la CNBV, Banorte desarrolla de forma anual un ejercicio de Evaluación de la Suficiencia del Capital, misma que considera los riesgos ante los que se encuentra expuesta la Institución, así como sus principales vulnerabilidades que pueden poner a prueba su solvencia, a través de un ejercicio de proyecciones financieras con escenarios macroeconómicos adversos. Adicionalmente, con la finalidad de gestionar el capital, semanalmente se lleva a cabo un análisis de seguimiento de los requerimientos de las posiciones de riesgo y simulaciones de operaciones o estrategias que llevan a cabo las diferentes áreas de negocio a fin de conocer los requerimientos de capital de cada una de ellas.

1. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la Institución.

La Evaluación de Suficiencia de Capital reconoce el impacto del Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional en el cálculo de los requerimientos de capital, al tiempo que se analiza la evolución del Riesgo de Liquidez y de Solvencia en los resultados de los ejercicios. En particular se reconocen los siguientes puntos:

- Riesgo de Crédito. Se reconoce la composición de la cartera total, su composición en el mercado, su índice de cartera en etapa 3 por portafolio, las políticas de gestión y seguimiento, así como la regulación aplicable.
- Riesgo de Mercado. Se reconoce que la intermediación de los instrumentos financieros (valores y derivados), se encuentra acotada a los productos aprobados por el Comité de Políticas de Riesgo, y que la a operación se encuentra delimitada por límites de riesgo mercado propuestos por la UAIR y consensados con el área de negocio, apegándose a los lineamientos que a su efecto expidan las autoridades correspondientes.

2. La forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos a los que se refiere el numeral anterior.

En los escenarios macroeconómicos desarrollados por un área independiente y que se utilizan para la realización de la Evaluación de Suficiencia de Capital bajo Escenarios Internos, se incorpora la evolución del riesgo de crédito a través de los efectos de dichos escenarios sobre los factores de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida, alineados a dichos escenarios. Por último, en el ejercicio se incorpora el seguimiento del Perfil de Riesgo de Solvencia y Liquidez para el periodo en curso, así como un Perfil de Riesgo Deseado prospectivo para el periodo de proyección incorporado en el ejercicio.

3. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés que puedan comprometer la suficiencia del capital y la liquidez de la Institución, considerando la estructura del balance y la composición de los activos en los escenarios de estrés que se consideren.

Durante el desarrollo de la Evaluación de Suficiencia de Capital se analiza de forma

puntual la forma en que los Riesgos de Crédito, Mercado, Operacional, de Liquidez y de Solvencia se ven impactados a través del ejercicio. De forma puntual estos impactos se analizan de la forma siguiente:

- Riesgo de Crédito. Se analiza considerado: (1) el efecto de los factores de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida derivados de cada escenario macroeconómico en las reservas y costo de riesgo de la institución; (2) la evolución del requerimiento de capitalización por riesgo de crédito bajo los diversos escenarios para cada cartera; (3) se contrasta entre los resultados obtenidos entre el requerimiento de capitalización y el crecimiento de cartera respecto a la crisis de 2008.
- Riesgo de Mercado. Se considera en el análisis: (1) un shock de mercado a los estados de resultados del portafolio de negociación para los escenarios adversos; (2) el efecto de la evolución del balance derivado de los escenarios económicos en el requerimiento de capital por riesgo de mercado; (3) se contrasta entre los resultados obtenidos entre el requerimiento de capitalización y los resultados por intermediación respecto a la crisis de 2008.
- Riesgo Operacional. Se considera el impacto de la metodología del Método del Indicador de Negocio bajo los parámetros correspondientes a los escenarios macroeconómicos.
- Riesgo de Liquidez. Se analiza desde el punto de vista de la evolución del balance en los indicadores regulatorios Coeficiente de Cobertura de Liquidez y del Coeficiente de Fondeo Estable Neto bajo cada uno de los escenarios, contrastando los resultados respecto al Perfil de Riesgo Deseado autorizado.
- Riesgo de Solvencia. Se analiza el efecto de los escenarios macroeconómicos en los indicadores de solvencia de la institución a través de los siguientes procesos: (1) evolución de activos sujetos a riesgo totales, considerando las metodologías referidas en los escenarios anteriores; (2) el efecto de los escenarios macroeconómicos en el resultado (y por tanto en los niveles de capital) de la institución.

4. La capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la Institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos en las presentes disposiciones.

Dentro del ejercicio de Evaluación de Suficiencia de Capital 2023-2025 no se consideran acciones de mitigación derivado de los sólidos niveles de capital y liquidez de la Institución, que no requieren planes de capitalización adicionales. Sin embargo, en caso de requerir la toma de acciones contingentes para mantener los niveles de solvencia y de liquidez, Banorte cuenta con un Plan de Contingencia que contiene una serie de acciones aplicables para recuperar los niveles de solvencia y liquidez correspondientes. Las acciones incluidas dentro del Plan de Contingencia van desde monitoreo y seguimiento de indicadores internos y regulatorios de solvencia y liquidez, procesos de comunicación al interior y al exterior de la institución que garantizan la transparencia de las acciones realizadas, estrategias de gestión de la captación y de uso de fuentes alternas de fondeo, y venta de posición, hasta venta de activos no productivos. Las acciones tomadas dependen del escenario bajo el cual se activa el Plan de Contingencia.

Resultados y Conclusiones de la Evaluación de Suficiencia de Capital 2023-2025

En la Evaluación de Suficiencia de Capital 2023-2025 se da cumplimiento a los niveles mínimos esperados dentro del ejercicio (mínimos regulatorios para escenarios regulatorios y perfil de riesgo deseado prospectivo para escenarios internos) para todos los escenarios y periodos. Considerando lo anterior, no se consideran acciones de mitigación derivado de los sólidos niveles de capital y liquidez por lo que no requieren planes de capitalización adicionales.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 91 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

VI. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones.

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
56.20 millones

JurisdicciónPonderador

Alemania	0.00%
Arabia Saudita	0.00%
Argentina	0.00%
Australia	0.00%
Bélgica	0.00%
Brasil	0.00%
Canadá	0.00%
China	0.00%
España	0.00%
Estados Unidos	0.00%
Francia	0.00%
Holanda	0.00%
Hong Kong	1.25%
India	0.00%
Indonesia	0.00%
Italia	0.00%
Japón	0.00%
Corea	0.00%
Luxemburgo	0.00%
México	0.00%
Reino Unido	0.00%
Rusia	0.00%
Singapur	0.00%
Sudáfrica	0.00%
Suecia	2.00%
Suiza	0.00%
Turquía	0.00%
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.00%

VII. Principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto para instituciones de importancia sistémica local.

Tabla VII.1

ReferenciaRUBROabcde

TT-1T-2T-3T-4

1Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones

34,172

34,459

33,135

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 92 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

15,762

15,761

1aNo aplica

2Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo

997,350

962,796

962,796

946,593

905,334

3Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)

3.43%

3.49%

3.44%

1.67%

1.74%

3aNo aplica

4Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-0 Bis de estas disposiciones

1,822,486

1,837,797

1,767,190

1,681,264

1,681,192

5Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)

1.88%

1.88%

1.88%

0.94%

0.94%

5aNo aplica

6aComo parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 93 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

relación con instrumentos que estatutariamente se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?

NO

NO

NO

NO

NO
6b Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que, conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 94 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

NO

NO

NO

NO

NO

6cEn el caso de que se actualice el supuesto contenido en la fila 6b, ¿cuál es la participación (%) del monto de los instrumentos de capital considerados en el suplemento al capital neto, en relación con el monto de los instrumentos de capital emitidos que cumplen con la mencionada prelación de pagos?

No aplica

No aplica

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 95 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

No aplica

No aplica

No aplica

Tabla VII.2.1

Montos

Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes

1Capital Fundamental138,340

2Capital Básico No Fundamental antes de los ajustes al Suplemento al Capital Neto58,516

3Capital Básico No Fundamental no elegible, como Suplemento al Capital Neto, emitido por la institución en tenencia de terceros-

4Otros ajustes-

5Instrumentos elegibles de Capital Básico No Fundamental para el Suplemento al Capital Neto51,199

6Capital Complementario, antes de los ajustes de Suplemento al Capital Neto2,211

7Porción amortizada de instrumentos de capital complementario, donde el vencimiento remanente > 1 año

-

8Capital complementario no elegible, como Suplemento al Capital Neto emitido por la institución en tenencia de terceros

-

9Otros ajustes718

10Instrumentos elegibles de Capital Complementario, de acuerdo a las reglas para el Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales

1,493

11Suplemento al Capital Neto surgido de capital regulatorio191,032

Elementos de Suplemento al Capital Neto de capital no regulatorio

12Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco y subordinados a pasivos excluidos-

13Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 96 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

banco los cuales no son subordinados a pasivos excluidos, pero que cumplen con todos los demás requisitos de la hoja de términos de Suplemento al Capital Neto-

14Del cual: Monto elegible de Suplemento al Capital Neto, después de aplicar los límites superiores.-

15Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos por vehículos de financiación, antes del 1 de enero de 2022-

16Compromisos ex ante elegibles para recapitalizar a una Institución de importancia sistémica local en resolución-

17Suplemento al Capital Neto surgido de instrumentos de capital no regulatorio antes de ajustes-

Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes

18Suplemento al Capital Neto antes de deducciones191,032

19Deducciones de exposiciones que corresponden a cuentas elegibles para Suplemento al Capital Neto (no aplicable a una institución de importancia sistémica local con un solo punto de entrada).-

20Deducciones de inversiones en otros pasivos elegibles de Suplemento al Capital Neto-

21Otros ajustes al Suplemento al Capital Neto-

22Suplemento al Capital Neto después de deducciones191,032

Activos ponderados por riesgos (APR) y medida de exposición de apalancamiento para efectos de Suplemento al Capital Neto

23Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo ajustados como es permitido bajo el régimen Suplemento al Capital Neto

997,350

24Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-0 Bis de estas disposiciones

1,822,486

Indicadores Suplemento al Capital Neto y suplementos

25Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT ajustados como es permitido bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto)

19.15%

26Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de exposición de apalancamiento)10.48%

27Capital Fundamental (como un porcentaje de APSRT) disponible después de reunir el capital mínimo y los requerimientos de Suplementos al Capital Neto

5.97%

28Requerimientos de suplementos específicos del banco (suplemento de conservación de capital más requerimiento por suplemento de capital contracíclico más requerimientos por suplemento al capital neto, expresado como porcentaje de APSRT)

5.93%

29Del cual: Requerimiento por suplemento de conservación de capital2.50%

30Del cual: Requerimiento por suplemento de capital contracíclico específico de banco0%

31Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto3.43%

Anexo 1-0 Bis (millones de pesos)

REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

Septiembre 2024 (3T)

I.Integración de las principales fuentes de apalancamiento

TABLA I.1

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 97 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO
REFERENCIARUBROIMPORTE

Exposiciones dentro del balance

1Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)
1,713,311

2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)
(18,437)

3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)
1,694,874
Exposiciones a instrumentos financieros derivados

4Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)
10,972

5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados
8,630

6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo
No Aplica

7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)
(5,027)

8(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)
No Aplica

9Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos
No Aplica

10(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)
No Aplica

11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)
14,575
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 98 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

12 Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas 45,890

13
(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)
-45,882

14
Exposición Riesgo de Contraparte por SFT
25,716

15
Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros
-

16 Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15) 25,724
Otras exposiciones fuera de balance

17
Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)
508,937

18
(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)
(421,625)

19
Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)
87,312

Capital y exposiciones totales

20
Capital de Nivel 1
189,539

21
Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)
1,822,486

Coefficiente de apalancamiento

22 Coeficiente de apalancamiento de Basilea III 10.40%

TABLA I.2

NOTAS AL FORMATO DE REVELACIÓN ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA
EXPLICACIÓN

1 Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.

2 Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 99 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.

3Suma de las líneas 1 y 2

4Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) recibidas, siempre que se cumpla con las condiciones siguientes:

- a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución.
- b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia.
- c) El efectivo recibido así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda.
- d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente.
- e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos.

En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte.

5Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones.

En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.

6No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.

7Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.

8No aplica.

9No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.

10No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 100 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11 Suma de las líneas 4 a 10

12 Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente) de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.

13 Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes:

- Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación.
- Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento.
- Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar.
- Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo.

El monto se debe registrar con signo negativo.

14 Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.

15 Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado.

Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.

16 Suma de las líneas 12 a 15

17 Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.

18 Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %).

El monto se debe registrar con signo negativo.

19 Suma de las líneas 17 y 18

20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

21 Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19

22 Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 101 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA
DESCRIPCION
IMPORTE

1	Activos totales	1,779,459
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	(18,437)
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No Aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(5,682)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	(20,164)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	87,311
7	Otros ajustes	-
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,822,487

[1] En los cuales el valor de la operación es el de la valuación a mercado de las operaciones y generalmente están sujetas a acuerdos de márgenes.

TABLA II.2

NOTAS AL COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA
DESCRIPCIÓN

1Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico

2Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

El monto se debe registrar con signo negativo.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 102 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

3No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.

4Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución.

El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.

5Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada por operaciones de reporto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución.

El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.

6Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1.

El monto se debe registrar con signo positivo.

7Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

El monto se debe registrar con signo negativo.

8Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.

III.Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA

CONCEPTO

IMPORTE

1Activos totales

1,779,459

2Operaciones en instrumentos financieros derivados

(20,258)

3Operaciones en reporto y prestamos de valores

(45,889)

4 Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

No Aplica

5

Exposiciones dentro del Balance

1,713,312

TABLA III.2

NOTAS A LA CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 103 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

DESCRIPCIÓN

1Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.

2El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros.

El monto se debe registrar con signo negativo.

3El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros.

El monto se debe registrar con signo negativo.

4No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.

5Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1

IV.Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE

JUNIO '24

SEPTIEMBRE '24

VARIACIÓN (%)

Capital Básico

197,687

189,539

(4.087%)

Activos Ajustados

1,837,797

1,822,486

(0.883%)

Razón de Apalancamiento

10.75%

10.40%

(3.281%)

30 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de septiembre de 2024, se tienen activos y pasivos en moneda extranjera, principalmente en USD, convertidos al tipo de cambio emitido por Banco de México de \$ 19.6921 por dólar americano, como se muestra a continuación

Miles de USD

2024

Activos 21,612,318

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 104 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Pasivos 21,489,414
Posición activa (pasiva), neta en USD 122,904
Posición activa (pasiva), neta en moneda nacional \$ 2,420

31 - POSICIÓN EN UDIS

Al 30 de septiembre de 2024, se tienen activos y pasivos denominados en UDIS convertidos a moneda nacional considerando su equivalencia vigente de \$ 8.128175 por UDI, respectivamente, como se muestra a continuación:

Miles de UDIS
2024
Activos 1,902,568
Pasivos 1,529,268
Posición activa (pasiva), neta en UDIS 373,300
Posición activa (pasiva), neta en moneda nacional \$ 3,079

32 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (información no auditada)

La función de Administración de Riesgos en Grupo Financiero Banorte es un pilar fundamental para la determinación y ejecución de la planeación estratégica de la Institución. La gestión y políticas de Riesgos en el Grupo están alineadas al cumplimiento de la regulación y a las mejores prácticas del mercado.

1. MARCO PARA LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

El Marco para la Administración Integral de Riesgos, que integra objetivos, lineamientos, políticas y procedimientos, tiene entre sus objetivos principales:

- Proporcionar a las diferentes áreas de negocio reglas claras que coadyuven a minimizar los riesgos y que aseguren estar dentro de los parámetros establecidos y aprobados por el Consejo de Administración y el Comité de Políticas de Riesgo (CPR).
- Establecer mecanismos para dar seguimiento a la toma de riesgos dentro de GFNorte con sistemas y procesos robustos.
- Verificar la observancia del Perfil de Riesgo Deseado.
- Calcular y dar seguimiento al capital de GFNorte, bajo escenarios normales y adversos, con el fin de cubrir pérdidas no esperadas por movimientos del mercado, quiebras crediticias y riesgos operativos.
- Implementar modelos de identificación, valuación y administración para los distintos tipos de riesgos.
- Establecer procedimientos de optimización del portafolio y administración de la cartera de crédito.
- Actualizar y dar seguimiento al Plan de Contingencia para restaurar el nivel de capital y liquidez en caso de eventos adversos.

1.1. Estructura y Gobierno Corporativo de Administración de Riesgos

En relación con la estructura y organización de la función para la Administración Integral de Riesgos, el Consejo de Administración es el responsable de autorizar las políticas y estrategias generales, así como:

- El Perfil de Riesgo Deseado para GFNorte.
 - El Marco para la Administración Integral de Riesgos y el Plan de Financiamiento de Contingencia.
 - Los Límites de Exposición al Riesgo, los Niveles de Tolerancia al Riesgo y los mecanismos para la realización de acciones correctivas.
-

-
- El Plan de Contingencia.
 - Los Resultados de los Escenarios Supervisores e Internos de Adecuación de Recursos.

El Consejo de Administración ha designado al Comité de Políticas de Riesgo (CPR) como el órgano responsable de administrar los riesgos a los que se encuentra expuesto el Grupo Financiero, así como vigilar que la realización de operaciones se apegue a los objetivos, políticas y procedimientos para la Administración de Riesgos.

Por su parte, el CPR también vigila los límites globales de exposición de riesgo aprobados por el Consejo de Administración, además de aprobar los límites específicos para exposición a los distintos tipos de riesgo.

El CPR está integrado por miembros propietarios y suplentes del Consejo de Administración, el Director General del Grupo Financiero, los Directores Generales de las Entidades del Grupo y el Director General de Administración de Riesgo y Crédito, además del Director General de Auditoría, participando este último con voz, pero sin voto.

Asimismo, el Comité de Gestión de Balance (ALCO), analizan, monitorean y toman decisiones en relación con el riesgo de tasa y divisa en el balance, el margen financiero, la liquidez y el capital neto de la Institución.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) está a cargo de la Dirección General de Administración de Riesgo y Crédito (DGARC) y contempla entre sus funciones identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesto GFNorte.

La DGARC reporta al CPR, dando cumplimiento a la normatividad referente a la independencia de ésta respecto a las áreas de Negocio.

1.2.Riesgos Principales y Riesgos Emergentes

El Marco para la Administración Integral de Riesgos cuenta con estrategias para identificar y normar los riesgos principales y emergentes, que representan amenazas potenciales para el negocio, los clientes, los colaboradores, y para la estrategia de GFNorte. La definición y clasificación de los riesgos potenciales permite una mejor gestión y mitigación de éstos, de acuerdo con la naturaleza de cada tipo de riesgo.

GFNorte cuenta con metodologías sólidas para administrar los riesgos cuantificables tales como el Riesgo Crédito, el Riesgo Mercado, el Riesgo Liquidez, el Riesgo Operacional, el Riesgo de Concentración y el Riesgo de Contraparte.

1.Riesgo Crédito: volatilidad de los ingresos como consecuencia de la constitución de reservas por deterioro de los créditos y pérdidas potenciales por falta de pago de un acreditado o contraparte.

2.Riesgo Mercado: volatilidad de los ingresos por cambios en las condiciones del mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, tales como: tasas de interés, sobretasas, tipos de cambio, índices de precios, etc.

3.Riesgo Liquidez: pérdida potencial ante la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para GFNorte, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 106 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

4.Riesgo Operacional: pérdida resultante de una falta de adecuación o de un fallo de los procesos, del personal, de los sistemas internos o bien de acontecimientos externos. Esta definición incluye al Riesgo Tecnológico y al Riesgo Legal. El Riesgo Tecnológico incluye pérdidas potenciales por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información, mientras que el Riesgo Legal involucra la pérdida potencial por sanciones derivadas del incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas o la emisión de resoluciones judiciales desfavorables inapelables en relación con las operaciones que GFNorte lleva a cabo.

5.Riesgo de Concentración: pérdida potencial atribuida a la elevada y desproporcional exposición a factores de riesgo particulares dentro de una misma categoría o entre distintas categorías de riesgo.

6.Riesgo de Sustentabilidad: probabilidad de que eventos o condiciones peligrosas de tipo ambiental, social o de gobernanza se produzcan y generen impactos adversos sobre la institución y/o el medio ambiente y las comunidades.

Por otro lado, en lo referente a Riesgos No Cuantificables, en GFNorte existen objetivos definidos en el Manual de Administración de Riesgos para:

7.Riesgo Reputacional: pérdida potencial en el desarrollo de la actividad de la Institución provocado por el deterioro en la percepción que tienen las distintas partes interesadas, tanto internas como externas, sobre su solvencia y viabilidad. Asimismo, el deterioro de la imagen de la Institución por fallas o eventos internos o externos incompatibles con los valores corporativos.

8.Riesgo Estratégico: pérdida potencial por fallas o deficiencias en la toma de decisiones, en la implementación de los procedimientos y acciones para llevar a cabo el modelo de negocio y las estrategias de la Institución, así como por desconocimiento sobre los riesgos a los que ésta se expone por el desarrollo de su actividad de negocio y que inciden en los resultados esperados de su plan estratégico.

9.Riesgo de Negocio: pérdida potencial o impacto en la rentabilidad atribuible a las características inherentes del negocio y a los cambios en el ciclo económico o entorno en el que opera la Institución.

Los Riesgos Emergentes son nuevos riesgos que surgen como resultado del cambio en procesos económicos, políticos, sociales, culturales, naturales e incluso tecnológicos. Se caracterizan por incremento reciente en la probabilidad de ocurrencia y exposición a los mismos, por lo tanto, su pronta identificación resulta necesaria para poder implementar medidas eficaces y oportunas. Su potencial de daño o pérdida aún no se conoce completamente, derivado de un peligro nuevo o en evolución, con el cual puede producirse una nueva exposición significativa para el Grupo.

1.Riesgo Epidemiológico: Es la probabilidad de que una enfermedad en una población determinada escale al grado de epidemia o pandemia, generando impactos adversos sobre la Institución, los financiamientos, la salud y la comunidad. Se expresa a través de diversos indicadores epidemiológicos cuyo análisis permite generar planes de preparación y respuesta.

2.Riesgo de Nuevas Tecnologías: riesgos asociados a la implementación de nuevas tecnologías que podrían materializarse en pérdidas económicas para la institución. Surgen de nuevas vulnerabilidades, amenazas técnicas, potenciales fraudes económicos,

delitos contra la propiedad intelectual, amenazas a la privacidad de la información, ciberacoso, entre otros.

En GFNorte la identificación y documentación de nuevos riesgos es una labor continua, fortaleciendo y consolidando el Marco de Gestión Integral de Riesgos considerando la visión de Sustentabilidad y nuevos riesgos emergentes.

1.3.Cultura de la Administración de Riesgos en GFNorte

La cultura de Administración de Riesgos de GFNorte permea holísticamente a todos los niveles de la organización. Las decisiones del Grupo están sustentadas en maximizar la relación riesgo-rendimiento, favoreciendo la toma de decisiones informada para alcanzar los objetivos estratégicos de calidad de activos, rentabilidad, liquidez y solvencia.

La cultura de riesgos de GFNorte está integrada por los siguientes principios:

- Todos somos administradores de riesgos:** Se promueve la participación proactiva de los colaboradores del Grupo para la identificación, escalamiento y gestión de riesgos. Los canales de reporte de riesgos operativos, tecnológicos, psicosociales, de crédito, de mercado y de fraude, facilitan que los colaboradores de todas las áreas cumplan su función como primera línea de defensa. A través de la plataforma de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC), los colaboradores de las diferentes áreas reportan sus respectivos riesgos identificados. Esta retroalimentación detona mejoras en procesos al implementarse medidas de control con base en lo reportado.

- Anticipación de riesgos:** Se monitorea el entorno económico y de negocio con el objetivo de anticipar riesgos futuros, e incorporar las tendencias del mercado en nuestros modelos, herramientas, procesos y políticas para prevenir y mitigar riesgos. Asimismo, se mantiene una comunicación cercana con los clientes para identificar sus necesidades y problemáticas, previniendo potenciales incumplimientos.

- Visión prospectiva:** Se mantiene una visión prospectiva considerando las nuevas tendencias del negocio en la estrategia de gestión de riesgos y la calibración de políticas y modelos. Para una mejora continua de productos y procesos, se actualizan las metodologías y herramientas, de acuerdo con las mejoras prácticas, lo que permite estimar el comportamiento futuro de los activos y generar escenarios que ayudan al negocio para la toma de decisiones estratégicas.

- Participación multidisciplinaria:** La toma de decisiones mancomunada a través de Comités y equipos multidisciplinarios enriquece el panorama de identificación de oportunidades y contención de riesgos de GFNorte. Los riesgos son monitoreados de forma continua y las estrategias o acciones de mitigación se planean y ejecutan de forma consensuada entre todas las áreas involucradas. Asimismo, se continúa operando a través de un esquema colaborativo de trabajo a base de células, que se refiere a equipos multidisciplinarios a los que se les asigna una tarea específica, como mejorar o corregir un proceso, el desarrollo de un nuevo producto, entre otras. Este esquema de colaboración permite reaccionar instantáneamente a entornos cambiantes que podrían generar riesgos en las operaciones y estrategias, o ejecutar un plan de prevención o mitigación de un crédito ya existente.

- Comunicación y capacitación continua:** Los miembros del Consejo de Administración y la alta Dirección comunican la importancia de una sólida Cultura de Riesgos en todo el Grupo. En esta misma línea, hemos reforzado la capacitación interna respecto a la Administración de Riesgos incluyendo contenido para la gestión, prevención y mitigación de riesgos para nuestros ejecutivos y empleados que se desempeñan en las diferentes áreas del Grupo.

•Compensación basada en riesgo y rendimiento: Los criterios de la gestión de riesgos están incorporados en la evaluación y compensación de colaboradores, de forma que se maximice la relación riesgo-rendimiento. Para ello, vinculamos la medición formal de los indicadores de riesgo con el proceso de evaluación del desempeño, promoción y compensación de los colaboradores. Estos incentivos se establecen en nuestro Sistema de Remuneraciones donde se plasman los criterios de evaluación principalmente para la alta Dirección, congruente con la toma razonable de riesgos. Adicional a esto, contamos con un sistema de evaluación de desempeño donde los colaboradores, junto con su jefe inmediato, establecen metas operativas, de seguridad y desarrollo de carrera. El desempeño se evalúa considerando métricas específicas, así como habilidades y competencias profesionales de acuerdo con el perfil de cada puesto.

•Innovación: En GFNorte estamos conscientes de la rapidez con la que evoluciona la gestión de riesgos a la par de las nuevas formas de hacer banca; por tal motivo es de vital importancia el mantenerse a la vanguardia en relación con los nuevos productos, canales, tecnologías y sus implicaciones desde el punto de vista de riesgos. La innovación tecnológica es vital para ser capaces de seguir identificando, midiendo y controlando los riesgos correctamente ante el cambio tecnológico y los nuevos productos y segmentos del mercado digital. Estos productos de innovación pasan por un proceso formal de evaluación de proyectos que incluye la identificación y medición de los diferentes riesgos implicados, dictaminados por parte de las áreas involucradas.

1.3.1.Perfil de Riesgo Deseado

Con el fin de monitorear el Perfil de Riesgo Deseado, se establecen lineamientos generales y específicos a nivel grupo y se cuenta con procesos de seguimiento y de escalamiento formal ante alguna desviación a dicho perfil. Asimismo, se asignan indicadores cuantitativos clave por tipo de riesgo para el Grupo y sus subsidiarias, que son sensibles a los riesgos materiales a los que se está expuesto y que pueden funcionar como indicadores clave de salud financiera. Estos indicadores son revisados y ratificados una vez al año por el Consejo de Administración y sirven de directriz para la definición e implementación de estrategias y objetivos.

2.RIESGO CRÉDITO

Se refiere al riesgo de que clientes, emisores o contrapartes no cumplan con sus obligaciones de pago. Es por ello que la correcta administración del mismo es esencial para mantener la calidad crediticia del portafolio.

Los objetivos de la Administración de Riesgo de Crédito en la Institución son:

- Cumplir con el Perfil de Riesgo Deseado definido por el Consejo de Administración del Grupo.
- Mejorar la calidad, diversificación y composición del portafolio de financiamientos para optimizar la relación riesgo- rendimiento.
- Proveer a la Alta Dirección información confiable y oportuna para apoyar la toma de decisiones en materia de financiamientos.
- Otorgar a las Áreas de Negocio herramientas claras y suficientes para apoyar la colocación y seguimiento del financiamiento.
- Apoyar la creación de valor económico para los accionistas mediante una eficiente Administración de Riesgo de Crédito.
- Definir y mantener actualizado el marco normativo para la Administración de Riesgo de Crédito.
- Cumplir ante las autoridades con los requerimientos de información en materia de Administración de Riesgo de Crédito.
- Realizar una Administración de Riesgos de acuerdo con las mejores prácticas, implementando modelos, metodologías, procedimientos y sistemas basados en los

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 109 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

principales avances a nivel internacional.

- Medir la vulnerabilidad de la Institución a condiciones extremas, y considerar dichos resultados para la toma de decisiones.

Las políticas para la administración, cobertura y mitigación del Riesgo de Crédito en la Institución son:

- Otorgamiento y Administración del Crédito al Consumo de acuerdo con mejores prácticas del mercado a través de Modelos Paramétricos que permitan identificar el riesgo, minimizar las pérdidas e incrementar la colocación de crédito con calidad.
- Otorgamiento y Administración del Crédito a Empresas y otras entidades, de acuerdo con mejores prácticas del mercado, por medio de una estrategia de crédito que incluya Mercados Objetivo y Criterios de Aceptación de Riesgo, identificando y administrando el riesgo por medio de metodologías de Calificación de Cartera y Alertas Tempranas.
- Seguimiento y control de la calidad de los créditos por medio de un Sistema de Clasificación Crediticia, que indique el tratamiento y acciones generales que se derivan de situaciones definidas, así como las áreas o funcionarios responsables de dichas acciones.
- Vigilancia y control del Riesgo Crédito por medio de Límites Globales y Específicos, políticas de clasificación de cartera y modelos de Riesgo de Crédito a nivel portafolio que permitan identificar la pérdida esperada y pérdida no esperada a un nivel de confianza específico.
- Información y revelación del Riesgo de Crédito a las áreas tomadoras de riesgos, al CPR, al Consejo de Administración, a las Autoridades Financieras y al Público Inversionista.
- Definición de facultades en la toma de Riesgos de Crédito para la institución.

Para el cumplimiento de los objetivos y políticas se tienen definidas una serie de estrategias y procedimientos que abarcan la originación, análisis, aprobación, administración, seguimiento, recuperación y cobranza.

2.1. Alcance, Naturaleza y Metodologías de Riesgo de Crédito

La Gestión del Riesgo se encuentra sustentada mediante un marco de políticas y manuales, en los cuales se establece la implementación y seguimiento de límites de Riesgo de Crédito, coberturas y estrategias de mitigación y compensación, la revelación de las métricas de riesgo referidas, así como su seguimiento respecto a los límites establecidos. Dentro de estas políticas se detallan entre otros: las características, aforos, aspectos legales, temas de instrumentación y grado de cobertura que debe considerarse para las coberturas al momento de compensar o mitigar el riesgo. Asimismo, se contempla la ejecución de garantías como mecanismo de compensación de riesgo cada vez que existe algún incumplimiento no subsanado por parte de los deudores.

La DGARC se apoya en diversos sistemas de información y medición de Riesgo de Crédito, los cuales cumplen con los estándares regulatorios y están alineados a las mejores prácticas internacionales en materia de Administración de Riesgos. Cabe mencionar, que la información contenida en los sistemas de riesgo, así como los reportes que éstos generan son respaldados de forma continua, siguiendo procedimientos institucionales en materia de seguridad informática.

Como parte de las estrategias y los procesos para vigilar la eficacia continua de las coberturas o los mitigantes existen límites para el Riesgo de Crédito, los cuales son monitoreados de forma continua, y existen procedimientos establecidos para que los excesos y las causas de los mismos sean documentados y se implementen las acciones correctivas correspondientes para regresar a niveles de riesgo aceptables.

Los indicadores claves de riesgo son dados a conocer por medio de reportes mensuales al

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 110 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

CPR y mediante un reporte diario a los principales ejecutivos en la institución acerca de los incumplimientos de crédito por parte de los clientes que pudieran potencializar el Riesgo de Crédito.

2.1.1. Riesgo de Crédito Individual

La Institución segmenta el Riesgo de Crédito en dos grandes grupos: Minorista y Mayorista.

El Riesgo de Crédito individual para la cartera Minorista es identificado, medido y controlado mediante un sistema paramétrico (scoring) que incluye modelos para cada uno de los productos de PyMES y Consumo (hipotecario, automotriz, crédito de nómina, personal y tarjeta de crédito).

El riesgo individual para la cartera Mayorista es identificado, medido y controlado mediante los Mercados Objetivo, los Criterios de Aceptación de Riesgo, las Alertas Tempranas y la Nueva Calificación Interna de Riesgo Banorte (NCIR Banorte), las cuales son herramientas que forman parte de la Estrategia de Crédito de GFNorte y apoyan la estimación de los niveles de riesgo.

Los Mercados Objetivo son categorías de actividad económica por cada región, en los que la Institución tiene interés en participar en la colocación de créditos. Su definición se encuentra respaldada por estudios económicos y análisis de comportamiento del portafolio, así como por la opinión de expertos.

Los Criterios de Aceptación de Riesgo son parámetros que describen los diferentes tipos de riesgos identificados por cada industria, permitiendo estimar el riesgo que implica otorgar un crédito a un cliente de acuerdo con la actividad económica que desempeña. Los tipos de riesgo considerados en los Criterios de Aceptación de Riesgo son el Riesgo Financiero, de Operación, de Mercado, de ciclo de vida de la empresa, Legal y Regulatorio, además de experiencia crediticia y calidad de la administración.

Las Alertas Tempranas son un conjunto de criterios basados en información e indicadores de los acreditados y de su entorno que han sido establecidos como mecanismo para prevenir e identificar de manera oportuna el probable deterioro en la cartera de crédito, permitiendo actuar por medio de acciones preventivas que mitiguen el Riesgo de Crédito.

La NCIR Banorte es una metodología de calificación del deudor que evalúa criterios cuantitativos y cualitativos para determinar su calidad crediticia y se aplica a cartera Comercial igual o mayor a un importe equivalente en moneda nacional a cuatro millones de unidades de inversión a la fecha de la calificación, o acreditados con ventas o ingresos anuales mayores o iguales a 14 millones de unidades de inversión (sólo en el caso de Empresas).

2.1.2. Riesgo de Crédito del Portafolio

La Institución ha diseñado una metodología de Riesgo de Crédito del portafolio que, considera directamente el saldo de cada uno de los créditos como la exposición de la cartera de crédito, mientras que para la cartera de instrumentos financieros considera el valor presente de los instrumentos y sus flujos futuros. Debido a que la exposición es sensible a cambios en el mercado, es posible realizar estimaciones de sensibilidad utilizando modelos con distintos escenarios económicos.

La metodología de Riesgo de Crédito desarrollada permite conocer la exposición de todos los portafolios de crédito en la cartera total de la Institución, permitiendo vigilar los niveles de concentración de riesgo por calificaciones de riesgo, regiones geográficas, actividades económicas, monedas y tipo de producto con la finalidad de conocer el perfil del portafolio y tomar acciones para orientarlo hacia una diversificación en donde se optimice la relación riesgo-rendimiento.

Adicional a la exposición, la metodología contempla la probabilidad de incumplimiento, el nivel de recuperación asociado a cada cliente y la modelación de los acreditados basada en el modelo de Merton. La probabilidad de incumplimiento es la probabilidad de que un acreditado incumpla en su obligación de deuda con la institución de acuerdo con los términos y condiciones pactados originalmente; y se encuentra basada en las matrices de transición que la Institución estima a partir de la migración de los acreditados a distintos niveles de calificación de riesgo. La tasa de recuperación es el porcentaje de la exposición total que se espera recuperar en caso de que el acreditado llegue al incumplimiento. La modelación de los acreditados basada en el modelo de Merton tiene como fundamento el asociar el comportamiento futuro del acreditado a los factores de crédito y mercado en los que se ha determinado, por medio de técnicas estadísticas, de las que depende su "salud crediticia".

Como resultados principales se obtienen la pérdida esperada y la pérdida no esperada en un horizonte de un año. La pérdida esperada se define como la media de la distribución de pérdidas del portafolio de crédito, con lo cual se estima la pérdida promedio que se esperaría en el siguiente año a causa de incumplimiento o variaciones en la calidad crediticia de los acreditados. La pérdida no esperada es un indicador de la pérdida ante escenarios extremos, y se mide como la diferencia entre la pérdida máxima dada la distribución de pérdidas, a un nivel de confianza específico, que en el caso de la Institución a partir de junio 2021, es de 99.85% basado en Expected Shortfall (previamente era 99.95% basado en VaR), y la pérdida esperada.

Los resultados obtenidos son utilizados como herramienta para una mejor toma de decisiones en la concesión de créditos y en la diversificación del portafolio, de acuerdo con la estrategia de la Institución. Las herramientas de identificación de riesgo individual y la metodología de Riesgo de Crédito del portafolio se revisan y actualizan periódicamente con el fin de fortalecer las mismas.

2.1.3. Riesgo de Crédito de Instrumentos Financieros

La Administración de Riesgo de Crédito de instrumentos financieros se basa en un marco robusto de políticas para los procesos de originación, análisis, autorización y administración de éstos.

En las políticas de originación se definen los tipos de instrumentos financieros elegibles para negociación, así como la forma de evaluar la calidad crediticia de los diferentes tipos de emisores y contrapartes. La calidad crediticia se asigna por medio de una calificación que puede obtenerse con una metodología interna, por medio de evaluaciones de calificadoras externas o una combinación de ambas. Además, se tienen definidos parámetros máximos de operación dependiendo del tipo de emisor o contraparte, calificación y tipo de operación.

El Comité de Crédito es el máximo órgano facultado para autorizar líneas de operación con instrumentos financieros para clientes y contrapartes de acuerdo con las políticas de autorización. La solicitud de autorización se presenta por el área de negocio y las áreas involucradas en la operación con toda la información relevante para que sea analizada por el Comité y de así considerarlo adecuado, emita su autorización. No obstante, las líneas de contraparte (a entidades financieras principalmente) que

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 112 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

cumplan con ciertos criterios pueden aprobarse mediante un modelo paramétrico autorizado por el CPR.

En el caso específico de los contratos Derivados, y en línea con las mejores prácticas, se utiliza una metodología de exposición potencial para el cálculo de líneas, las cuales son analizadas y aprobadas en el seno del Comité de Crédito y se les da seguimiento de forma diaria y se reportan de manera mensual al CPR, donde también se presenta un análisis de las garantías detrás de las transacciones de derivados, tanto por parte de los clientes, como de las contrapartes financieras.

La facultad mínima de autorización de líneas para Derivados con clientes, es del Comité de Crédito correspondiente según su territorio (en su caso, pueden aplicar facilidades aprobadas por el CPR). Para estas operaciones, debe privilegiarse el uso de líneas de Derivados con llamadas de margen para mitigar el riesgo que representa la exposición potencial de las operaciones derivadas.

Para determinar las líneas con correlación adversa (Wrong Way Risk "WWR"), se considera un ajuste en la exposición potencial.

La concentración de riesgo de crédito con instrumentos financieros se administra de forma continua a nivel individual, estableciendo y monitoreando parámetros máximos de operación por cada contraparte o emisor dependiendo de su calificación y el tipo de operación. A nivel portafolio existen políticas de diversificación de riesgo a nivel de grupos económicos y grupos internos. Adicionalmente, se monitorea la concentración por tipo de contraparte o emisor, tamaño de instituciones financieras y la región en la que operan, de manera que se logre una diversificación adecuada y se eviten concentraciones no deseadas.

La medición de Riesgo de Crédito se realiza por medio de la calificación asociada al emisor, emisión o contraparte, la cual tiene asignado un grado de riesgo medido con base en dos elementos:

- 1) La probabilidad de incumplimiento del emisor, emisión o contraparte, la cual se expresa como un porcentaje entre 0% y 100% donde entre mejor calificación o menor diferencial de la tasa del instrumento comparado con la de un bono gubernamental equivalente, menor probabilidad de incumplimiento y viceversa.
- 2) La severidad de la pérdida que se tendría con respecto al total de la operación en caso de presentarse el incumplimiento, expresada como un porcentaje entre 0% y 100% donde entre mejores garantías o estructura del crédito, menor severidad de la pérdida y viceversa. Con el fin de mitigar el Riesgo de Crédito y reducir la severidad de la pérdida en caso de incumplimiento, se tienen firmados con las contrapartes contratos ISDA y acuerdos de neteo, en los cuales se contempla la implementación de líneas de crédito y uso de colaterales para mitigar la pérdida en caso de incumplimiento.

2.2.Exposición al Riesgo de Crédito

Al 3T24, el monto total de las exposiciones brutas sujetas al Método Estándar y a los Modelos Internos (Modelo Interno Avanzado para Tarjetas de Crédito, Hipotecario, Automotriz Personas Físicas y Empresas con Ventas o ingresos menores a 14 millones de UDIS, y Modelo Interno Básico para Empresas con Ventas o ingresos mayores o iguales a 14 millones de UDIS) para el cálculo del Índice de Capital es el siguiente:

Exposiciones Brutas (SalDOS)
sujetas al Método Estándar y/o Modelos Internos*
(Millones de pesos)Banorte

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 113/ 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Entidades Federativas o Municipios79,413
Organismos Descentralizados del Gobierno Federal, Estatal y Municipal, y Empresas Productivas del Estado43,144
Proyectos con Fuente de Pago Propia107,788
Instituciones Financieras55,875
Consumo No Revolvente84,390
Cartera Total sujeta al Método Estándar370,609
Comercial227,757
Ingresos o Ventas anuales >= 14 MM UDIS227,757
Organismos Descentralizados del Gobierno Federal, Estatal y Municipal con ingresos o ventas anuales >= 14 MM UDIS14,269
Cartera Total sujeta al Modelo Interno Básico242,026
Comercial86,790
Ingresos o Ventas anuales < 14 MM UDIS86,790
Consumo No Revolvente (Automotriz)50,041
Tarjeta de Crédito61,540
Hipotecario268,808
Cartera Total sujeta al Modelo Interno Avanzado467,179
Partidas Diferidas3,005
Carteras Sector BAP3,756
Cartera Total con BAP y PD1,086,575

* La Exposición no incluye Cartas de Crédito e incluyen ajustes contables.

Para las operaciones sujetas a Riesgo de Crédito la Institución utiliza las calificaciones externas emitidas por las agencias S&P, Moody's, Fitch, HR Ratings, Verum, DBRS Ratings México y A.M. Best America Latina. Sólo se consideran las calificaciones emitidas por calificadoras y no se asignan con base en activos comparables.

2.2.1.Exposición con Instrumentos Financieros

Al 3T24, la exposición al Riesgo de Crédito de Inversiones en Valores para Banco Mercantil del Norte es de Ps 411,532 millones, de los cuales el 98.2% presenta una calificación mayor o igual a AA-(mex) en escala local, colocándolos en grado de inversión y en donde los 3 principales emisores distintos a Gobierno Federal, Paraestatales e Instituciones Financieras Nacionales representan el 19% del Capital Básico a junio de 2024. Adicionalmente, la exposición de las inversiones con un mismo emisor distinto a Gobierno Federal que representan una concentración mayor o igual al 5% del Capital Neto a junio de 2024 tienen calificación AAA(mex) y se componen por (plazo en promedio ponderado, monto en millones de pesos y rendimiento al vencimiento anualizado en promedio ponderado): certificados bursátiles de cartera a gobiernos estatales bursatilizada (BANORCB Fideicomiso 4907 o Fid. Bursa GEM) a 23 años y 3 meses por Ps 26,744 a 11.1%.

Para el caso de las operaciones con Derivados, la exposición de las tres principales contrapartes distintas a Gobierno Federal, Paraestatales e Instituciones Financieras Nacionales representan el 3% del Capital Básico a junio de 2024.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 114 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación, se presenta la exposición al riesgo de contraparte de las operaciones con instrumentos financieros Derivados para Banorte, así como el efecto de compensación (neteo) y la mitigación de la exposición con base al agregado de las garantías relacionadas con las operaciones celebradas (incluye operaciones con Banco de México. No incluye operaciones liquidadas a través de contrapartes centrales).

Posición

(Millones de pesos) 3T24 Promedio 3T24

Forwards (128) (198)

FX Swap (453) (347)

FX (1) (3)

Opciones 269 201

Swap Tasa de Interés (IRS) 1,391 (127)

Cross Currency Swap (CCIRS) (5,738) (5,733)

Credit Default Swaps (CDS) (30) (31)

Total (4,691) (6,270)

Valor Razonable Positivo 6,519 6,272

(Valor de Mercado positivo)

Efecto del neteo * 11,210 12,511

Garantías Entregadas (-) / Recibidas (+)

Efectivo (2,911) (2,911)

Valores (0) (0)

Totales (2,911) (2,911)

*La diferencia entre el valor de mercado positivo (sin considerar el neteo de las posiciones) y el valor de mercado del portafolio.

No se incluyen operaciones liquidadas en Cámara de Compensación debido a que no tienen riesgo contraparte.

En la siguiente tabla se presenta los niveles de exposición actual y de exposición potencial futura al cierre del trimestre y en promedio durante el trimestre respectivamente.

(Millones de pesos) Riesgo Potencial Riesgo Actual

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 115 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Contrapartes 3T24Promedio 3T243T24Promedio 3T24
Financieras

FWD 2,3862,723(473) (413)

FX SWAP

FX

OPCIONES 2,9353,693438550

SWAP TASA 3,1314,2032,0882,016

CCS 1,8002,551(5,601) (5,582)

CDS1123(30) (31)

Total 1,8362,654(3,578) (3,492)

Clientes 3T24Promedio 3T243T24Promedio 3T24

(No Financieras)

FWD 3823(109) (135)

OPCIONES 283258(169) (349)

SWAP TASA 2,5471,964(696) (2,143)

CCS 317321(138) (151)

Total 3,1472,513(1,113) (2,779)

Con base en las condiciones que se establecen dentro los contratos de operación de instrumentos financieros derivados se consideran niveles de tolerancia de exposición, en función a la calificación que mantengan las entidades involucradas en la transacción. La siguiente tabla presenta el monto de garantías a entregar en caso de deterioro por baja de calificación de la institución. Cabe mencionar que con la mayor parte de las contrapartes se ha migrado a umbral (threshold) cero, por lo que las garantías a entregar no dependen de la calificación crediticia sino que obedecen a movimientos de mercado:

Salidas Netas de Efectivo

(Millones de pesos)

3T24Promedio 3T24

Salida de Efectivo con Downgrade de 1 Escalón00

Salida de Efectivo con Downgrade de 2 Escalones00

Salida de Efectivo con Downgrade de 3 Escalones00

En la siguiente tabla se detalla el valor de mercado de acuerdo con los rangos de calificación para las contrapartes del portafolio de los productos derivados operados.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 116 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Intervalo de Calificación
(Millones de pesos)MtM 3T24Promedio 3T24
AAA/AA-00
A+/A- (4,472) (4,164)
BBB+/BBB-1,197564
BB+/BB-22011
B+/B- (140) (218)
CCC/C00
SC (1,495) (2,463)
Total (4,691) (6,270)

2.3.Garantía de los Créditos

Las garantías representan la segunda fuente de recuperación del crédito, cuando la cobertura del mismo vía la actividad preponderante del solicitante se ve comprometida. Las garantías pueden ser reales o personales.

Los principales tipos de garantías reales son los siguientes:

- Hipotecaria Civil
- Hipotecaria Industrial
- Prendaria Ordinaria
- Prenda sin Transmisión de Posesión
- Prenda/Bono de Prenda
- Bono de Prenda
- Caución Bursátil
- Prenda Bursátil
- Fideicomiso de Administración y Pago
- Fondos de Fomento

Para el caso de bienes físicos otorgados en garantía, la Institución cuenta con políticas y procesos para dar seguimiento y realizar visitas de inspección periódicas para cerciorarse de la existencia, legitimidad, valor y calidad de las garantías que fueron aceptadas como soporte alterno del crédito. Por otro lado, cuando las garantías son valores, existen políticas y procesos para dar seguimiento a la valuación de mercado de las mismas y requerir garantías adicionales en caso de ser necesario.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 117 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación se muestra la cartera de crédito cubierta por tipo de garantía:

Tipo de Garantía
(Millones de pesos) Banorte
3T24
Cartera Total 1,107,904
Cartera Cubierta por Tipo de Garantía
Garantías Reales Financieras 62,787
Garantías Reales No Financieras 617,624
Pari Passu 47,413
Primeras Pérdidas 4,021
Garantías Personales 60,949
Cartera Total Cubierta 792,794

2.4. Pérdidas Esperadas

Al 3T24, la cartera total de Banco Mercantil del Norte, es de Ps 1,082,818 millones. La pérdida esperada representa el 1.6% y la pérdida no esperada el 3.2% ambas con respecto a la cartera total. El promedio de la pérdida esperada representa el 1.6% del periodo julio - septiembre 2024.

2.5. Modelos Internos

En octubre de 2016, el Consejo de Administración aprobó el plan de implementación para los modelos internos para el cálculo de reservas y requerimientos de capital para todas las carteras modelables, el cual fue enviado a la CNBV ese mismo año. Conforme a este plan de implementación, se certificaron los modelos para las carteras de Tarjeta de Crédito, Empresas y Automotriz Persona Física.

A finales de 2018, la CNBV liberó el proyecto para migrar metodologías estándar e internas bajo el enfoque IFRS9, pero no fue sino hasta marzo del 2020 que se publicó en el DOF (Diario Oficial de la Federación) la regla definitiva para las Metodologías Internas de reservas basadas en la NIF C-16 (IFRS9), efectiva a partir de enero 2021, sin embargo, derivado de la pandemia Covid-19, la CNBV emitió un comunicado en abril 2020, indicando que la regla sería efectiva a partir de enero 2022.

Por lo anterior, GFNorte se apegó a la nueva regulación y adoptó las Metodologías Internas de reservas basadas en la NIF C-16, solicitando en abril 2021 al CPR y al Consejo de Administración, la aprobación del nuevo Plan de implementación (Capital y Reservas), mismo que fue autorizado por la CNBV en enero del 2022 a través del Oficio Núm. 111-2/852/2022.

Por lo que, a partir de enero 2022, que entró en vigor la norma NIF C16 (IFRS9), ésta se está utilizando para el cálculo de las reservas preventivas por riesgos crediticios, tanto en el Enfoque Estándar como en los Modelos Internos. En consecuencia, para los Modelos Internos se tendrán estimaciones para los parámetros de riesgo bajo dos enfoques: IRB para cálculo de requerimiento de capital e IFRS9 para cálculo de reservas:

- El enfoque para capital mantendrá estimaciones a largo plazo ("Through the Cycle", TTC), bajo el Anexo 15 de la CUB .
- El enfoque para reservas captura comportamientos actuales ("Point in Time", PIT) y con enfoque prospectivo (entorno macroeconómico futuro), bajo el Anexo 15 Bis de la CUB. Además, la nueva metodología indica que la cartera se debe clasificar en 3 etapas de riesgo, siendo necesario para la etapa 2 un cálculo de reserva para el plazo remanente (LifeTime).

Dados los nuevos lineamientos de la CUB sobre los Modelos Internos, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) solo emitirá oficio de aprobación para el uso de metodología para el Cálculo de Capital, por un periodo máximo de 18 meses. El uso de la metodología interna de reservas es autorizado por el Consejo de Administración de Banorte, con el soporte de la Evaluación Técnica hecha por el Evaluador Independiente que avala el cumplimiento del modelo bajo los estándares establecidos en el Anexo 15 Bis. Cabe señalar que el Informe de la Evaluación Técnica es enviado a la CNBV para su revisión, la vigencia de este modelo es también por un plazo máximo de 18 meses.

2.5.1. Modelo Interno Avanzado para Tarjeta de Crédito

GFNorte obtuvo el 15 de noviembre de 2017 por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) la aprobación para el uso de Modelos Internos (MI) de calificación de Tarjeta de Crédito (TDC) para la constitución de reservas y capital regulatorios por riesgo de crédito con un enfoque avanzado (Oficio 111-3/706/2017). Periódicamente (conforme a lo indicado en la regulación), los Modelos Internos son recalibrados, y se obtiene nuevamente la certificación, y dado eso, el 04 de julio de 2024, la CNBV otorgó autorización para el uso del MI para el cálculo de requerimientos de capital por un periodo de 18 meses (Oficio 111-2/1269/2024) y el Consejo de Administración autorizó el uso de la metodología de reservas basada en NIF C16 en su sesión del 16 de abril de 2024.

Estos modelos internos mejoran la gestión integral del riesgo de crédito, estimando los parámetros de riesgo a través de la experiencia de la Institución. Los parámetros antes mencionados son:

- Probabilidad de Incumplimiento (PI). Indica la probabilidad de que un acreditado incumpla sus obligaciones contractuales en los siguientes doce meses respecto al mes de calificación. Para cada crédito se obtiene una puntuación, que es mapeada a una escala Maestra de calificación.
 - Severidad de la Pérdida (SP). Mide la intensidad de la pérdida en el incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento (EI).
 - Exposición al Incumplimiento (EI). Es el monto de la deuda al momento del incumplimiento de un crédito, considerando un horizonte de los siguientes 12 meses respecto al mes de calificación.
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 119 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

En la siguiente tabla se observa la Cartera de Tarjeta de Crédito sujeta al Modelo Interno Avanzado clasificado por grados de riesgo del Modelo Interno:

Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado Millones de Pesos
Grado de Riesgo MI*Saldo ContableExposición al Incumplimiento (EI)**Severidad de la PérdidaPI ponderada por EICompromisos No DispuestoExposición al incumplimiento Media ponderada por posición

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
13,3614,4620.03063.6%62.1%	0.4%	0.4%	18,04025%					
25,4907,1930.17064.7%62.1%	0.8%	0.8%	23,25624%					
37,31110,4520.36065.7%63.3%	1.4%	1.4%	26,55530%					
47,95710,2440.16067.0%64.0%	2.0%	2.0%	20,52222%					
55,0586,6320.39068.0%63.1%	2.8%	2.8%	9,39724%					
65,8947,5221069.2%62.9%	3.9%	3.9%	7,46122%					
75,5507,0652070.9%65.1%	5.4%	5.4%	4,91221%					
86,9598,6636072.4%66.0%	8.0%	7.9%	4,85920%					
96,1087,57924074.7%68.5%	13.4%	13.4%	1,77020%					
106,1226,643772076.5%77.9%	36.8%	36.8%	47317%					
111,730101,72975.7%	83.4%	100.0%	100.0%	410%				

Cartera Total161,54076,4568061,72969.2%77.4%83.4%7.1%35.7%100.0%117,28622%

* La escala de grados de riesgo corresponde al Modelo Interno Avanzado.

** Los saldos de la EI incluyen tanto el riesgo potencial como el saldo dispuesto.

En la siguiente tabla se presentará la diferencia entre la pérdida esperada y la observada resultante del Modelo Interno Avanzado para Tarjeta de Crédito a partir del 3T23:

Backtesting

CarteraPérdida Esperada Modelos Internos*Pérdida Observada* Diferencia Ps
(Pérdida Observada - Pérdida Esperada)% Cobertura

PNC

Tarjeta de Crédito4,9264,914(12)100%

Cartera Total4,9264,914(12)100%

* Pérdida Esperada y Observada es igual al promedio de los últimos 12 meses

2.5.2. Modelo Interno Avanzado para Automotriz Persona Física

GFNorte obtuvo el 25 de noviembre de 2019 por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la aprobación para el uso de Modelos Internos (MI) de calificación de Automotriz Persona Física (Auto PF) para la constitución de reservas y capital regulatorios por riesgo de crédito con un enfoque avanzado (Oficio 111/678/2019). Periódicamente (conforme a lo indicado en la regulación), los Modelos Internos son recalibrados, y se obtiene nuevamente la certificación, y dado eso, el 23 de agosto de 2024, la CNBV (Oficio 111-2/1280/2024) otorgó autorización para el uso del MI sólo para el cálculo de requerimientos de capital por un periodo de 13 meses, y el Consejo de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 120 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Administración autorizó el uso de la metodología de reservas basada en NIF-C16 en su sesión del 17 de enero de 2024.

Estos modelos internos mejoran la gestión integral del riesgo de crédito, estimando los parámetros de riesgo a través de la experiencia de la Institución. Los parámetros antes mencionados son:

- Probabilidad de Incumplimiento (PI). Indica la probabilidad de que un acreditado incumpla sus obligaciones contractuales en los siguientes doce meses respecto al mes de calificación. Para cada crédito se obtiene una puntuación, que es mapeada a una escala Maestra de calificación.
- Severidad de la Pérdida (SP). Mide la intensidad de la pérdida en el incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento (EI).
- Exposición al Incumplimiento (EI). Es el monto de la deuda al momento del incumplimiento de un crédito, considerando un horizonte de los siguientes 12 meses respecto al mes de calificación.

En la siguiente tabla se observa la Cartera de Automotriz Persona Física sujeta al Modelo Interno Avanzado clasificado por grados de riesgo del Modelo Interno:

Cartera Automotriz Persona Física bajo Modelo interno Avanzado	Millones de Pesos	Grado de Riesgo MI	Saldo Contable	Exposición al Incumplimiento	Severidad de la Pérdida	PI ponderada por Exposición				
Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
111,235	0	0	11,235	0	49.42%	0.21%				
28,179	0.0	0	8,179	0.0	64.71%	0.35%				
38,076	0.0	0	8,076	0.0	68.54%	0.53%				
48,658	2.2	0	8,658	2.2	60.56%	59.92%	0.74%			
55,187	0.3	0	5,187	0.3	62.41%	49.42%	1.01%			
64,002	0.0	0	4,002	0.0	61.54%	1.73%				
71,938	56	0	1,938	56	56.70%	58.24%	3.93%			
82,087	348	0	2,087	348	55.45%	56.32%	18.25%			
90	0	274	0	274	59.74%	100.00%				
Cartera Total	49,361	407	274	49,361	407	274	458.07%	56.58%	59.74%	2.15%

* La escala de grados de riesgo corresponde al Modelo Interno Avanzado.

En la siguiente tabla se presenta la diferencia entre la pérdida esperada y la observada resultante del Modelo Interno Avanzado para Automotriz Persona Física a partir de 3T23:

Backtesting

Cartera Pérdida Esperada Modelos Internos * Pérdida Observada Diferencia Ps
(Pérdida Observada - Pérdida Esperada) % Cobertura

PNC

Automotriz Persona Física 571525 (46) 109%

Cartera Total 571525 (46) 109%

* Información a septiembre 2023.

2.5.3. Modelo Interno Avanzado para Cartera Hipotecaria

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 121 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

GFNorte obtuvo el 27 de julio de 2023 por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la aprobación para el uso del Modelo basado en calificaciones Internas con Enfoque Avanzado para calcular el requerimiento de capital en la cartera Hipotecaria (Oficio 111-2/1628/2023), siendo esta autorización por un periodo de 18 meses. Así mismo, se obtuvo la autorización por parte del Consejo de Administración para el uso de la metodología de reservas basada en NIF-C16 en su sesión del 20 de abril del 2023 por el mismo periodo.

Estos modelos internos mejoran la gestión integral del riesgo de crédito, estimando los parámetros de riesgo a través de la experiencia de la Institución. Los parámetros antes mencionados son:

- Probabilidad de Incumplimiento (PI). Indica la probabilidad de que un acreditado incumpla sus obligaciones contractuales en los siguientes doce meses respecto al mes de calificación. Para cada crédito se obtiene una puntuación, que es mapeada a una escala Maestra de calificación.
- Severidad de la Pérdida (SP). Mide la intensidad de la pérdida en el incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento (EI).
- Exposición al Incumplimiento (EI). Es el monto de la deuda al momento del incumplimiento de un crédito, considerando un horizonte de los siguientes 12 meses respecto al mes de calificación.

En la siguiente tabla se observa la Cartera Hipotecaria sujeta al Modelo Interno Avanzado clasificado por grados de riesgo del Modelo Interno:

Cartera Hipotecaria bajo Modelo interno Avanzado
Millones de Pesos
Grado de Riesgo MI*Saldo Contable*Exposición al Incumplimiento
Severidad de la Pérdida PI ponderada por Exposición

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 122 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
182,781	64 0	82,781	64014.38%	13.40%	0.09%			
276,243	0 0	76,243	0016.43%	0.28%				
362,164	0 0	62,164	0017.19%	0.69%				
418,523	0 0	18,523	0018.44%	1.58%				
512,055	3 0	12,055	3016.96%	19.19%	3.39%			
62,117	85 0	2,117	85012.33%	12.37%	7.06%			
73,904	295 0	3,904	295017.64%	17.66%	11.48%			
83,965	3,053 0	3,965	3,053014.67%	14.80%	30.39%			
90	0 1,695	001,695	0016.26%	100.00%				
Cartera Total			261,752	3,501	1,695	261,752	3,501	1,695

*El Saldo Contable no incluye el Portafolio Coparticipado por Ps 2,114

millones

En la siguiente tabla se presenta la diferencia entre la pérdida esperada y la observada resultante del Modelo Interno Avanzado para Cartera Hipotecaria a partir de 3T23:

Backtesting

Cartera Pérdida Esperada Modelos Internos * Pérdida Observada Diferencia Ps
(Pérdida Observada - Pérdida Esperada) % Cobertura

PNC

Hipotecaria 1,2251,150 (75) 107%

Cartera Total 1,2251,150 (75) 107%

* Pérdida Esperada y Observada es igual al promedio de los últimos 12 meses

2.5.4. Modelo Interno Básico para Empresas

GFNorte obtuvo el 30 de noviembre de 2018 por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la aprobación para el uso del Modelo Interno de Empresas para la constitución de reservas y requerimiento de capital regulatorios por riesgo de crédito con un enfoque básico (Oficio 111-3/1472/2018) en Banco Mercantil del Norte.

Periódicamente (conforme a lo indicado en la regulación), los Modelos Internos son recalibrados, y se obtiene nuevamente la certificación, y dado eso, el 04 de julio 2024 la CNEV otorgó autorización para el uso del MI solo para el cálculo de requerimientos de capital por un periodo de 18 meses para Banco Mercantil del Norte (Oficio 111-2/1267/2024). Así mismo, el Consejo de Administración autorizó el uso de la metodología de reservas basada en NIF C16 en su sesión del 16 de abril del 2024 para Banco Mercantil del Norte.

Las posiciones sujetas a dicha calificación son aquellas de clientes personas morales (distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras) y personas físicas con actividad empresarial, ambos con ventas anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs.

El Modelo Interno mejora la gestión integral del riesgo de crédito, estimando los parámetros de riesgo a través de la experiencia de la Institución, y han sido aplicados a partir de febrero 2019 (con cifras a enero) en Banco Mercantil del Norte. El parámetro autorizado bajo el Modelo Interno Básico de Empresas es:

- Probabilidad de Incumplimiento (PI). Indica la probabilidad de que un acreditado incumpla sus obligaciones contractuales en los siguientes doce meses respecto al mes de calificación. Para cada acreditado se obtiene una puntuación, que es mapeada a una escala maestra de calificación.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 123 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación, se muestra el desglose de exposición al riesgo y pérdida esperada:

Cartera Comercial de Empresas bajo Modelo Interno Básico de Empresas Millones de pesos
Subsidiaria Saldo Contable *Exposición al Incumplimiento (EI) **Pérdida Esperada
Banco Mercantil del Norte 264,305266,908940
Cartera Total *264,305266,908940

* Los saldos incluyen Cartas de Crédito por Ps 22,273 millones, y excluyen ajustes contables por Ps 6 millones.

** Los saldos de la EI incluyen tanto el riesgo potencial como el saldo dispuesto.

2.5.5. Modelo Interno Avanzado para Cartera PyME

GF Norte el 30 de agosto del 2024 obtuvo por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores autorización para el uso del MI para el cálculo de requerimientos de capital por un periodo de 12 meses para Banco Mercantil del Norte (Oficio 111-2/1240/2024). Así mismo, el Consejo de Administración autorizó el uso de la metodología de reservas basada en NIF C16 en su sesión del 17 de enero del 2024 para Banco Mercantil del Norte.

Las posiciones sujetas a dicha calificación son aquellas de clientes personas morales (distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras) y personas físicas con actividad empresarial, ambos con ventas anuales menores a 14 millones de UDIs.

El Modelo Interno mejora la gestión integral del riesgo de crédito, estimando los parámetros de riesgo a través de la experiencia de la Institución. Los parámetros autorizados bajo el Modelo Interno Avanzado de PyME son:

- Probabilidad de Incumplimiento (PI). Indica la probabilidad de que un acreditado incumpla sus obligaciones contractuales en los siguientes doce meses respecto al mes de calificación. Para cada crédito se obtiene una puntuación, que es mapeada a una escala Maestra de calificación.
- Severidad de la Pérdida (SP). Mide la intensidad de la pérdida en el incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento (EI).
- Exposición al Incumplimiento (EI). Es el monto de la deuda al momento del incumplimiento de un crédito, considerando un horizonte de los siguientes 12 meses respecto al mes de calificación.

A continuación, se muestra el desglose de exposición al riesgo y pérdida esperada por subsidiaria:

Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado de PyME Millones de pesos
Subsidiaria Saldo Contable *Exposición al Incumplimiento (EI) **Pérdida Esperada
Banco Mercantil del Norte 87,88487,8851,533
Cartera Total *87,88487,8851,533

* Los saldos incluyen Cartas de Crédito por Ps 310 millones.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 124 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

** Los saldos de la EI incluyen tanto el riesgo potencial como el saldo dispuesto.

2.6. Diversificación de Riesgos

En diciembre de 2005, la CNBV emitió las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito en materia de Diversificación de Riesgo", las cuales implican que las instituciones realicen un análisis de los acreditados y/o financiamientos que posean para determinar el monto de su "Riesgo Común". Asimismo, las instituciones deben contar con información y documentación necesaria para comprobar que una persona o grupo de personas representan riesgo común conforme a los supuestos a que se refieren las citadas reglas.

En cumplimiento con las reglas de diversificación de riesgos en operaciones activas y pasivas, se muestra la siguiente información correspondiente a Banco Mercantil del Norte:

Capital Básico a junio 2024

(Millones de pesos) 197,616

I. Grandes Exposiciones (Grupos y Clientes cuya exposición en conjunto representa más del 10% del capital básico):

Número de Grupos y Clientes 3

Exposición Total de los Grupos y Clientes en su conjunto 97,418

% con relación al capital básico 49%

II. Monto máximo de financiamiento con los 4 mayores deudores y grupos de riesgo común 98,215

3. RIESGO MERCADO

Los objetivos de Riesgo de Mercado en GFNorte son:

- Cumplir con el Perfil de Riesgo Deseado definido por el Consejo de Administración del Grupo.
- Mantener un adecuado seguimiento del Riesgo de Mercado.
- Mantener adecuadamente informada en tiempo y forma a la Alta Dirección.
- Cuantificar mediante el uso de diversas metodologías, la exposición al Riesgo de Mercado.
- Definir los niveles máximos de riesgo que la Institución está dispuesta a mantener.
- Medir la vulnerabilidad de la Institución a condiciones extremas de mercado y considerar dichos resultados para la toma de decisiones.

Las políticas de Riesgo de Mercado en GFNorte son:

- Los nuevos productos sujetos a riesgo de mercado deberán ser evaluados y aprobados
-

mediante los lineamientos de nuevos productos aprobados por el Comité de Políticas de Riesgo.

- El Consejo es el órgano facultado para aprobar límites globales y métricas de apetito de riesgo de mercado, así como modificaciones a los anteriores.
- El Comité de Políticas de Riesgo es el órgano facultado para aprobar modelos, metodologías y límites específicos, así como modificaciones a los anteriores.
- Los modelos de riesgo de mercado serán validados por un área independiente a aquella que los desarrolla y administra.
- Los insumos y modelos de riesgo mercado serán validados conforme a una política debidamente aprobada por el Comité de Políticas de Riesgo.

3.1 Alcance, Metodologías y Reporte del Riesgo de Mercado

La administración de Riesgo de Mercado se gestiona a través de una serie de pilares fundamentales, entre los que destacan el uso de modelos y metodologías como la pérdida potencial, conocida comúnmente como "expected shortfall", el Análisis Retrospectivo (Backtesting), el Análisis de Sensibilidad y Pruebas bajo Condiciones Extremas (Stress Testing), todos empleados para medir el riesgo de los productos y portafolios de instrumentos que cotizan en los mercados financieros. Banorte implementó durante el mes de enero de 2019, el cálculo de la pérdida potencial reemplazando así el cálculo de VaR. Asimismo, se implementó la valuación de los instrumentos Derivados mediante curvas RFRs y curvas ajustadas por colateral siguiendo los estándares internacionales.

De igual forma, la gestión del riesgo se encuentra sustentada mediante un marco de políticas y manuales, en los cuales, se establece la implementación y seguimiento de límites de Riesgo de Mercado, la revelación de las métricas de riesgo referidas y su seguimiento respecto a los límites establecidos. Dentro de estas políticas se detallan, entre otros: las características, aforos, aspectos legales, temas de instrumentación y grado de cobertura que debe considerarse al momento de compensar o mitigar el riesgo.

La gestión del Riesgo de Mercado se apoya en diversos sistemas de información y medición del riesgo, los cuales cumplen con los estándares regulatorios y están alineados a las mejores prácticas internacionales en materia de Administración de Riesgos. Cabe mencionar, que la información contenida en los sistemas de riesgo, así como los reportes que éstos generan son respaldados de forma continua siguiendo procedimientos institucionales en materia de seguridad informática.

Los indicadores claves de riesgo son dados a conocer por medio de reportes mensuales al CPR y mediante un reporte diario a los principales ejecutivos en la institución relacionados con la toma de posiciones de Riesgo de Mercado.

3.2. Exposición al Riesgo de Mercado

La exposición al Riesgo de Mercado de los portafolios de instrumentos financieros de la Institución se cuantifica a través de la metodología denominada pérdida potencial (en inglés conocido como "Expected Shortfall") la cual se determina como el promedio de las pérdidas una vez que se supera el Valor en Riesgo (VaR).

El modelo de pérdida potencial toma como base un horizonte de tiempo de un día y se basa en una simulación histórica no paramétrica con nivel de confianza al 97.5% y 500 observaciones históricas en los factores de riesgo más un escenario de estrés. Asimismo, considera todas las posiciones de instrumentos financieros (mercado de dinero, tesorería, capitales, cambios, y derivados) clasificados contablemente como negociación, tanto dentro como fuera del balance.

La pérdida potencial promedio para el 3T24 del portafolio del Banco es de Ps 166.0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 126 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

millones (Ps 95.1 millones mayor que la pérdida potencial promedio del trimestre anterior).

El resultado mostrado representa que la pérdida potencial del Banco, con un nivel de confianza de 97.5%, es en promedio Ps 166.0 millones.

Pérdida Potencial

(Millones de pesos) Promedio 3T24

Pérdida Potencial Banorte 166.0

Capital neto Banorte 191,750.3

Pérdida Potencial / Capital neto Banorte 0.086%

La pérdida potencial por factor de riesgo se comportó durante el 3T24 de la siguiente manera:

Factor de Riesgo

(Millones de pesos) 3T24 Promedio

3T24

Tasas Domésticas 145.9127.9

Tasas Foráneas 61.760.4

Sobretasas 55.161.1

FX 64.540.8

Otros 51.884.5

Efecto Diversificación (224.7) (208.7)

Pérdida Potencial Total del Banco 154.2166.0

La pérdida potencial al cierre del 3T24 corresponde a Ps 154.2 millones. La aportación a la pérdida potencial por cada factor de Riesgo es:

Factor de Riesgo

(Millones de pesos) 3T24 Promedio

3T24

Tasas Domésticas 59.764.2

Tasas Foráneas 22.527.4

Sobretasas 20.318.6

FX 31.233.6

Otros 20.622.1

Pérdida Potencial Total del Banco 154.2166.0

La pérdida potencial por factor de riesgo se determina simulando 500 escenarios históricos más un escenario de estrés, realizando una agrupación de instrumentos por su factor de riesgo principal. Es importante destacar que se tomaron en cuenta todas las posiciones clasificadas como de negociación, excluyendo la posición de conservados al vencimiento y disponibles para la venta.

La concentración promedio por factor de riesgo mercado sin considerar efecto diversificación es:

Factor de Riesgo 3T24

Tasas 55%

Sobretasas 11%

FX 20%

Otros 13%

3.3. Análisis de Sensibilidad y Pruebas bajo condiciones Extremas

De manera complementaria a la pérdida potencial y con objeto de robustecer el análisis de riesgo, Banorte realiza pruebas bajo condiciones extremas, también denominadas Stress Testing. Lo anterior, presentado de manera mensual al CPR y tiene como objetivo principal, obtener el impacto en las posiciones de la institución dado movimientos importantes en los factores de riesgo.

3.4. Backtesting

A fin de validar la efectividad y precisión de la pérdida potencial, se presenta mensualmente al CPR el análisis de Backtesting. Mediante este análisis es posible comparar las pérdidas y ganancias observadas respecto a la Pérdida Potencial estimada y, en caso de ser necesario, se realizan ajustes pertinentes al estimador.

4. RIESGO DE BALANCE Y LIQUIDEZ

Los objetivos de Riesgo de Balance y Liquidez en GFNorte son:

- Cumplir con el Perfil de Riesgo Deseado definido por el Consejo de Administración del Grupo.
- Dar un adecuado seguimiento al Riesgo de Balance y Liquidez.
- Cuantificar mediante el uso de diversas metodologías, la exposición al Riesgo de Balance y Liquidez.
- Medir la vulnerabilidad de la Institución a condiciones extremas de mercado y que dichos resultados se consideren para la toma de decisiones.
- Mantener adecuadamente informada en tiempo y forma a la Alta Dirección sobre la exposición al Riesgo de Balance y Liquidez y sobre cualquier desviación a los límites y al perfil de riesgo.
- Dar seguimiento a la política de cobertura de la institución y revisarla al menos anualmente.
- Mantener un nivel suficiente de Activos Líquidos elegibles para garantizar la liquidez de la Institución aún bajo condiciones de estrés.

Las políticas de Riesgo de Liquidez en GFNorte son:

- Establecimiento de Límites Globales y Específicos de Administración de Riesgo de Balance y Liquidez.
- Medición y monitoreo del Riesgo de Balance y Liquidez.
- Información y revelación del Riesgo de Liquidez a las áreas tomadoras de riesgos, al CPR, al Consejo de Administración, a las Autoridades Financieras y al Público Inversionista.

4.1. Alcance, Metodologías y Reporte del Riesgo de Balance y Liquidez

El Riesgo de Balance y Liquidez se gestiona a través de una serie de pilares fundamentales, entre los que se pueden destacar la utilización de indicadores clave, como el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), brechas de re-precio y liquidez, así como las pruebas de estrés. Lo anterior se fundamenta en un marco de políticas y manuales, incluyendo un plan de financiamiento de contingencia y un plan de contingencia para la preservación de la solvencia y la liquidez. De manera similar se complementa con el seguimiento de límites y niveles de Perfil de Riesgo Deseado sobre las métricas de Riesgo de Balance y Liquidez en cuestión. La revelación de las métricas e indicadores referidos y el cumplimiento de éstos con los límites y el Perfil de Riesgo Deseado establecido se realiza a través de reportes mensuales al CPR, semanales al Comité de Gestión de Balance y de manera trimestral al Consejo de Administración.

La gestión del Riesgo de Balance y Liquidez se apoya en diversos sistemas de información y medición del riesgo, los cuales cumplen con los estándares regulatorios y

están alineados a las mejores prácticas internacionales en materia de Administración de Riesgos. Cabe mencionar, que la información contenida en los sistemas de riesgo, así como los reportes que éstos generan son respaldados de forma continua siguiendo procedimientos institucionales en materia de seguridad informática.

4.2. Perfil y Estrategia de Financiamiento

La composición y evolución del fondeo del banco durante el trimestre se muestra en la siguiente tabla:

Fuente de Fondeo

(Millones de pesos) 2T24 3T24 Var vs. 2T24

Depósitos a la Vista

Moneda Nacional (1) 637,159 629,907 (1.1%)

Moneda Extranjera (1) 82,285 87,052 (5.8%)

Depósitos a la Vista 719,444 716,960 (0.3%)

Depósitos a Plazo - Ventanilla

Moneda Nacional (2) 297,835 307,402 (3.2%)

Moneda Extranjera 6,888 6,250 (9.3%)

Captación Ventanilla 1,024,167 1,030,612 (0.6%)

Mesa de Dinero

Moneda Nacional (3) 46,221 62,544 (35.3%)

Moneda Extranjera (3) 52,707 48,769 (7.5%)

Captación Integral Sector Banca 1,123,095 1,141,925 (1.7%)

1. Incluye saldo de Cuenta Global de Captación sin Movimiento.

2. Incluye eliminaciones entre subsidiarias

3. Mesa de Dinero y Depósitos a Plazo

4.3. Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El CCL permite cuantificar el Riesgo de Liquidez a través de la relación entre Activos Líquidos y Salidas Netas de Efectivo, en los próximos 30 días, bajo supuestos de un escenario de estrés regulatorio.

El CCL es un indicador que debe interpretarse como la suficiencia de liquidez de la Institución para cubrir sus obligaciones de corto plazo, bajo un escenario extremo, haciendo uso únicamente de sus Activos Líquidos de mayor calidad.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 129 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Las siguientes tablas presentan la evolución promedio de los componentes del CCL en 3T24.

Componentes del CCL

(Millones de pesos)

Cálculo Consolidado

Importe Sin Ponderar (Promedio) Importe Ponderado (Promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1Total de Activos Líquidos ComputablesNo aplica179,616

SALIDAS DE EFECTIVO

2Financiamiento minorista no garantizado581,62139,952

3Financiamiento estable364,20918,210

4Financiamiento menos estable217,41121,741

5Financiamiento mayorista no garantizado397,595101,803

6Depósitos operacionales368,58585,502

7Depósitos no operacionales25,23112,522

8Deuda no garantizada3,7793,779

9Financiamiento mayorista garantizado278,71320,838

10Requerimientos adicionales:530,12042,158

11Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías19,00811,689

12Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda00

13Líneas de crédito y liquidez511,11330,469

14Otras obligaciones de financiamiento contractuales2,207245

15Otras obligaciones de financiamiento contingentes00

16TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica204,995

ENTRADAS DE EFECTIVO

17Entradas de efectivo por operaciones garantizadas95,3329,284

18Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas108,49974,448

19Otras entradas de efectivo5,9525,952

20TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO209,78489,684

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 130 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Importe Ajustado

21TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLESNo aplica179,616

22TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica115,311

23COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZNo aplica156.34%

Componentes del CCL

(Millones de pesos)

Cálculo Individual

Importe Sin Ponderar (Promedio) Importe Ponderado (Promedio)

ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES

1Total de Activos Líquidos ComputablesNo aplica179,616

SALIDAS DE EFECTIVO

2Financiamiento minorista no garantizado581,62139,952

3Financiamiento estable364,20918,210

4Financiamiento menos estable217,41121,741

5Financiamiento mayorista no garantizado392,61099,742

6Depósitos operacionales368,58585,502

7Depósitos no operacionales20,24510,460

8Deuda no garantizada3,7793,779

9Financiamiento mayorista garantizado278,71320,838

10Requerimientos adicionales:477,05239,413

11Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías19,00811,689

12Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda00

13Líneas de crédito y liquidez458,04427,725

14Otras obligaciones de financiamiento contractuales2,207245

15Otras obligaciones de financiamiento contingentes00

16TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica200,189

ENTRADAS DE EFECTIVO

17Entradas de efectivo por operaciones garantizadas95,3329,284

18Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas110,56580,431

19Otras entradas de efectivo5,9525,952

20TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO211,84995,668

Importe Ajustado

21TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLESNo aplica179,616

22TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVONo aplica104,521

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 131 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

23COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZNo aplica172.66%

Durante 3T24, se observó un CCL consolidado promedio de los 92 días del trimestre de 156.34% y un CCL individual promedio de los 92 días del trimestre de 172.66%, con CCL consolidado al cierre de 3T24 de 141.78%, y un CCL individual al cierre de 146.02% situándose por arriba del Perfil de Riesgo Deseado y el mínimo regulatorio establecido en la normativa vigente. Los resultados anteriores indican que Banorte se encuentra en posición de hacer frente a la totalidad de sus obligaciones de corto plazo ante un escenario de crisis .

4.4.Evolución de los Componentes del CCL

La evolución de los componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez entre el cierre del 2T24 y el cierre del 3T24 se presenta en la siguiente tabla.

Componente CCL

(Millones de pesos)2T243T24Var vs. 2T24

Activos Líquidos208,869187,676(10.1%)

Entradas de Efectivo73,56973,082(0.7%)

Salidas de Efectivo209,118205,452(1.8%)

Los Activos Líquidos que computan para el CCL del Banco y Sofomes entre el cierre del 2T24 y el cierre del 3T24 presentan la siguiente distribución:

Tipo de Activo

(Millones de pesos)2T243T24Var vs. 2T24

Total208,869187,676(10.1%)

Nivel I201,977179,697(11.0%)

Nivel II6,8937,97915.8%

Nivel II A4,7995,59816.7%

Nivel II B2,0942,38113.7%

4.5.Principales Causas de los Resultados del CCL

Las variaciones en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez entre el 2T24 y el 3T24 se deben al vencimiento de una emisión de la institución por 10,400 millones de pesos y al efecto del pago de dividendo a Banco a Grupo Financiero.

Cabe destacar que Banorte no ha usado las Facilidades permanentes de liquidez de Banco

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 132 / 17
CONSOLIDADO
Impresión Final

de México durante el 3T24..

4.6.Exposición a Instrumentos Derivados y posibles llamadas de Margen

Banorte aplica el criterio regulatorio para la determinación de salidas potenciales de efectivo por derivados. Al cierre de 3T24, se observa lo siguiente:

Salidas de Efectivo por Derivados

(Millones de pesos) 2T243T24Var vs. 2T24

Salida neta a valor de mercado y por exposición potencial6,9626,9620.0%

Salidas de Efectivo por Baja de 3 escalafones en calificación crediticia000.0%

La medición anterior, indica que las salidas potenciales por derivados podrían representar un requerimiento de liquidez de hasta Ps 6,962 millones, sin movimiento respecto a 2T24.

4.7.Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)

El CFEN es un indicador que debe interpretarse como la proporción entre el Financiamiento Estable Disponible, constituido por los recursos propios y ajenos que se consideran como fiables en un horizonte temporal; y el Financiamiento Estable Requerido, constituido por la liquidez, los vencimientos de los activos y las posiciones fuera de Balance.

Las siguientes tablas presentan la evolución promedio de los componentes del CFEN en 3T24:

CFENCifras Consolidadas

(Millones de Pesos)Importe sin ponderar por plazo residualImporte ponderado

Sin vencimiento< 6 mesesDe 6 meses a < 1 año>1 año

Elementos del Monto del Financiamiento Estable Disponible

1Capital:208,287000208,287

2Capital fundamental y capital básico no fundamental.208,287000208,287

3Otros instrumentos de capital.00000

4Depósitos minoristas:0650,6561,947196607,568

5Depósitos estables.0400,57560380,552

6Depósitos menos estables.0250,0811,941196227,017

7Financiamiento mayorista:0717,6525,574107,310442,674

8Depósitos operacionales.042,8810021,441

9Otro financiamiento mayorista.0674,7715,574107,310421,234

10Pasivos interdependientes01,2863316,9520

11Otros pasivos:28,13425,07912,093

12Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable NetoNo aplica0No aplica

13Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.28,1342,36021,2511,46812,093

14Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible No aplicaNo aplicaNo aplicaNo aplica1,270,623

Elementos del Monto de Financiamiento Estable Requerido

15Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.No aplicaNo aplicaNo aplicaNo aplica86,225

16Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.01,71200856

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 133 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

17Préstamos al corriente y valores:0366,91677,187652,059724,814
18Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.054,769005,477
19Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegibles distintos de nivel I, y financiamiento otorgado a entidades financieras no garantizado.020,00014,2969,84819,996
20Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:0244,65255,027390,330469,938
21Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.094,6724,77358,41487,691
22Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:08,0814,924240,224187,365
23Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.02,9941,900116,63978,263
24Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).039,4142,93911,65742,038
25Activos interdependientes.01,2863316,9520
26Otros Activos:49,808641,164118,563
27Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.3No aplicaNo aplicaNo aplica3
28Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centralesNo aplica00
29Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.No aplica22,3689,117
30Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicialNo aplica464,6441,200
31Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.49,805141,3479112,713108,244
32Operaciones fuera de balance.No aplica551,69827,585
33Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido. No aplicaNo aplicaNo aplicaNo aplica958,044
34Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).No aplicaNo aplicaNo aplicaNo aplica132.63%

CFENCifras Individuales

(Millones de pesos)Importe sin ponderar por plazo residualImporte ponderado

Sin vencimiento< 6 mesesDe 6 meses a < 1 año>1 año

Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible

1Capital:208,287000208,287

2Capital fundamental y capital básico no fundamental.208,287000208,287

3Otros instrumentos de capital.00000

4Depósitos minoristas:0650,6561,947196607,568

5Depósitos estables.0400,57560380,552

6Depósitos menos estables.0250,0811,941196227,017

7Financiamiento mayorista:0699,9095,457100,171427,249

8Depósitos operacionales.042,8810021,441

9Otro financiamiento mayorista.0657,0275,457100,171405,808

10Pasivos interdependientes01,2863316,9520

11Otros pasivos:28,13425,07912,093

12Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable NetoNo aplica0No aplica

13Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.28,1342,36021,2511,46812,093

14Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible No aplicaNo aplicaNo aplicaNo aplica1,255,198

Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido

15Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 134 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Estable Neto.No aplicaNo aplicaNo aplicaNo aplica86,225
 16Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.01,71200856
 17Préstamos al corriente y valores:0336,77776,050657,368712,085
 18Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.054,769005,477
 19Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegibles distintos de nivel I, y financiamiento otorgado a entidades financieras no garantizado.027,84314,85417,45929,063
 20Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:0206,67053,333388,028448,142
 21Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.086,1134,77358,41483,412
 22Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:08,0814,924240,224187,365
 23Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.02,9941,900116,63978,263
 24Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).039,4142,93911,65742,038
 25Activos interdependientes.01,2863316,9520
 26Otros Activos:49,808690,969118,563
 27Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.3No aplicaNo aplicaNo aplica3
 28Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centralesNo aplica00
 29Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.No aplica22,3689,117
 30Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicialNo aplica464,6441,200
 31Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.49,805141,3479112,713108,244
 32Operaciones fuera de balance.No aplica502,90325,145
 33Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido. No aplicaNo aplicaNo aplicaNo aplica942,875
 34Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).No aplicaNo aplicaNo aplicaNo aplica133.12%

Durante 3T24, se observó un CFEN consolidado promedio de los 92 días del trimestre de 132.63% y un CFEN individual promedio de los 92 días del trimestre de 133.12%, con CFEN consolidado al cierre de 3T24 de 132.39%, situándose por arriba del Perfil de Riesgo Deseado y el mínimo regulatorio establecido en la normativa vigente. Los resultados anteriores indican que Banorte, mantiene un perfil de financiación estable en relación con la composición de sus activos y operaciones fuera de balance.

4.8. Evolución de los Componentes del CFEN

La evolución de los componentes del Coeficiente de Fondeo Estable Neto entre el cierre del 2T24 y el cierre del 3T24 se presenta en la siguiente tabla:

2T24	3T24	Variación
Fondeo Estable Disponible	Fondeo Estable Requerido	CFEN
Fondeo Estable Disponible	Fondeo Estable Requerido	CFEN
< 6 meses	1,138,312285,7381,151,558317,2971.2%	11.0%

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 135 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

De 6 meses a < 1 año 29,32244,38514,18140,029 (51.6%) (9.8%)
>1 año 82,671607,752133.31% 111,557607,437132.39% 34.9% (0.1%) (0.69%)

4.9.Principales Causas de los Resultados del CFEN

Los sólidos niveles del Coeficiente de Fondeo Estable Neto de la institución se deben principalmente a: (1) los sólidos niveles de capitalización de la institución, reforzados por una fuerte estructura de fondeo de largo plazo derivado de emisiones de deuda subordinada; (2) la estabilidad de los depósitos de clientes, los cuales permiten la cobertura natural del balance activo con pasivos de alta calidad.

4.10.Riesgo de Liquidez en moneda extranjera

Para la cuantificación y el seguimiento del Riesgo de Liquidez se utilizan, para el portafolio de dólares, los criterios establecidos por Banco de México para la elaboración del Coeficiente de Liquidez, en moneda extranjera.

El Coeficiente de Liquidez en moneda extranjera debe interpretarse como la capacidad que tiene la institución de cubrir sus descalces de liquidez con activos líquidos, ambos en moneda extranjera.

4.11.Brechas de Liquidez

Como parte del análisis de la liquidez del Banco, se analizan las brechas de liquidez resultante de las obligaciones activas y pasivas de la Institución a 30 días. Bajo este esquema se monitorea a nivel Banco, teniéndose los siguientes resultados para 3T24.

Concepto

(Millones de pesos) 2T24 3T24 Var vs. 2T24
Brecha Acumulada a un mes 15,278 (6,350) (141.6%)
Activos Líquidos 198,032 185,266 (6.4%)

El descalce entre las entradas y salidas (brechas) para los próximos 30 días se cubren con activos líquidos. Adicionalmente, se presenta una desagregación más granular de las brechas de liquidez, quedando de la siguiente forma para 3T24:

Concepto

(Millones de pesos) 1 día 7 días 1 mes 3 meses 6 meses 12 meses
Brecha Natural (8,290) (720) 2,660 33,420 38,450 76,954
Brecha Acumulada (8,290) (9,011) (6,350) 27,069 65,519 142,473

4.12.Pruebas bajo condiciones extremas de liquidez

Como parte de la gestión de la administración de Riesgo de Liquidez, Banorte realiza pruebas bajo condiciones extremas de liquidez con escenarios internos para evaluar la suficiencia de la liquidez del banco bajo condiciones adversas tanto del entorno como por condiciones intrínsecas del banco. Para estos efectos, se han considerado un total de 9 escenarios, basadas en 3 fuentes de riesgo (sistémico, idiosincrático y combinado) con 3 niveles de severidad cada uno (moderado, medio y severo).

4.13. Plan de financiamiento de contingencia

Con la finalidad de contar con prácticas integrales en la gestión de la liquidez, y garantizar su operación en situaciones adversas en materia de liquidez, Banorte tiene implementado un plan de financiamiento de contingencia que incorpora elementos para identificar posibles problemas de liquidez y define las fuentes alternas de fondeo disponibles para hacer frente a contingencias.

4.14. Riesgo de Balance

El riesgo de tasa de interés consiste en estimar el impacto en el margen financiero. El margen financiero es la diferencia entre los ingresos generados por intereses y los costos asociados a pasivos con costo financieros (gastos por interés). Dependiendo de la estructura del balance, los movimientos en las tasas de interés pueden tener impactos positivos o negativos en los escenarios de alza o baja en tasas.

Debido a que el margen financiero obedece a la estructura de flujos de los activos y pasivos en el balance, el modelo utilizado para estimar esta métrica es un modelo de brechas de re-precio. Todos los activos y pasivos se alocan en distintas bandas dependiendo su naturaleza de re-precio y/o estructura de vencimientos. Una vez con la estructura de re-precio, se puede calcular el impacto de cada banda en el indicador.

4.14.1. Sensibilidad del Margen Financiero

La sensibilidad de margen financiero es una métrica estática que considera el ejercicio presupuestal a doce meses, es decir, solo las bandas menores a un año son impactadas por los distintos movimientos de tasas de interés. Los supuestos son:

- Considera los efectos de re-precitación de todos los activos y pasivos financieros del libro de balance.
- El seguimiento del libro de negociación se lleva por separado.
- Considera el comportamiento de todos los modelos de balance (ej. Prepago hipotecario, y sobrevivencia de depósitos).
- El balance es considerado estático y constante a lo largo del tiempo, es decir, no se considera ni crecimiento orgánico ni movimientos en la estructura de tasas ni cambios en la mezcla o estrategias de productos.

En la siguiente tabla, se aprecia la Sensibilidad del Margen Financiero:

Sensibilidad al Margen
(Millones de pesos) 2T24 vs. 3T24
Balance en Moneda Nacional 36436 (90.1%)
Balance en Moneda Extranjera 50753 (14.7%)

Durante el 3T24, la sensibilidad del balance en moneda nacional a una variación de 100 pbs en tasas nacionales pasa de Ps 364 millones en 2T24 a Ps 36 millones. Por otro lado, la sensibilidad del balance en moneda extranjera a una variación de 100 pbs en tasas extranjeras pasa de Ps 507 millones a Ps 531 millones. Los Instrumentos Financieros para Cobrar y Vender (antes Disponibles para la Venta), al cierre del 3T24 correspondieron a Ps 177,444 millones, y en promedio durante el 3T24 a Ps 180,237

millones.

4.14.2. Valor Económico del Capital

El valor económico del capital es una métrica de largo plazo que contrasta la diferencia en el valor presente de los activos y el valor presente de los pasivos, bajo distintos escenarios de tasa de interés. Esta métrica considera, de igual forma, los resultados de todos los modelos internos sobre el comportamiento del balance, previamente mencionados para la sensibilidad al margen financiero.

En la siguiente tabla, se aprecia el valor económico del capital para Banco Banorte, ante un escenario de +100 pbs paralelo.

Valor Económico del Capital
(Pbs) 3T24
Aumento Generalizado +100pbs155

5. RIESGO OPERACIONAL

La Institución cuenta con un área formal de Riesgo Operacional que reporta directamente a la Dirección General de Administración de Riesgos y Crédito.

El Riesgo Operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos (esta definición incluye al Riesgo Tecnológico y Legal).

La Administración del Riesgo Operacional tiene como objetivos:

- a) Permitir y apoyar a la organización a alcanzar sus objetivos institucionales a través de la prevención y administración de los riesgos operacionales.
- b) Asegurar que los riesgos operacionales existentes y los controles requeridos estén debidamente identificados, evaluados y alineados con la estrategia de riesgos establecida por la organización.
- c) Asegurar que los riesgos operacionales estén debidamente cuantificados para posibilitar la adecuada asignación de capital por Riesgo Operacional.

5.1. Políticas, objetivos y lineamientos

Como parte de la normatividad institucional se encuentran documentadas las políticas, objetivos, lineamientos, metodologías y áreas responsables en materia de gestión del Riesgo Operacional, para la administración, cobertura y mitigación del mismo.

La Dirección de Riesgo Operacional mantiene una estrecha comunicación y coordinación con la Dirección de Contraloría Normativa, a fin de propiciar un Control Interno efectivo en el que se establezcan procedimientos y adecuados controles que mitiguen el Riesgo Operacional dentro de los procesos, dándose seguimiento al cumplimiento de los mismos a través de la Dirección de Auditoría Interna.

La Contraloría Normativa como parte del Sistema de Control Interno lleva a cabo las

siguientes actividades relacionadas con la mitigación del riesgo:

- a) Validación del control interno.
- b) Administración y control de la normatividad institucional.
- c) Monitoreo del control interno de los procesos operativos por medio de los reportes de indicadores de control. Reportados por los contralores de proceso de las diferentes áreas.
- d) Administración del proceso de Prevención de Lavado de Dinero.
- e) Control y seguimiento a las disposiciones regulatorias.
- f) Análisis y evaluación de procesos operativos y proyectos con la participación de los directores responsables de cada proceso, a fin de asegurar un adecuado control interno.

5.2.Herramientas Cuantitativas y Cualitativas de medición

5.2.1 Base de Datos de Pérdidas Operativas

Para el registro de los eventos de pérdida operativa se cuenta con un sistema que permite a las áreas centrales proveedoras de información registrar directamente y en línea dichos eventos, los cuales son clasificados por Tipo de Evento de acuerdo con las siguientes categorías:

Fraude Interno: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar regulaciones, leyes o políticas empresariales (excluidos los eventos de diversidad / discriminación) en las que se encuentra implicada, al menos, una parte interna a la empresa.

Fraude Externo: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar la legislación, por parte de un tercero.

Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo: Pérdidas derivadas de actuaciones incompatibles con la legislación o acuerdos laborales, sobre higiene o seguridad en el trabajo, sobre el pago de reclamaciones por daños personales, o sobre casos relacionados con la diversidad / discriminación.

Clientes, Productos y Prácticas Empresariales: Pérdidas derivadas del incumplimiento involuntario o negligente de una obligación profesional frente a clientes concretos (incluidos requisitos fiduciarios y de adecuación), o de la naturaleza o diseño de un producto.

Eventos Externos: Pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos materiales como consecuencia de desastres naturales u otros acontecimientos.

Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas: Pérdidas derivadas de incidencias en el negocio y de fallos en los sistemas.

Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos: Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos, así como de relaciones con contrapartes comerciales y proveedores.

Esta Base de Datos Histórica permite contar con la estadística de los eventos operacionales en los que ha incurrido la institución para de esta manera poder determinar las tendencias, frecuencia, impacto y distribución que presentan.

5.2.2. Base de Datos de Contingencias Legales y Fiscales

Para el registro y seguimiento de los asuntos judiciales, administrativos y fiscales que puedan derivar en la emisión de resoluciones desfavorables inapelables, se desarrolló internamente el sistema llamado "Sistema de Monitoreo de Asuntos de Riesgo Legal" (SMARL). Este sistema permite a las áreas centrales proveedoras de información registrar directamente y en línea dichos eventos, los cuales son clasificando por empresa, sector y materia jurídica entre otros.

Como parte de la gestión del Riesgo Legal en la Institución se realiza una estimación de las Contingencias Legales y Fiscales por parte de los abogados que llevan los casos, determinando el grado de riesgo de cada asunto con base en una metodología interna. Lo anterior permite crear las Reservas Contables necesarias en un plazo determinado (en función a la duración de la demanda), a fin de hacer frente a dichas Contingencias.

5.3. Modelo de Gestión

La Institución tiene objetivos definidos, los cuales son alcanzados a través de diferentes planes, programas y proyectos. El cumplimiento de dichos objetivos se puede ver afectado por la presencia de riesgos operacionales, razón por la cual se hace necesario contar con una metodología para administrar los mismos dentro de la organización, por lo que la administración del Riesgo Operacional es ahora una política institucional definida y respaldada por la Alta Dirección.

Para llevar a cabo la Administración del Riesgo Operacional es fundamental identificar cada uno de los riesgos operacionales inmersos en los procesos a fin de poder analizarlos de una manera adecuada. En este sentido, actualmente los riesgos identificados por el área de Contraloría Normativa con el apoyo de los Contralores de Proceso, son registrados y gestionados a fin de eliminarlos o mitigarlos (buscando reducir su severidad o frecuencia) y definiendo en su caso niveles de tolerancia.

5.4. Cálculo de Requerimiento de Capital

De acuerdo con las Reglas de Capitalización por Riesgo Operacional vigentes, la institución ha adoptado el Método de Indicador de Negocio, mismo que es calculado y reportado periódicamente a la autoridad; los activos sujetos al riesgo operativo se encuentran revelados en la nota correspondiente a las Reglas para requerimientos de capitalización.

5.5. Sistemas de Información, Medición y Reporte del Riesgo Operacional

La gestión del Riesgo Operacional se apoya en diversos sistemas de información y medición del riesgo, los cuales cumplen con los estándares regulatorios y están alineados a las mejores prácticas internacionales en materia de Administración de Riesgos. Cabe mencionar, que la información contenida en los sistemas de riesgo, así como los reportes que éstos generan son respaldados de forma continua siguiendo procedimientos institucionales en materia de seguridad informática.

La información generada por las Bases de Datos y por el Modelo de Gestión es procesada periódicamente a fin de reportar al CPR y al Consejo de Administración los principales eventos operacionales detectados, tendencias, riesgos identificados y sus estrategias de mitigación. Adicionalmente se reporta el estatus de las principales iniciativas en materia de mitigación de Riesgo Operacional implementadas por las diferentes áreas de la organización.

5.6.Revelación de Riesgos Operacionales

Con respecto a la revelación de los Riesgos Operacionales a que está expuesta la institución, se informa que las pérdidas operacionales acumuladas en los últimos 12 meses representan el 0.8% del Margen de Interés Neto (acumulado en los últimos 12 meses).

5.7.Riesgo Tecnológico

Riesgo Tecnológico se define en nuestra Institución, como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración, o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes. Este riesgo forma parte inherente al Riesgo Operacional por lo que su gestión es realizada en forma conjunta con toda la organización.

Para atender el Riesgo Operacional relacionado con la integridad de la información ha sido creado el Comité de Integridad cuyos objetivos son alinear los esfuerzos de seguridad y control de la información bajo el enfoque de prevención, definir nuevas estrategias, políticas, procesos o procedimientos y buscar dar solución a problemas de seguridad informática que afecten o puedan afectar el patrimonio Institucional.

Las funciones establecidas por la CNBV en materia de Administración de Riesgo Tecnológico son realizadas por la Institución bajo los lineamientos establecidos por la normatividad institucional y el Comité de Integridad.

Para enfrentar el Riesgo Operacional provocado por eventos externos de alto impacto, se cuenta con un Plan de Continuidad de Negocio (BCP por sus siglas en inglés) y con un Plan de Recuperación de Desastres (DRP por sus siglas en inglés) basados en un esquema de replicación de datos síncrona, en un centro de cómputo alterno. Con lo anterior, se tiene cubierto el respaldo y la recuperación de las principales aplicaciones críticas de la institución, en caso de presentarse algún evento operativo relevante.

5.8.Riesgo Legal

Riesgo Legal en nuestra Institución, se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la institución lleva a cabo.

Es fundamental medir el Riesgo Legal como parte inherente del Riesgo Operacional para entender y estimar su impacto. Por lo anterior, los asuntos legales que derivan en pérdidas operativas reales del sistema SMARL son posteriormente registrados en la base de datos de eventos operacionales, de acuerdo con una taxonomía predefinida.

Con base en las estadísticas de los asuntos legales en curso y los eventos de pérdida reales, es posible identificar riesgos legales u operacionales específicos, los cuales son analizados a fin de eliminarlos o mitigarlos, buscando reducir o limitar su futura ocurrencia o impacto.

6.BURSATILIZACIONES REALIZADAS POR BANORTE

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 141 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

El objetivo principal de las operaciones de bursatilización realizadas por la Institución es transferir los riesgos y beneficios de determinados activos financieros en posición propia a terceros. Así mismo, para la institución representa una fuente de fondeo alterno.

Banorte ha realizado la siguiente bursatilización:

- El 11 de octubre de 2006, Fincasa Hipotecaria (Fincasa), actualmente fusionada con Banorte, celebró el contrato de fideicomiso irrevocable para la emisión de certificados bursátiles No. 563, con clave de emisora FCASACB, cuyo activo subyacente son créditos hipotecarios originados y cedidos por Fincasa.
- El 5 de diciembre de 2023, Banorte celebró el contrato de fideicomiso irrevocable No. 4907 para la emisión de certificados bursátiles con clave de emisora BANORCB. La emisión de los certificados bursátiles por parte del fideicomiso se llevó a cabo el 21 de diciembre de 2023, estos están respaldados por créditos a gobiernos, estados y municipios, todos originados y cedidos por Banorte.

La institución no es responsable de los riesgos asumidos o retenidos con respecto al patrimonio de los fideicomisos, su única responsabilidad es en relación con el cumplimiento de las obligaciones que estén expresamente previstas en el contrato de fideicomiso y en el contrato de administración. Sin embargo, con respecto a la bursatilización BANORCB 23, los riesgos asumidos y retenidos del fideicomiso son relevantes dado la participación en los certificados bursátiles.

La Institución es responsable de que cada uno de los créditos cedidos cumpla con los criterios de elegibilidad al momento de la cesión respectiva. Si el fiduciario, el representante común, o el garante financiero, identifican algún crédito no elegible, se le podrá exigir a Banorte que reemplace dicho crédito o si dicho reemplazo no es posible, el pago de "crédito no elegible no reemplazado" en cuestión. Si Banorte identifica algún crédito no elegible, deberá notificarlo y reemplazarlo o realizar el pago correspondiente.

No se cuenta con políticas predeterminadas para la emisión de bursatilizaciones por parte del Consejo de Administración de la Institución, la autorización para originar alguna nueva emisión se solicitaría cuando se requiera.

La Institución no participa en bursatilización de posiciones de terceras personas.

Existen diversos factores de riesgo que pueden afectar el patrimonio de los fideicomisos de las bursatilizaciones. En caso de materializarse estos riesgos, el pago a los tenedores de los certificados bursátiles podría verse afectado en forma adversa. Los principales riesgos a los que se encuentran expuestos estos instrumentos financieros son: Riesgo Crédito, Riesgo Mercado, Riesgo Liquidez y Riesgo Operacional, los cuales han sido detallados en secciones anteriores.

Para vigilar la calidad crediticia de la exposición al Riesgo Crédito de los instrumentos financieros originados por activos bursatilizados, la Institución calcula la pérdida esperada con un horizonte de tiempo de un año, mientras que para dar seguimiento a la exposición de Riesgo de Mercado calcula el valor en riesgo a un horizonte de tiempo de un día y con un nivel de confianza al 99%, para dichos instrumentos.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 142 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

En las bursatilizaciones realizadas, donde Banco Mercantil del Norte participa, es el fideicomitente y fideicomisario de los fideicomisos. Adicionalmente, la Institución también desempeña funciones de administrador en cada uno de los fideicomisos.

Por otra parte, la Institución también actúa como inversionista al adquirir títulos de los certificados bursátiles emitidos por los fideicomisos constituidos para las bursatilizaciones. Al 3T24, Banorte tiene en posición propia los siguientes títulos y montos de las bursatilizaciones realizadas por la misma Institución:

Bursatilización
(Millones de pesos)Banorte
TítulosMonto
91_BANORCB_23270,000,00026,744
97_FCASACB_06U--

A continuación se muestra la proporción de títulos que mantiene en posición propia Banorte, en relación al total de los títulos emitidos por cada serie:

Bursatilización
(Millones de pesos)Títulos emitidosBanorte
91_BANORCB_23270,000,000100.0%
97_FCASACB_06U1,351,3860.0%

A continuación, se presentan las calificaciones asignadas por cada agencia calificadora al cierre del trimestre para cada certificado bursátil emitido por los fideicomisos mencionados:

BursatilizaciónStandard & Poor'sFitch RatingsMoody'sHR RatingsVerumBestDBRS
NacionalGlobalNacionalGlobalNacionalGlobalNacionalGlobalNacionalGlobalNacionalGobal
NacionalGlobal
91_BANORCB_23HRAAAAAA/M
97_FCASACB_06UmxBBCCC (mex)

Al 3T24, los montos de los activos subyacentes de la bursatilización son:

Bursatilización
(Millones de pesos)Monto
VigenteVencidoTotal
91_BANORCB_23Ps 28,993Ps 0Ps 28,993
97_FCASACB_06UPs 44Ps 92Ps 136

La exposición mantenida de bursatilizaciones realizadas, desglosada por ponderador de Riesgo Crédito, se muestra a continuación:

Concepto
(Millones de pesos)ExposiciónRequerimiento de capital

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 143 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 126,744964
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 200
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 300
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 400
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 5.1 a 5.400
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 5.5 a 5.900

No se cuenta con posición de bursatilizaciones registradas en cuentas de orden y ninguna posición mantenida de las bursatilizaciones se deduce del capital fundamental.

Las bursatilizaciones de los fideicomisos 563 y 4907 cuentan con cláusulas de amortización anticipada. La Institución no ha realizado bursatilizaciones de operaciones revolventes ni rebursatilizaciones durante el trimestre

6.1. Políticas contables aplicadas

Las operaciones de bursatilización realizadas por la Institución fueron reconocidas de acuerdo con lo establecido por la norma de Información Financiera C-14 Transferencia y baja de activos financieros.. En lo que respecta a la bursatilización BORHIS se concluyó que a pesar de retener los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo provenientes de los activos financieros, se asume una obligación contractual de pagar dichos flujos de efectivo a un tercero. Además, en el análisis de la transferencia de estos activos, se concluyó que la entidad transfiere substancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos financieros.

El reconocimiento del beneficio sobre ventas se ajusta a lo establecido por el párrafo 43.1.1 de la NIF C-14, donde se establece:

- a) Dar de baja los activos financieros transferidos al último valor en libros;
- b) Reconocer las contraprestaciones recibidas en la operación;
- c) Reconocer en los resultados del ejercicio la ganancia o pérdida, por la diferencia que exista entre el valor en libros de los activos financieros dados de baja, y la suma de (i) las contraprestaciones recibidas (reconocidas a valor razonable) y (ii) el efecto (ganancia o pérdida) por valuación acumulado que en su caso se haya reconocido en el capital contable.

En lo que respecta a la bursatilización GEM se concluyó que la Entidad no realizó una venta a un tercero, pues no transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a los activos transferidos. Por tal motivo, dichos activos no son dados de baja a nivel consolidado.

Ambas bursatilizaciones emitieron instrumentos conocidos como constancias a favor de la Institución, como titulares de los derechos en último lugar bajo el contrato del fideicomiso. Estas constancias dan el derecho a recibir un porcentaje de las distribuciones y en general a la proporción que corresponda del remanente que pueda haber en el patrimonio del fideicomiso después del pago total de los certificados bursátiles. La valuación de las constancias se basa en el método de valor presente neto de los flujos de efectivo remanentes esperados durante la vida de la bursatilización. El flujo de efectivo remanente es la suma del flujo de efectivo a recibir de la cartera de créditos bursatilizados, menos el flujo de efectivo a pagar de los certificados bursátiles, menos el gasto mensual por administración y mantenimiento, menos cualquier incremento de reserva de principal o interés en su caso. Al cierre del ejercicio, la constancia generada por la bursatilización FCASACB 06U tiene un valor razonable de cero, dado que no se contemplan recibir flujos de efectivos remanentes. Por su parte, la constancia generada por la bursatilización BANORCB 23 tiene un valor razonable de 3,857 mdp, el cual sólo está reconocido en la contabilidad de Banco Banorte (individual). A nivel Banco Banorte consolidado, esta constancia se elimina como parte

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 144 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

de los asientos de consolidación.

Los flujos remanentes son descontados con la curva bancaria B1, la cual toma en consideración el Riesgo de Crédito de los fideicomisos. Entre los supuestos más importantes en la valuación de las constancias GEM se tienen los siguientes:

- a) Incumplimiento: Se considera la reserva de crédito de los créditos bursatilizados conforme a la metodología de calificación de la CNEV para reflejar el riesgo de incumplimiento de pagos de principal y/o interés de la cartera bursatilizada.
- b) Prepago: En caso de la existencia de prepagos se ajusta el nocional de la cartera para actualizar los flujos de efectivo futuros a descontar.
- c) Plazo de la cartera: Se consideran todos los pagos contractuales de principal e interés a cada fecha de pago de cada uno de los activos bursatilizados.
- d) Tasa de interés de la cartera: Se consideran las tasas contractuales de cada uno de los activos bursatilizados. En el caso de tasas de interés variable, se estiman las tasas forward con base a la curva TIIE28 a la fecha de valuación.
- e) Cuenta general: El valor presente de los flujos remanentes son adicionados con el monto de efectivo o equivalentes a efectivo depositados en la cuenta general, cuenta de cobranza y en su caso en las cuentas de reserva de gastos, de interés y de principal, ya que, en caso del pago total de los certificados bursátiles, estos activos serían distribuidos a los tenedores de la constancia.

En lo que respecta a las políticas para el reconocimiento de obligaciones en balance de los acuerdos que pudieran requerir de la Institución apoyo financiero para la bursatilización de activos, se tiene que todas las cantidades adeudadas bajo los certificados bursátiles de las diferentes bursatilizaciones vigentes, se pagarán con cargo al patrimonio del fideicomiso. En caso de que, por cualquier motivo, los recursos líquidos del patrimonio del fideicomiso no sean suficientes para pagar íntegramente las cantidades adeudadas bajo los certificados bursátiles, los tenedores no tendrán derecho de reclamar su pago a la Institución, al fiduciario, al representante común, al intermediario colocador, al garante o garantes, que en su caso se hubieran contratado, o a cualquier persona. Los certificados bursátiles no han sido garantizados o avalados por ninguna de las personas participantes en la emisión de los mismos, por lo que ninguno de ellos está obligado a realizar pagos a los tenedores, con excepción, en el caso del fiduciario, de los pagos que tenga que hacer a cargo al patrimonio del fideicomiso de acuerdo con lo previsto en el contrato de fideicomiso.

Nota: La información complementaria de Administración de Riesgos para dar cumplimiento al artículo 88 de la Circular Única de Bancos se encuentra en el Reporte de Administración de Riesgos Trimestral del Grupo Financiero Banorte.

ANEXO 1

Anexo - Desglose de créditos Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro]

Acumulado Actual

Institución Extranjera (Si/No) Fecha de firma/contrato Fecha de vencimiento Tasa de interés y/o sobretasa Denominación [eje]

Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]

Tipo de Crédito / Institución Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años

[miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro] Año

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 145 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]

Desglose de créditos [partidas]

Bancarios [sinopsis]

BOFASI24/06/202424/06/2025SOFR + 0.65%984,605,000.00

Wells FargoSI27/06/202427/06/2025SOFR + 0.75%1,969,210,000.00

BANCO BINEO SA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO BANORTENO30/09/2024

02/10/202410.50% Tasa Fija1,876,608,214.47

Provision0.00 1,761,527.27

TOTAL 1,876,608,214.47 - - - - - 2,955,576,527.27 - - - -

-

Con garantía (bancarios)

TOTAL

Banca comercial

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/12/202315/10/2024
11.0725Tasa variable 1,128,653.96

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/03/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 271,156.98

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/04/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 1,396,517.70

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 91,371.22

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 1,068,959.42

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 1,068,959.42

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/04/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 1,569,637.51

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/04/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 2,499,211.13

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/04/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 31,342.78

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/05/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 1,055,991.26

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/05/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 1,055,991.26

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO31/05/202415/10/2024
11.0725Tasa variable 1,324,106.02

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/02/202416/10/2024
11.0725Tasa variable 7,074,422.68

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/05/202416/10/2024
11.0725Tasa variable 1,495,663.99

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/04/202417/10/2024
11.0725Tasa variable 1,064,365.29

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/04/202417/10/2024
11.0725Tasa variable 3,695,322.44

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/04/202421/10/2024
11.045Tasa variable 1,335,783.90

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/12/201921/10/2024
6.97Tasa fija 862,906.61

"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/04/202424/10/2024

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 146 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.0364Tasa variable 33,830,058.20	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/05/202431/10/2024
10.84Tasa variable 33,845,374.30	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/11/202131/10/2024
7.08Tasa fija 480,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/05/202413/11/2024
11.065Tasa variable 2,750,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/05/202413/11/2024
11.065Tasa variable 5,238,510.92	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/05/202413/11/2024
11.065Tasa variable 5,238,510.92	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/09/202429/11/2024
10.84Tasa variable 38,400,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/09/202429/11/2024
10.84Tasa variable 61,600,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/12/201402/12/2024
5.82Tasa fija 2,159,163.16	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/01/201502/12/2024
5.85Tasa fija 1,059,069.07	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/02/201502/12/2024
5.71Tasa fija 1,586,172.29	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/02/201502/12/2024
5.57Tasa fija 1,057,608.66	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/06/202406/12/2024
11.075Tasa 82,436,930.04	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO01/04/202417/12/2024
11.0725Tasa variable 26,837,596.43	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/07/202417/12/2024
11.0725Tasa variable 3,903,488.82	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/12/202117/12/2024
11.0725Tasa variable 3,333,333.37	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/12/201919/12/2024
7.1Tasa fija 3,334,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/06/202420/12/2024
11.045Tasa variable 31,070,180.39	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/04/202420/12/2024
11.045Tasa variable 757,415.09	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202420/12/2024
11.045Tasa variable 210,345.63	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/04/202423/12/2024
11.05Tasa variable 7,520,746.71	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/07/202424/12/2024
11.0364Tasa variable 4,115,307.84	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/12/202126/12/2024
7.07Tasa fija 72,133.52	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/07/202407/01/2025
11.0725Tasa variable 812,858.98	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/01/202415/01/2025
11.1225Tasa variable 6,601,631.04	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/01/202415/01/2025
11.1225Tasa variable 2,010,113.13	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/02/202417/01/2025
11.0725Tasa variable 6,994,285.92	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/04/202417/01/2025
11.0725Tasa variable 1,119,219.34	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202417/01/2025

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 147 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.0725Tasa variable 891,819.35	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/05/202417/01/2025
11.0725Tasa variable 640,859.58	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/05/202417/01/2025
11.0725Tasa variable 472,798.61	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/06/202417/01/2025
11.0725Tasa variable 46,734.47	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202417/01/2025
11.0725Tasa variable 1,607,630.44	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/08/202420/01/2025
11.045Tasa variable 10,454,195.13	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/09/202423/01/2025
11.05Tasa variable 200,380.85	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/03/202423/01/2025
11.05Tasa variable 1,610,868.39	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/03/202423/01/2025
11.05Tasa variable 2,105,833.47	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/06/202423/01/2025
11.05Tasa variable 622,315.04	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/06/202423/01/2025
11.05Tasa variable 743,497.47	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202423/01/2025
11.05Tasa variable 412,480.94	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202423/01/2025
11.05Tasa variable 103,120.24	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202428/01/2025
10.84Tasa variable 777,566.47	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/06/202428/01/2025
11.02Tasa variable 550,771.64	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202428/01/2025
10.84Tasa variable 478,265.49	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/08/202430/01/2025
10.84Tasa variable 8,800,913.37	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/04/202431/01/2025
10.84Tasa variable 4,263,730.71	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/04/202431/01/2025
10.84Tasa variable 2,131,009.40	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,178,655.52	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,160,904.15	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,152,035.25	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/06/202431/01/2025
10.84Tasa variable 2,613,101.48	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/07/202431/01/2025
10.84Tasa variable 5,164,285.64	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/07/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,869,901.42	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/07/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,115,797.95	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/06/202431/01/2025
10.84Tasa variable 2,617,672.41	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/06/202431/01/2025
10.84Tasa variable 2,626,668.93	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/06/202431/01/2025

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 148 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

10.84Tasa variable 10,421,667.69	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 4,217,035.16	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 5,284,883.68	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/06/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,649,149.63	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/04/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,596,231.49	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 2,132,085.17	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 2,132,991.63	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,720,044.81	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/04/202431/01/2025
10.84Tasa variable 5,396,769.59	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/04/202431/01/2025
10.84Tasa variable 8,612,783.23	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/04/202431/01/2025
10.84Tasa variable 5,348,519.85	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,180,451.50	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/06/202431/01/2025
10.84Tasa variable 5,257,811.96	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 3,708,933.41	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/08/202431/01/2025
10.84Tasa variable 1,032,471.01	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/07/202431/01/2025
10.84Tasa variable 1,622,971.89	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/02/202431/01/2025
10.84Tasa variable 2,421,524.39	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202431/01/2025
10.84Tasa variable 427,357.21	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/05/202431/01/2025
10.84Tasa variable 501,168.02	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202431/01/2025
10.84Tasa variable 267,092.21	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/01/202231/01/2025
7.76Tasa fija 215,715.96	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/02/202410/02/2025
11.0638Tasa variable 1,772,600.03	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/05/202410/02/2025
11.0638Tasa variable 901,852.33	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202410/02/2025
11.0638Tasa variable 480,637.21	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/02/202413/02/2025
11.065Tasa variable 6,500,783.50	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/04/202413/02/2025
11.065Tasa variable 2,530,001.31	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/06/202413/02/2025
11.065Tasa variable 1,652,477.21	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/03/202414/02/2025
11.0725Tasa variable 507,929.88	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202414/02/2025

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 149 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.0725Tasa variable 488,673.75	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/07/202419/02/2025
11.0525Tasa variable 572,359.17	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/08/202419/02/2025
11.0525Tasa variable 302,750.29	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/09/202419/02/2025
11.0199Tasa variable 800,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/04/202419/02/2025
11.0525Tasa variable 1,793,732.36	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/04/202419/02/2025
11.0525Tasa variable 1,921,856.11	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/06/202419/02/2025
11.0525Tasa variable 621,348.15	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/06/202419/02/2025
11.0525Tasa variable 269,250.88	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/07/202419/02/2025
11.0525Tasa variable 308,046.66	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/07/202419/02/2025
11.0525Tasa variable 308,046.66	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/06/202420/02/2025
11.045Tasa variable 570,103.75	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/03/202420/02/2025
11.045Tasa variable 1,099,068.69	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/06/202421/02/2025
11.05Tasa variable 516,987.62	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/06/202421/02/2025
11.05Tasa variable 1,411,019.38	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/07/202421/02/2025
11.05Tasa variable 307,326.26	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/07/202421/02/2025
11.05Tasa variable 2,211,050.91	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/07/202421/02/2025
11.05Tasa variable 2,051,231.04	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/09/202421/02/2025
11.05Tasa variable 221,680.27	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/09/202421/02/2025
11.05Tasa variable 300,571.28	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/03/202421/02/2025
11.05Tasa variable 365,619.53	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/03/202421/02/2025
11.05Tasa variable 313,847.76	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/04/202421/02/2025
11.05Tasa variable 961,285.43	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/04/202421/02/2025
11.05Tasa variable 1,728,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/04/202421/02/2025
11.05Tasa variable 5,105,063.83	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/04/202421/02/2025
11.05Tasa variable 2,974,218.97	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/05/202421/02/2025
11.05Tasa variable 1,146,282.97	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/05/202421/02/2025
11.05Tasa variable 420,352.88	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/05/202421/02/2025
11.05Tasa variable 461,850.19	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/05/202421/02/2025
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/05/202421/02/2025	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 150 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.05Tasa variable 873,560.71	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/06/202421/02/2025
11.05Tasa variable 518,584.70	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/06/202421/02/2025
11.05Tasa variable 311,150.82	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202421/02/2025
11.05Tasa variable 412,476.38	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/08/202426/02/2025
11.0199Tasa variable 203,141.41	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/09/202426/02/2025
11.0199Tasa variable 92,560.74	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/03/202426/02/2025
11.0199Tasa variable 5,166,893.37	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/05/202426/02/2025
11.0199Tasa variable 1,010,430.55	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/06/202426/02/2025
11.0199Tasa variable 269,331.87	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/06/202426/02/2025
11.0199Tasa variable 3,321,574.18	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/08/202427/02/2025
11.02Tasa variable 10,863,353.69	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/06/202427/02/2025
11.02Tasa variable 414,230.06	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/07/202427/02/2025
11.02Tasa variable 566,370.03	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/07/202427/02/2025
11.02Tasa variable 1,227,425.63	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/08/202427/02/2025
11.02Tasa variable 658,428.26	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/04/202427/02/2025
11.02Tasa variable 639,132.12	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/04/202427/02/2025
11.02Tasa variable 1,086,524.60	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/05/202427/02/2025
11.02Tasa variable 3,174,695.13	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/05/202427/02/2025
11.02Tasa variable 920,661.59	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/07/202427/02/2025
11.02Tasa variable 2,121,979.06	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/07/202427/02/2025
11.02Tasa variable 3,492,094.09	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/08/202428/02/2025
10.84Tasa variable 1,318,879.40	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/08/202428/02/2025
10.84Tasa variable 517,026.92	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/06/202428/02/2025
10.84Tasa variable 1,660,096.38	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/09/202428/02/2025
10.84Tasa variable 402,743.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/03/202428/02/2025
10.84Tasa variable 281,638.40	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/03/202428/02/2025
10.84Tasa variable 1,183,843.08	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202428/02/2025
10.84Tasa variable 1,405,189.02	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/06/202428/02/2025

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 151 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.02Tasa variable 442,286.32	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202428/02/2025
10.84Tasa variable 384,061.69	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO01/04/202428/02/2025
10.84Tasa variable 1,072,627.74	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/05/202428/02/2025
10.84Tasa variable 2,539,714.54	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/05/202428/02/2025
10.84Tasa variable 526,254.04	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/07/202428/02/2025
10.84Tasa variable 1,547,373.31	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/06/202403/03/2025
11.0976Tasa variable 513,517.18	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/03/202010/03/2025
5.6Tasa fija 11,465,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/03/202010/03/2025
5.64Tasa fija 8,405,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/03/202411/03/2025
11.1175Tasa variable 3,344,174.58	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/03/202411/03/2025
11.1175Tasa variable 7,175,819.72	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/03/202411/03/2025
11.0675Tasa variable 1,729,861.72	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/04/202411/03/2025
11.0675Tasa variable 1,637,599.65	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202411/03/2025
11.0675Tasa variable 892,876.55	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/05/202411/03/2025
11.0675Tasa variable 6,462,045.42	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/07/202411/03/2025
11.0675Tasa variable 3,544,567.85	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/03/202414/03/2025
11.0725Tasa variable 34,418,969.35	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/08/202418/03/2025
11.0725Tasa variable 1,008,403.64	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/04/202218/03/2025
9Tasa fija 5,000,000.10	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/09/202420/03/2025
11.045Tasa variable 1,812,636.27	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/09/202420/03/2025
11.0199Tasa variable 4,608,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/09/202421/03/2025
11.0364Tasa variable 4,608,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/03/202425/03/2025
11.085Tasa variable 5,427,611.13	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/04/202431/03/2025
10.84Tasa variable 16,068,284.31	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/04/202431/03/2025
10.84Tasa variable 2,791,693.49	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/07/202431/03/2025
10.84Tasa variable 18,989,269.53	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/03/202431/03/2025
10.84Tasa variable 1,471,550.30	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/04/202431/03/2025
10.84Tasa variable 379,411.48	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/04/202431/03/2025

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 152 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

10.84Tasa variable 542,016.40	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/04/202431/03/2025
10.84Tasa variable 2,710,081.96	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/05/202431/03/2025
10.84Tasa variable 1,336,988.20	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/05/202431/03/2025
10.84Tasa variable 786,929.18	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/05/202431/03/2025
10.84Tasa variable 2,448,835.58	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/09/202431/03/2025
10.84Tasa variable 3,080,802.76	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/05/202431/03/2025
10.84Tasa variable 219,714.67	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/05/202431/03/2025
10.84Tasa variable 1,174,260.55	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/11/202031/03/2025
5.31Tasa fija 2,401,344.85	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/03/201831/03/2025
7.95Tasa fija 2,554,521.08	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202404/04/2025
11.085Tasa variable 2,118,231.14	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/05/202030/04/2025
10.84Tasa variable 4,550,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/11/202030/04/2025
5.27Tasa fija 1,042,788.59	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/11/202030/04/2025
5.27Tasa fija 6,815,666.26	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/07/202030/04/2025
6.08Tasa fija 2,267,443.05	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/06/202030/05/2025
10.84Tasa variable 766,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/06/202030/05/2025
10.84Tasa variable 1,744,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/06/202030/05/2025
10.84Tasa variable 470,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/06/202206/06/2025
9.59Tasa fija 209,152.81	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO31/08/201826/06/2025
8.34Tasa fija 502,448.01	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/07/202030/06/2025
10.84Tasa variable 7,668,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/08/202030/06/2025
5.72Tasa fija 1,145,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/01/202130/06/2025
4.78Tasa fija 1,026,777.05	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/09/202425/07/2025
11.035Tasa variable 364,333.69	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/10/202101/08/2025
6.86Tasa fija 280,104.36	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/12/202101/08/2025
7.16Tasa fija 181,623.25	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/09/202101/08/2025
6.39Tasa fija 410,766.04	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/08/202212/08/2025
9.7Tasa fija 3,047,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/08/202414/08/2025

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 153 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.1225Tasa variable 30,360,085.33
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/01/202118/08/2025
4.81Tasa fija 1,413,066.67
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/06/202125/08/2025
6.23Tasa fija 89,062.84
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/11/202125/08/2025
7.29Tasa fija 143,732.98
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/09/202025/08/2025
5.54Tasa fija 132,514.18
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/08/202226/08/2025
9.78Tasa fija 60,711.96
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/09/202428/08/2025
10.84Tasa variable 2,020,996.40
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/09/202001/09/2025
10.84Tasa variable 26,000,000.00
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/10/202001/09/2025
5.42Tasa fija 604,630.99
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/09/202201/09/2025
9.97Tasa fija 205,552.83
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/09/202201/09/2025
10.56Tasa fija 757,483.47
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/07/202201/09/2025
9.89Tasa fija 1,227,520.78
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/04/202301/09/2025
11.52Tasa fija 31,323.14
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/05/202301/09/2025
11.16Tasa fija 429,615.82
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/12/202201/09/2025
10.3Tasa fija 451,694.12
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/11/202201/09/2025
10.39Tasa fija 894,873.16
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/06/202101/09/2025
6.23Tasa fija 616,372.33
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/08/202001/09/2025
5.99Tasa fija 5,447,836.68
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/10/202201/09/2025
10.68Tasa fija 637,054.20
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/11/202101/09/2025
7.62Tasa fija 160,136.39
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/02/202101/09/2025
4.79Tasa fija 1,268,663.20
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/01/202101/09/2025
4.84Tasa fija 1,288,407.92
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/05/202201/09/2025
9.43Tasa fija 262,806.85
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/10/202101/09/2025
7.33Tasa fija 1,586,720.90
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/04/202201/09/2025
8.83Tasa fija 570,271.95
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/02/202201/09/2025
8.41Tasa fija 1,006,398.84
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/02/202201/09/2025
8.03Tasa fija 843,730.22
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/01/202201/09/2025
7.94Tasa fija 939,817.47
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/11/202101/09/2025

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 154 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

7.44Tasa fija	123,971.13	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/10/202101/09/2025
7.06Tasa fija	25,215.05	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/09/202101/09/2025
6.42Tasa fija	382,551.88	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/10/202101/09/2025
6.87Tasa fija	892,002.55	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/10/202101/09/2025
7.21Tasa fija	756,656.64	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/10/202101/09/2025
7.21Tasa fija	504,449.40	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/04/202101/09/2025
5.68Tasa fija	705,270.22	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/05/202101/09/2025
5.87Tasa fija	705,373.66	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/02/202101/09/2025
4.79Tasa fija	513,704.86	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/08/202101/09/2025
6.53Tasa fija	617,854.61	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/11/202001/09/2025
5.19Tasa fija	403,137.03	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/01/202201/09/2025
7.86Tasa fija	363,486.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/02/202201/09/2025
8.04Tasa fija	181,730.40	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/02/202201/09/2025
7.99Tasa fija	126,216.26	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/03/202201/09/2025
9.07Tasa fija	136,422.76	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/05/202201/09/2025
9.14Tasa fija	257,744.94	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/08/202201/09/2025
9.35Tasa fija	657,022.16	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/11/202201/09/2025
10.54Tasa fija	406,532.48	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/10/202201/09/2025
10.59Tasa fija	506,213.01	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO31/07/202001/09/2025
5.82Tasa fija	6,050,410.75	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/02/202201/09/2025
8.4Tasa fija	106,017.53	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/12/202201/09/2025
10.3Tasa fija	727,299.07	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/04/202201/09/2025
9.05Tasa fija	137,451.96	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/12/202201/09/2025
10.17Tasa fija	1,207,651.64	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/09/202001/09/2025
5.45Tasa fija	297,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/09/202410/09/2025
11.115Tasa variable	1,280,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/11/202229/09/2025
10.3Tasa fija	231,085.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/07/202329/09/2025
10.79Tasa fija	355,869.50	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/08/202329/09/2025

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 155 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.05Tasa fija 884,350.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/03/201830/09/2025
7.95Tasa fija 4,843,350.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/06/202130/09/2025
6.22Tasa fija 650,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202330/09/2025
11.38Tasa fija 359,784.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/11/202231/10/2025
10.94Tasa variable 10,841,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/04/202131/10/2025
5.63Tasa fija 1,100,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/09/201901/12/2025
7.4Tasa fija 12,588,106.55	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/04/202101/12/2025
5.8Tasa fija 2,602,386.11	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/02/202001/12/2025
6.79Tasa fija 2,985,397.55	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/12/202001/12/2025
5.27Tasa fija 1,368,624.52	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/12/202008/12/2025
10.84Tasa variable 545,580.45	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/12/202009/12/2025
4.92Tasa fija 1,436,940.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/12/202015/12/2025
11.0725Tasa variable 12,500,000.15	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/11/202115/12/2025
11.0725Tasa variable 1,426,861.70	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/11/202115/12/2025
11.0725Tasa variable 1,426,861.70	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/08/202215/12/2025
9.74Tasa fija 255,626.04	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/12/202015/12/2025
5.02Tasa fija 554,841.08	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/09/202022/12/2025
5.68Tasa fija 32,581,370.02	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/12/202029/12/2025
4.91Tasa fija 705,631.65	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/01/202031/12/2025
6.97Tasa fija 2,869,570.47	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/01/202112/01/2026
11.0675Tasa variable 3,075,327.78	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/02/202121/01/2026
5.03Tasa fija 5,221,091.66	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/02/202121/01/2026
5.03Tasa fija 5,221,091.66	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/02/202128/01/2026
4.81Tasa fija 264,965.02	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/08/202103/02/2026
10.84Tasa variable 732,925.69	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/02/202103/02/2026
4.91Tasa fija 57,812.19	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/02/202103/02/2026
4.91Tasa fija 245,263.88	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/02/202103/02/2026
4.94Tasa fija 103,222.71	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/02/202116/02/2026

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 156 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

4.93	Tasa fija	312,873.69	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/03/201617/02/2026
5.81	Tasa fija	4,242,787.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/02/201719/02/2026
7.95	Tasa fija	2,016,388.07	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/02/201719/02/2026
7.93	Tasa fija	2,031,514.26	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/02/201719/02/2026
7.94	Tasa fija	1,960,781.72	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/02/201719/02/2026
5.13	Tasa fija	423,697.27	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO01/03/202126/02/2026
7.94	Tasa fija	2,537,920.02	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/03/201726/02/2026
7.91	Tasa fija	2,080,010.31	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO01/03/201726/02/2026
7.92	Tasa fija	2,041,621.29	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO01/03/201726/02/2026
9.84	Tasa fija	293,884.93	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/07/202202/03/2026
6.41	Tasa fija	13,853,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO31/03/202102/03/2026
5.52	Tasa fija	102,862.76	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/03/202102/03/2026
5.47	Tasa fija	290,935.05	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/03/202102/03/2026
5.47	Tasa fija	523,683.11	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/03/202102/03/2026
11.29	Tasa fija	1,107,028.23	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/09/202302/03/2026
7.88	Tasa fija	1,166,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/03/201705/03/2026
7.94	Tasa fija	2,533,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/03/201705/03/2026
7.92	Tasa fija	1,942,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/03/201706/03/2026
7.94	Tasa fija	2,204,999.93	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/03/201706/03/2026
5.93	Tasa fija	659,887.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/07/201606/03/2026
5.57	Tasa fija	1,077,195.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/04/201606/03/2026
5.74	Tasa fija	3,105,781.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/03/201609/03/2026
5.47	Tasa fija	461,610.51	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/03/202110/03/2026
7.92	Tasa fija	1,840,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/03/201712/03/2026
7.91	Tasa fija	1,792,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/03/201713/03/2026
5.65	Tasa fija	231,199.08	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/03/202117/03/2026
6.18	Tasa fija	112,499.05	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/03/202123/03/2026
10.98	Tasa fija	334,859.37	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/01/202422/04/2026
			"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/05/202130/04/2026

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 157 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

10.84	Tasa variable	3,525,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO08/06/202230/04/2026
9.59	Tasa fija	164,244.37	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO10/05/202130/04/2026
5.91	Tasa fija	9,585,571.41	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO10/05/202130/04/2026
6.24	Tasa fija	219,299.63	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO01/06/202101/06/2026
6.5	Tasa fija	1,554,090.61	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO09/06/202101/06/2026
6.45	Tasa fija	621,469.22	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO14/06/202101/06/2026
6.45	Tasa fija	745,838.21	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO24/06/202111/06/2026
6.49	Tasa fija	6,300,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO29/06/202029/06/2026
6.11	Tasa fija	100,448,279.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO03/11/202230/06/2026
10.32	Tasa fija	3,107,112.84	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO03/11/202230/06/2026
10.32	Tasa fija	2,692,562.03	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO02/08/202129/07/2026
6.92	Tasa fija	345,135.87	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO11/06/202131/07/2026
10.84	Tasa variable	494,116.43	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO04/10/202328/08/2026
11.3	Tasa fija	1,620,942.23	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO08/09/202328/08/2026
10.67	Tasa fija	405,053.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO09/05/202431/08/2026
10.85	Tasa fija	2,940,632.74	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO29/12/202231/08/2026
10.27	Tasa fija	25,027.99	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO29/12/202231/08/2026
10.27	Tasa fija	229,494.49	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO30/09/202231/08/2026
10.49	Tasa fija	423,064.12	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO30/09/202231/08/2026
10.49	Tasa fija	202,213.55	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO27/10/202231/08/2026
10.39	Tasa fija	289,287.73	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO03/02/202331/08/2026
10.29	Tasa fija	273,105.74	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO26/11/202131/08/2026
7.62	Tasa fija	3,369,763.20	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO11/10/202231/08/2026
10.16	Tasa fija	606,258.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO30/08/202231/08/2026
9.63	Tasa fija	751,921.95	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO23/11/202231/08/2026
10.22	Tasa fija	535,952.49	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO23/11/202231/08/2026
10.11	Tasa fija	698,706.96	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO16/11/202231/08/2026
9.84	Tasa fija	1,314,984.66	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO16/11/202231/08/2026

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 158 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

9.84	Tasa fija	354,034.34	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/01/202331/08/2026
10.08	Tasa fija	2,522,165.58	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/01/202431/08/2026
11.15	Tasa fija	876,705.89	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/06/202431/08/2026
11.08	Tasa fija	3,238,919.98	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/02/202431/08/2026
10.53	Tasa fija	1,212,006.03	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/01/202231/08/2026
7.92	Tasa fija	33,595,239.91	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/09/202331/08/2026
10.5	Tasa fija	3,655,137.12	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/11/202331/08/2026
10.52	Tasa fija	640,639.15	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/12/202331/08/2026
10.52	Tasa fija	1,469,940.14	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/12/202331/08/2026
10.52	Tasa fija	1,169,005.51	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/09/202131/08/2026
6.78	Tasa fija	1,441,989.76	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/12/202131/08/2026
7.37	Tasa fija	1,867,799.05	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/03/202010/09/2026
5.93	Tasa fija	60,362,500.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/10/202215/09/2026
10.13	Tasa fija	269,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/09/202117/09/2026
6.5	Tasa fija	16,002,400.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/11/202128/09/2026
7.59	Tasa fija	692,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/03/202329/09/2026
11.26	Tasa fija	1,252,640.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/06/202329/09/2026
10.57	Tasa fija	762,189.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO01/12/202229/09/2026
10.3	Tasa fija	825,324.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/02/202329/09/2026
11.25	Tasa fija	1,623,678.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/06/202329/09/2026
10.6	Tasa fija	496,170.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/07/202329/09/2026
10.32	Tasa fija	1,308,332.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/09/202329/09/2026
11.16	Tasa fija	350,132.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/09/202129/09/2026
7.2	Tasa fija	165,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/08/202230/09/2026
9.59	Tasa fija	1,307,029.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/08/202230/09/2026
9.59	Tasa fija	1,120,917.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/08/202230/09/2026
9.23	Tasa fija	1,180,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/07/202230/09/2026
9.43	Tasa fija	1,450,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/07/202230/09/2026

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 159 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

9.67	Tasa fija	565,138.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/03/202230/09/2026
9.06	Tasa fija	268,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/02/202230/09/2026
8.48	Tasa fija	154,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/12/202130/09/2026
7.33	Tasa fija	403,200.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202330/09/2026
10.84	Tasa fija	500,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202330/09/2026
10.84	Tasa fija	864,608.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/06/202430/09/2026
11.22	Tasa fija	855,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/02/202230/09/2026
8.05	Tasa fija	1,200,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/02/202230/09/2026
8.01	Tasa fija	800,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/10/202130/09/2026
7.37	Tasa fija	412,500.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/10/202130/09/2026
7.41	Tasa fija	93,600.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/03/202230/09/2026
9.08	Tasa fija	530,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/12/202215/10/2026
10.02	Tasa fija	886,667.39	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/11/202122/10/2026
7.35	Tasa fija	41,666,690.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/11/202317/11/2026
10.97	Tasa fija	342,157.88	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/12/202130/11/2026
7.4	Tasa fija	1,112,626.12	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/12/202130/11/2026
7.4	Tasa fija	196,706.98	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/01/202315/12/2026
9.96	Tasa fija	3,041,534.74	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/01/202421/12/2026
10.5	Tasa fija	2,051,174.89	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/03/202421/12/2026
10.48	Tasa fija	1,344,144.95	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/12/202123/12/2026
7.59	Tasa fija	1,178,339.17	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/01/202231/12/2026
7.95	Tasa fija	262,559.23	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/04/202207/01/2027
8.9	Tasa fija	1,303,327.59	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/01/202214/01/2027
8.03	Tasa fija	260,347.55	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/06/202102/02/2027
10.84	Tasa variable	3,293,080.13	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/02/202208/02/2027
8.01	Tasa fija	281,823.59	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/02/202015/02/2027
6.81	Tasa fija	1,869,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/04/202210/03/2027
9.49	Tasa fija	265,607.04	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/03/202422/03/2027

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 160 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

10.34	Tasa fija	454,395.67	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO31/03/202229/03/2027
9.11	Tasa fija	2,002,751.96	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/05/202230/03/2027
9.46	Tasa fija	3,000,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/01/202431/03/2027
10.31	Tasa fija	7,537,626.16	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/09/202131/03/2027
5.23	Tasa fija	4,325,913.70	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/06/202002/04/2027
6.29	Tasa fija	4,851,617.86	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO31/05/202231/05/2027
9.14	Tasa fija	431,333.17	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/07/202231/05/2027
9.6	Tasa fija	864,205.74	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/12/201821/06/2027
9.42	Tasa fija	8,280,517.36	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/09/202030/06/2027
10.84	Tasa variable	18,572,718.11	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/07/202030/06/2027
10.84	Tasa variable	16,415,474.55	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/08/202030/06/2027
10.84	Tasa variable	35,537,077.15	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/10/202030/06/2027
10.84	Tasa variable	11,807,398.13	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/07/202230/06/2027
9.73	Tasa fija	776,331.93	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/07/202215/07/2027
9.72	Tasa fija	153,680.94	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/10/202330/08/2027
10.76	Tasa fija	911,787.75	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/04/202430/08/2027
10.61	Tasa fija	911,710.25	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO12/09/202430/08/2027
9.75	Tasa fija	20,990,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/05/202431/08/2027
10.69	Tasa fija	546,830.85	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/04/202331/08/2027
10.62	Tasa fija	3,387,868.94	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/11/202231/08/2027
9.48	Tasa fija	2,730,450.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO30/08/202331/08/2027
9.85	Tasa fija	1,314,096.17	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/09/202431/08/2027
10	Tasa fija	4,793,041.50	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/09/202431/08/2027
9.62	Tasa fija	460,767.15	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO19/09/202431/08/2027
9.49	Tasa fija	1,822,104.73	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/08/202431/08/2027
9.96	Tasa fija	1,361,040.83	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/06/202431/08/2027
10.84	Tasa fija	1,158,247.20	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/04/202431/08/2027
10.52	Tasa fija	1,111,331.82	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/09/202431/08/2027

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 161 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

10Tasa fija 781,828.93	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/09/202431/08/2027
9.62Tasa fija 1,003,850.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/05/202331/08/2027
10.54Tasa fija 485,614.94	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/05/202331/08/2027
10.12Tasa fija 187,103.65	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/07/202331/08/2027
10.01Tasa fija 1,130,111.61	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/08/202331/08/2027
10.36Tasa fija 1,130,415.82	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/04/202331/08/2027
10.5Tasa fija 2,015,126.42	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/07/202331/08/2027
10.25Tasa fija 3,510,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/01/202331/08/2027
9.69Tasa fija 2,426,114.66	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/02/202331/08/2027
10.54Tasa fija 1,820,734.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/04/202331/08/2027
10.7Tasa fija 2,428,373.34	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/11/202331/08/2027
10.54Tasa fija 1,417,237.11	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/08/202331/08/2027
10.03Tasa fija 2,022,200.41	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/08/202431/08/2027
9.94Tasa fija 1,017,505.37	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO09/01/202331/08/2027
9.99Tasa fija 681,037.58	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO01/12/202231/08/2027
10.02Tasa fija 3,105,286.31	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/08/202431/08/2027
9.91Tasa fija 748,406.18	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/08/202431/08/2027
9.91Tasa fija 1,759,786.34	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/09/202431/08/2027
9.3Tasa fija 1,001,984.30	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/09/202231/08/2027
9.65Tasa fija 689,745.87	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO10/11/202310/09/2027
10.63Tasa fija 885,300.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/07/202329/09/2027
9.95Tasa fija 734,062.50	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/08/202329/09/2027
10.31Tasa fija 2,466,300.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/08/202329/09/2027
10.38Tasa fija 2,962,125.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO31/08/202329/09/2027
10.2Tasa fija 4,245,750.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/09/202329/09/2027
10.87Tasa fija 1,113,365.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/10/202329/09/2027
10.71Tasa fija 6,096,594.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/06/202330/09/2027
9.87Tasa fija 985,301.14	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/10/202330/09/2027

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 162 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

10.88Tasa fija 1,020,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/01/202430/09/2027
10.34Tasa fija 587,475.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/10/201712/10/2027
7.55Tasa fija 7,454,656.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/10/202321/10/2027
10.93Tasa fija 893,092.77	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/11/202301/11/2027
10.54Tasa fija 2,399,389.56	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/11/202016/11/2027
11.0606Tasa variable 7,078,315.94	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/12/202030/11/2027
6.46Tasa fija 18,272,220.92	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/12/202030/11/2027
6.46Tasa fija 93,787,779.08	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/12/202315/12/2027
10.03Tasa fija 1,897,952.71	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/02/202430/12/2027
10.14Tasa fija 439,633.60	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/02/202328/01/2028
10.4Tasa fija 2,032,751.67	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/03/202431/01/2028
9.94Tasa fija 3,657,142.17	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/03/202431/01/2028
9.94Tasa fija 759,070.33	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/03/202431/01/2028
9.9Tasa fija 900,838.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/03/202431/01/2028
9.81Tasa fija 1,091,993.50	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/03/202431/01/2028
9.94Tasa fija 1,669,564.93	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/06/202431/01/2028
10.68Tasa fija 429,027.11	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO01/09/202301/02/2028
10.14Tasa fija 5,737,259.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/03/202108/02/2028
11.0725Tasa variable 173,562,891.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO05/03/202108/02/2028
11.0725Tasa variable 66,343,852.98	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO29/05/202421/02/2028
10.67Tasa fija 229,166.68	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/03/202424/02/2028
10.12Tasa fija 751,938.89	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/03/202010/03/2028
6.13Tasa fija 70,645,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/03/202317/03/2028
9.98Tasa fija 2,354,631.39	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/03/202321/03/2028
9.98Tasa fija 966,994.42	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/07/202431/03/2028
110.4072Tasa variable 3,502,963.54	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO07/05/202431/03/2028
10.47Tasa fija 445,266.67	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/08/202431/03/2028
9.92Tasa fija 683,434.71	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/08/202431/03/2028

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 163 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

10.08Tasa fija 2,655,527.25	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/04/202307/04/2028
9.9Tasa fija 954,438.69	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/04/202321/04/2028
9.84Tasa fija 1,145,951.62	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/06/202131/05/2028
6.55Tasa fija 13,538,540.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/06/202302/06/2028
9.79Tasa fija 745,672.58	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/06/202316/06/2028
9.79Tasa fija 932,090.85	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/07/202318/07/2028
9.57Tasa fija 552,693.83	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/07/202321/07/2028
9.57Tasa fija 2,211,599.06	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/09/202315/08/2028
10.26Tasa fija 2,579,050.90	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/09/202315/08/2028
10.27Tasa fija 1,824,598.67	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/10/202315/08/2028
10.73Tasa fija 2,484,194.74	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/10/202315/08/2028
10.5Tasa fija 1,972,887.05	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/10/202315/08/2028
10.37Tasa fija 303,608.93	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/10/202315/08/2028
10.37Tasa fija 2,064,540.63	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/11/202315/08/2028
10.04Tasa fija 455,308.75	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO14/12/202315/08/2028
9.94Tasa fija 859,661.67	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/12/202315/08/2028
9.94Tasa fija 890,040.56	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/12/202315/08/2028
9.94Tasa fija 2,973,544.58	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/12/202330/08/2028
10Tasa fija 1,442,286.33	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO31/05/202430/08/2028
10.56Tasa fija 648,007.64	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO25/09/202319/09/2028
10.17Tasa fija 900,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/04/202420/09/2028
10.31Tasa fija 1,645,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO27/10/202328/09/2028
10.8Tasa fija 25,500,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/09/202402/10/2028
9.38Tasa fija 3,796,800.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/09/202402/10/2028
9.38Tasa fija 1,683,969.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO24/09/202402/10/2028
9.38Tasa fija 1,488,700.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO17/11/202106/10/2028
11.0725Tasa variable 4,099,774.11	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/10/202106/10/2028
11.0725Tasa variable 4,158,004.13	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO03/11/202106/10/2028

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 164 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.0977	Tasa variable 4,100,735.94	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO31/12/2021	06/10/2028
10.84	Tasa variable 4,036,134.54	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO07/11/2023	31/10/2028
10.95	Tasa fija 24,500,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO13/12/2022	30/11/2028
9.62	Tasa fija 13,370,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO07/05/2024	02/01/2029
10.47	Tasa fija 6,660,666.97	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO06/05/2024	02/01/2029
10.35	Tasa fija 14,950,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO06/05/2024	02/01/2029
10.44	Tasa fija 4,994,999.99	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO26/02/2024	31/01/2029
11.215	Tasa variable 7,496,974.98	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO12/07/2021	28/02/2029
7.43	Tasa fija 46,000,749.93	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO11/06/2021	08/06/2029
6.61	Tasa fija 7,375,698.75	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO28/07/2022	20/07/2029
9.25	Tasa fija 18,403,474.76	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO24/09/2024	31/07/2029
9.41	Tasa fija 13,664,406.78	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO27/08/2024	31/07/2029
9.87	Tasa fija 12,566,666.66	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO27/08/2024	31/07/2029
9.87	Tasa fija 870,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO15/09/2021	01/10/2029
7.05	Tasa fija 26,000,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO20/02/2023	11/02/2030
10.03	Tasa fija 42,032,636.45	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO31/03/2023	27/03/2030
11.01	Tasa variable 6,508,460.30	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO11/04/2024	27/05/2030
11.205	Tasa variable 1,681,658.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO28/12/2023	25/07/2030
11.205	Tasa variable 650,366.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO01/12/2023	25/07/2030
11.205	Tasa variable 1,570,421.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO14/02/2024	25/07/2030
11.205	Tasa variable 1,886,628.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO29/07/2024	29/07/2030
11.19	Tasa variable 1,080,863.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO17/05/2024	29/07/2030
11.19	Tasa variable 1,245,864.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO30/09/2024	29/07/2030
11.01	Tasa variable 1,400,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO31/08/2023	31/07/2030
11.205	Tasa variable 4,829,332.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO31/01/2024	30/09/2030
9.9	Tasa fija 53,144,000.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO21/12/2020	11/11/2030
11.045	Tasa variable 1,235,680,961.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO10/12/2020	11/11/2030
11.045	Tasa variable 289,526,695.00	"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"	NO05/03/2021	06/02/2031

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 165 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.0725Tasa variable 536,437,440.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO18/03/202110/02/2031
 10.84Tasa variable 14,767,291.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO16/08/202413/08/2032
 9.47Tasa fija 108,860,000.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO28/08/202319/10/2032
 9.69Tasa fija 14,866,580.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO02/09/202419/10/2032
 9.4Tasa fija 14,889,462.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/08/202419/10/2032
 9.83Tasa fija 14,815,770.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO15/07/202419/10/2032
 10.01Tasa fija 14,763,132.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO04/06/202419/10/2032
 9.73Tasa fija 14,723,652.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO13/02/202419/10/2032
 9.53Tasa fija 14,866,580.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO26/09/202419/10/2032
 8.9Tasa fija 18,000,000.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO22/01/202419/10/2032
 9.29Tasa fija 14,866,580.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO06/05/202419/10/2032
 9.92Tasa fija 14,723,652.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO08/04/202419/10/2032
 9.47Tasa fija 14,723,652.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO11/03/202419/10/2032
 9.28Tasa fija 14,723,652.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/11/202219/10/2032
 9.31Tasa fija 14,866,580.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO20/04/202319/10/2032
 9.56Tasa fija 14,866,580.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO23/10/202319/10/2032
 10.08Tasa fija 14,866,580.00
 "FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) "NO21/11/202319/10/2032
 9.6Tasa fija 14,866,580.00
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO28/06/201322/11/20287.79Tasa fija
 293,047,627.84
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO22/07/201321/07/20287.5Tasa fija
 199,579,623.19
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO30/10/201330/10/20287.5Tasa fija
 144,060,000.00
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO30/06/201422/11/20287.28Tasa fija
 368,274,446.05
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO16/01/201522/11/20287.2Tasa fija
 352,505,945.03
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO29/10/201522/11/20287.2Tasa fija
 93,036,605.14
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO29/10/201522/11/20287.2Tasa fija
 171,869,694.38
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO04/11/201522/11/20287.55Tasa fija
 166,614,546.82
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO04/11/201522/11/20287.69Tasa fija
 29,866,620.00
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO11/01/201622/11/20287.3Tasa fija
 32,044,801.28
 BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO11/01/201622/11/20287.3Tasa fija

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 166 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

53,984,145.58
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO27/04/201622/11/20287.1Tasa fija
3,668,052.37
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO27/04/201622/11/20287.16Tasa fija
37,878,792.38
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR, SNC (Bancomext)NO28/04/201622/11/20287.1Tasa fija
99,859,662.29
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO11/04/201718/02/2025
6.205Tasa variable 9,422,866.77
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO24/07/202028/02/2025
7.3001Tasa variable 3,832,082.66
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO25/08/202004/05/2025
6.445Tasa variable 1,313,069.23
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO15/05/202005/05/2025
6.415Tasa variable 2,723,811.27
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO28/05/202005/05/2025
6.375Tasa variable 1,279,986.50
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO30/03/202105/05/2025
5.845Tasa variable 1,575,368.00
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO26/06/202005/05/2025
6.535Tasa variable 1,313,069.23
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO30/07/202005/05/2025
6.575Tasa variable 1,313,069.23
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO19/11/202005/05/2025
5.955Tasa variable 1,341,228.93
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO18/12/202005/05/2025
5.685Tasa variable 1,341,228.93
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO19/01/202105/05/2025
5.715Tasa variable 1,313,069.23
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO24/02/202105/05/2025
5.735Tasa variable 1,313,069.23
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO09/10/202005/05/2025
6.165Tasa variable 1,313,069.23
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO30/03/201718/11/2025
6.215Tasa variable 19,514,871.10
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO27/01/202131/12/2025
5.695Tasa variable 27,350,140.88
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO15/07/201931/03/2026
6.9901Tasa variable 3,938,420.00
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO25/06/202117/06/2026
1.49Tasa fija 34,461,177.56
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO26/07/202201/07/2027
5.5054Tasa variable 7,089,155.61
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO15/07/202201/07/2027
5.8567Tasa variable 28,356,624.00
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO23/06/202129/02/2028
6.6401Tasa variable 6,695,314.00
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO09/04/202129/02/2028
6.6401Tasa variable 6,616,545.60
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO27/09/201618/08/2028
6.255Tasa variable 78,586,838.84
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO23/04/201801/10/2029
5.825Tasa variable 41,885,096.70
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO29/12/202020/12/2030
1.48Tasa fija 173,595,234.94
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO15/08/202431/07/2031

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 167 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

5.9654Tasa variable 68,922,350.00
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO03/08/201730/01/2032
6.015Tasa variable 19,624,359.18
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO26/06/201730/01/2032
6.055Tasa variable 29,434,175.71
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO27/02/202428/07/2034
5.9054Tasa variable 12,392,041.61
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO08/12/202328/07/2034
6.128Tasa variable 11,265,476.26
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO19/09/202328/07/2034
5.5348Tasa variable 38,947,862.45
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO13/06/202428/07/2034
5.6154Tasa variable 42,057,796.42
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO14/11/202328/07/2034
6.1827Tasa variable 18,775,806.89
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO11/10/202328/07/2034
5.6054Tasa variable 11,265,476.26
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO21/09/202328/07/2034
5.4599Tasa variable 6,114,062.28
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO25/04/202428/07/2034
5.6054Tasa variable 9,387,913.29
"FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA)"NO09/08/202328/07/2034
5.6239Tasa variable 319,174,046.60
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO21/01/200301/01/20337.1 Tasa Fija4,386.59
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO21/01/200331/12/20277.53 Tasa Fija4,550.46
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/11/200331/10/20286.85 Tasa Fija6,130.78
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/02/200301/02/20337.1 Tasa Fija11,588.59
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO04/11/200231/10/20277.31 Tasa Fija16,875.93
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO15/05/200230/04/20277.32 Tasa Fija25,705.43
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO09/12/200230/11/20277.46 Tasa Fija25,751.04
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO15/05/200230/04/20277.32 Tasa Fija25,790.54
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/08/200231/07/20277 Tasa Fija27,397.75
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/02/200331/01/20287.54 Tasa Fija27,764.91
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/06/200231/05/20277.32 Tasa Fija28,125.64
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO09/12/200230/11/20277.46 Tasa Fija29,760.31
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO21/01/200331/12/20277.53 Tasa Fija29,851.53
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO14/02/200331/01/20287.54 Tasa Fija30,062.82
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/02/200331/01/20287.54 Tasa Fija30,579.26
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO15/05/200230/04/20277.32 Tasa Fija32,593.05
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO15/05/200230/04/20277.32 Tasa Fija32,838.49
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/08/200231/07/20277 Tasa Fija33,857.67
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/06/200231/05/20277.32 Tasa Fija33,951.77
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/10/200230/09/20277.01 Tasa Fija38,127.15
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO04/11/200231/10/20277.31 Tasa Fija38,721.03
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO04/11/200231/10/20277.31 Tasa Fija39,278.62
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO21/02/200301/02/20337.1 Tasa Fija39,571.56
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO14/02/200331/01/20287.54 Tasa Fija39,796.04
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO21/02/200331/05/20287.54 Tasa Fija40,272.15
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/04/200331/03/20287.5 Tasa Fija40,832.30
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO14/02/200331/01/20287.54 Tasa Fija42,822.84
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO18/03/200329/02/20287.56 Tasa Fija43,540.92
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO18/03/200329/02/20287.56 Tasa Fija43,748.75
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/04/200331/03/20287.5 Tasa Fija44,205.64
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/08/200231/07/20277 Tasa Fija44,863.19
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO25/11/200331/10/20286.85 Tasa Fija50,623.50
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/08/200231/07/20277 Tasa Fija51,239.32

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 168 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO18/03/200301/03/20337.1	Tasa Fija	51,635.27
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	51,996.66
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/03/200201/03/20327.1	Tasa Fija	52,126.47
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/04/200301/04/20337.1	Tasa Fija	52,241.02
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO18/03/200301/03/20337.1	Tasa Fija	53,280.49
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/01/200431/12/20286.55	Tasa Fija	54,532.25
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO21/02/200301/02/20337.1	Tasa Fija	55,730.48
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/02/200431/01/20296.37	Tasa Fija	55,748.37
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/02/200301/02/20337.1	Tasa Fija	55,767.10
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO18/03/200301/03/20337.1	Tasa Fija	55,834.56
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/02/200301/02/20337.1	Tasa Fija	55,899.30
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO21/01/200301/01/20337.1	Tasa Fija	56,217.31
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO09/06/200301/06/20337.1	Tasa Fija	56,490.12
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO18/03/200301/03/20337.1	Tasa Fija	56,926.32
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	57,593.51
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/04/200301/04/20337.1	Tasa Fija	57,994.41
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO04/11/200231/10/20277.31	Tasa Fija	58,365.53
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO03/09/200331/08/20287.21	Tasa Fija	59,022.34
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/05/200301/05/20337.1	Tasa Fija	59,050.79
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/12/200330/11/20286.69	Tasa Fija	59,742.97
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO21/01/200301/01/20337.1	Tasa Fija	61,337.48
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/04/200301/04/20337.1	Tasa Fija	61,447.17
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO19/09/200231/08/20276.99	Tasa Fija	62,663.29
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/06/200331/05/20287.25	Tasa Fija	62,855.04
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/04/200301/04/20337.1	Tasa Fija	62,905.68
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO28/06/200631/05/20316.57	Tasa Fija	63,522.90
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO19/09/200231/08/20276.99	Tasa Fija	63,577.00
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/04/200301/04/20337.1	Tasa Fija	63,936.08
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/12/200330/11/20286.69	Tasa Fija	64,044.94
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO19/09/200231/08/20276.99	Tasa Fija	64,694.65
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/03/200528/02/20307.7	Tasa Fija	64,931.68
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO19/06/200331/05/20287.25	Tasa Fija	65,038.07
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/06/200331/05/20287.25	Tasa Fija	65,382.88
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO19/09/200231/08/20276.99	Tasa Fija	65,599.95
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/02/200431/01/20296.37	Tasa Fija	66,485.28
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/02/200301/02/20337.1	Tasa Fija	67,146.29
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/04/200331/03/20287.5	Tasa Fija	67,990.30
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/01/200431/12/20286.55	Tasa Fija	68,998.11
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO03/09/200331/08/20287.21	Tasa Fija	69,155.63
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO09/06/200331/05/20287.25	Tasa Fija	69,531.04
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO05/03/200428/02/20296.13	Tasa Fija	70,009.79
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO18/03/200329/02/20287.56	Tasa Fija	70,153.04
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO05/03/200428/02/20296.13	Tasa Fija	70,558.97
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO05/03/200428/02/20296.13	Tasa Fija	71,263.77
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/06/200331/05/20287.25	Tasa Fija	71,888.58
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO04/12/200330/11/20286.69	Tasa Fija	71,936.57
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/07/200330/06/20287.22	Tasa Fija	72,140.86
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO09/12/200230/11/20277.46	Tasa Fija	72,462.99
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO21/05/200430/04/20295.87	Tasa Fija	72,767.72
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/06/200331/05/20287.25	Tasa Fija	73,107.51
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO09/12/200230/11/20277.46	Tasa Fija	73,463.78
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO21/05/200430/04/20295.87	Tasa Fija	73,531.82
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/02/200331/01/20287.54	Tasa Fija	73,623.12
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO03/03/200428/02/20296.13	Tasa Fija	73,672.44
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO04/11/200231/10/20277.31	Tasa Fija	73,699.41
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO17/10/200330/09/20287.07	Tasa Fija	73,727.86

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 169 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO09/06/200331/05/20287.25	Tasa Fija	73,741.05
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/11/200331/10/20286.85	Tasa Fija	74,244.79
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO29/07/200330/06/20287.22	Tasa Fija	74,592.74
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO03/09/200331/08/20287.21	Tasa Fija	74,842.88
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/07/200330/06/20287.22	Tasa Fija	75,216.39
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/07/200330/06/20287.22	Tasa Fija	75,216.39
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/07/200330/06/20287.22	Tasa Fija	75,216.39
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO25/07/200330/06/20287.22	Tasa Fija	75,229.92
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/07/200330/06/20287.22	Tasa Fija	75,519.64
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	75,726.31
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO18/02/200431/01/20296.37	Tasa Fija	75,865.94
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO18/03/200329/02/20287.56	Tasa Fija	75,869.65
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO17/07/200301/07/20337.1	Tasa Fija	76,205.80
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO21/02/200331/07/20287.54	Tasa Fija	76,416.35
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	76,629.54
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	76,629.54
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	76,629.54
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	76,629.54
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	76,629.54
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	76,629.54
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	76,629.54
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	76,629.54
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/01/200431/12/20286.55	Tasa Fija	76,717.21
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/01/200431/12/20286.55	Tasa Fija	77,027.14
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/11/200331/10/20286.85	Tasa Fija	77,575.66
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/02/200301/02/20337.1	Tasa Fija	77,745.22
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO25/09/200331/08/20287.21	Tasa Fija	77,926.66
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/09/200331/08/20287.21	Tasa Fija	77,926.66
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/09/200331/08/20287.21	Tasa Fija	77,926.66
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO25/09/200331/08/20287.21	Tasa Fija	77,926.66
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO25/09/200331/08/20287.21	Tasa Fija	77,926.66
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/11/200331/10/20286.85	Tasa Fija	78,149.49
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO25/11/200331/10/20286.85	Tasa Fija	78,270.32
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO17/10/200330/09/20287.07	Tasa Fija	78,594.35
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO17/10/200330/09/20287.07	Tasa Fija	78,594.35
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/12/200330/11/20286.69	Tasa Fija	78,929.59
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO25/11/200331/10/20286.85	Tasa Fija	78,931.90
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/11/200331/10/20286.85	Tasa Fija	78,931.90
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/11/200331/10/20286.85	Tasa Fija	78,931.90
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO17/03/200528/02/20307.7	Tasa Fija	79,096.60
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/02/200431/01/20296.37	Tasa Fija	79,360.51
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	79,417.83
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO04/12/200330/11/20286.69	Tasa Fija	79,484.13
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/12/200330/11/20286.69	Tasa Fija	79,484.13
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO04/12/200330/11/20286.69	Tasa Fija	79,484.13
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO04/12/200330/11/20286.69	Tasa Fija	79,484.13
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/12/200430/11/20297.34	Tasa Fija	79,539.22
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO23/06/200331/05/20287.25	Tasa Fija	79,769.49
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/08/200331/07/20287.23	Tasa Fija	79,851.87
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	80,472.06
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/02/200431/01/20296.37	Tasa Fija	80,516.10
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/02/200431/01/20296.37	Tasa Fija	80,516.10
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO25/03/200428/02/20296.13	Tasa Fija	80,613.01
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO03/03/200428/02/20296.13	Tasa Fija	80,613.01
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO07/11/200331/10/20286.85	Tasa Fija	80,714.12
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO03/10/200330/09/20287.07	Tasa Fija	80,790.98

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 170 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	81,433.93
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/01/200431/12/20286.55	Tasa Fija	81,596.65
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/11/200331/10/20286.85	Tasa Fija	82,145.08
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO13/10/200430/09/20297.28	Tasa Fija	82,567.34
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/06/200431/05/20295.88	Tasa Fija	82,721.06
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO13/10/200430/09/20297.28	Tasa Fija	82,873.80
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO18/02/200431/01/20296.37	Tasa Fija	82,943.82
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/06/200431/05/20295.88	Tasa Fija	82,993.96
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/06/200431/05/20295.88	Tasa Fija	82,993.96
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/03/200201/03/20327.1	Tasa Fija	83,212.35
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/05/200330/04/20287.38	Tasa Fija	83,212.43
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/01/200431/12/20286.55	Tasa Fija	83,319.31
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/01/200431/12/20286.55	Tasa Fija	83,338.86
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/01/200431/12/20286.55	Tasa Fija	83,338.86
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/01/200431/12/20286.55	Tasa Fija	83,338.86
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO05/03/200428/02/20296.13	Tasa Fija	83,814.72
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO05/03/200428/02/20296.13	Tasa Fija	83,814.72
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/04/200531/03/20307.38	Tasa Fija	84,061.81
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/03/200528/02/20307.7	Tasa Fija	84,666.65
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/06/200431/05/20295.88	Tasa Fija	84,952.67
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	85,427.87
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO19/08/200431/07/20296.12	Tasa Fija	85,706.21
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/08/200431/07/20296.12	Tasa Fija	86,305.37
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO05/04/200201/04/20327.1	Tasa Fija	86,358.56
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO18/10/200201/10/20327.1	Tasa Fija	86,780.32
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	87,119.36
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/01/200401/01/20347.1	Tasa Fija	87,793.98
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO24/09/200431/08/20296.87	Tasa Fija	88,015.00
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/12/200430/11/20297.34	Tasa Fija	88,084.61
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO17/12/200430/11/20297.34	Tasa Fija	88,362.29
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO13/10/200430/09/20297.28	Tasa Fija	88,847.06
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/03/200528/02/20307.7	Tasa Fija	89,554.01
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/09/200431/08/20296.87	Tasa Fija	89,579.66
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/09/200431/08/20296.87	Tasa Fija	90,034.49
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/05/200201/05/20327.1	Tasa Fija	90,627.38
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO13/10/200430/09/20297.28	Tasa Fija	90,719.50
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/08/200431/07/20296.12	Tasa Fija	92,216.03
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/04/200531/03/20307.68	Tasa Fija	92,389.96
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/09/200431/08/20296.87	Tasa Fija	92,744.09
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO18/03/200301/03/20337.1	Tasa Fija	93,164.20
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO13/10/200430/09/20297.28	Tasa Fija	93,404.28
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO14/01/200531/12/20297.19	Tasa Fija	93,472.65
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/08/200431/07/20296.12	Tasa Fija	93,525.43
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	95,054.37
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO24/09/200431/08/20296.87	Tasa Fija	95,140.06
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO14/01/200531/12/20297.19	Tasa Fija	95,967.00
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/12/200430/11/20297.34	Tasa Fija	96,442.45
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/03/200201/03/20327.1	Tasa Fija	96,686.57
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO30/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	96,937.04
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	97,446.63
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO20/05/200530/04/20307.52	Tasa Fija	97,550.71
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/03/200528/02/20307.7	Tasa Fija	97,631.28
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/02/200301/02/20337.1	Tasa Fija	97,642.75
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/09/200431/08/20296.87	Tasa Fija	97,680.11
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO14/01/200531/12/20297.19	Tasa Fija	98,227.64
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO16/07/200401/01/20357.1	Tasa Fija	98,310.68

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 171 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/04/200531/03/20307.68	Tasa Fija	98,569.23
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO13/10/200430/09/20297.28	Tasa Fija	98,574.18
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	98,606.10
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/03/200528/02/20307.7	Tasa Fija	98,624.65
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/09/200431/08/20296.87	Tasa Fija	99,028.68
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	100,468.64
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	100,567.03
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO17/12/200430/11/20297.34	Tasa Fija	101,091.79
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/02/200301/02/20337.1	Tasa Fija	101,218.39
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	101,367.58
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO04/04/200531/03/20307.68	Tasa Fija	101,431.66
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	101,734.17
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	102,229.24
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/09/200301/03/20347.1	Tasa Fija	102,521.19
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO13/10/200430/09/20297.28	Tasa Fija	102,594.43
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/03/200528/02/20307.7	Tasa Fija	103,375.27
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO16/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	103,479.68
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO17/12/200430/11/20297.34	Tasa Fija	103,606.19
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/04/200401/04/20347.1	Tasa Fija	103,993.89
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/06/200301/12/20337.1	Tasa Fija	103,998.01
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO16/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	104,281.06
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/04/200531/03/20307.68	Tasa Fija	104,284.27
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	104,819.43
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO07/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	104,819.43
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/02/200531/01/20307.08	Tasa Fija	104,819.43
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO16/07/200401/07/20347.1	Tasa Fija	105,478.21
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/04/200531/03/20307.38	Tasa Fija	105,691.98
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO20/03/200301/03/20337.1	Tasa Fija	107,637.16
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	107,973.72
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	109,164.70
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/03/200528/02/20307.7	Tasa Fija	109,200.82
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO23/04/200401/04/20347.1	Tasa Fija	109,914.04
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO25/11/200301/05/20347.1	Tasa Fija	110,244.00
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	110,488.86
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	110,580.49
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO08/04/200531/03/20307.68	Tasa Fija	110,738.67
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO05/08/200201/08/20327.1	Tasa Fija	110,794.50
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO19/08/200531/07/20308.14	Tasa Fija	111,536.01
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO20/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	111,894.51
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO18/11/200531/10/20307.41	Tasa Fija	111,980.69
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	112,124.36
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO09/05/200630/04/20316.7	Tasa Fija	112,169.72
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO20/05/200530/04/20307.52	Tasa Fija	112,765.16
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO05/04/200201/04/20327.1	Tasa Fija	113,031.71
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/09/200301/03/20347.1	Tasa Fija	113,193.60
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO20/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	113,397.97
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO30/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	113,921.42
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	114,272.25
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO13/10/200530/09/20307.43	Tasa Fija	114,441.81
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO06/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	114,791.82
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO10/06/200531/05/20307.65	Tasa Fija	114,791.82
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO19/08/200531/07/20308.14	Tasa Fija	115,260.76
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO30/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	115,328.38
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO22/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	118,896.52
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO09/05/200630/04/20316.7	Tasa Fija	119,394.90
Sociedad Hipotecaria Federal,	S.N.CNO20/03/200301/03/20337.1	Tasa Fija	120,839.64

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 172 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	121,200.53
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO08/03/200201/03/20327.1	Tasa Fija	121,902.28
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	122,602.38
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	122,751.91
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	123,735.38
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	124,354.08
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO22/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	124,480.76
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	125,594.29
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	126,021.08
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO19/08/200531/07/20308.14	Tasa Fija	126,775.20
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO12/08/200531/07/20308.14	Tasa Fija	127,154.08
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO12/08/200531/07/20308.14	Tasa Fija	127,436.96
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	128,343.90
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO21/04/200631/03/20316.86	Tasa Fija	129,014.56
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	129,323.66
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	129,911.44
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO05/08/200201/08/20327.1	Tasa Fija	130,087.84
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO14/07/200630/06/20316.94	Tasa Fija	130,296.50
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO06/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	131,062.00
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO15/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	131,062.00
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO15/07/200530/06/20307.91	Tasa Fija	131,062.00
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO30/09/200531/08/20307.83	Tasa Fija	131,531.84
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/09/200301/09/20337.1	Tasa Fija	132,315.32
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/09/200301/09/20337.1	Tasa Fija	132,315.32
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO23/05/200630/04/20316.7	Tasa Fija	132,510.61
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO14/07/200630/06/20316.94	Tasa Fija	132,965.20
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO26/06/200201/06/20327.1	Tasa Fija	133,483.37
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/09/200301/09/20337.1	Tasa Fija	134,262.31
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO23/05/200630/04/20316.7	Tasa Fija	134,550.30
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO13/10/200530/09/20307.43	Tasa Fija	134,821.88
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO13/10/200530/09/20307.43	Tasa Fija	134,821.88
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO28/10/200530/09/20307.43	Tasa Fija	134,821.88
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO24/01/200301/01/20287.1	Tasa Fija	135,094.37
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO28/06/200631/05/20316.57	Tasa Fija	135,263.35
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO09/11/200531/10/20307.41	Tasa Fija	136,047.33
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO25/11/200531/10/20307.41	Tasa Fija	136,047.33
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO24/10/200630/09/20317.39	Tasa Fija	137,589.80
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO09/05/200630/04/20316.7	Tasa Fija	138,393.90
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO14/07/200630/06/20316.94	Tasa Fija	139,949.23
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO09/05/200630/04/20316.7	Tasa Fija	143,121.25
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/09/200301/09/20337.1	Tasa Fija	147,853.07
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO24/01/200301/01/20337.1	Tasa Fija	150,700.15
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO10/09/200301/09/20337.1	Tasa Fija	152,027.78
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO20/03/200301/03/20337.1	Tasa Fija	159,906.96
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO17/08/200631/07/20317.03	Tasa Fija	172,471.44
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO24/10/200630/09/20317.39	Tasa Fija	172,537.83
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO24/10/200630/09/20317.39	Tasa Fija	176,442.04
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO24/10/200630/09/20317.39	Tasa Fija	177,338.83
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO24/10/200630/09/20317.39	Tasa Fija	177,499.16
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO17/08/200631/07/20317.03	Tasa Fija	183,595.71
Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.CNO17/08/200631/07/20317.03	Tasa Fija	183,595.71
FOVINO29/01/200201/01/20327.1	Tasa Fija	83,989.31
FOVINO19/09/200231/08/20276.99	Tasa Fija	70,517.81

PROVISION 17,258,447.18 780,506.82

PROVISION191,417.07

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 173 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

TOTAL 396,376,173.18 635,878,646.65 409,630,388.52 346,465,281.58 2,512,567,711.39
 2,712,959,008.72 780,506.82 76,260,000.41 38,399,597.56 35,445,779.61
 91,898,698.44 802,841,698.59
 Otros bancarios

TOTAL

Total bancarios 2,272,984,387.65 635,878,646.65 409,630,388.52 346,465,281.58
 2,512,567,711.39 2,712,959,008.72 2,956,357,034.09 76,260,000.41 38,399,597.56
 35,445,779.61 91,898,698.44 802,841,698.59

Institución Extranjera (Si/No) Fecha de firma/contrato Fecha de vencimiento Tasa de
 interés y/o sobretasa Denominación [eje]

Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]

Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro]

Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro] Año actual [miembro] Hasta 1 año

[miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años
 o más [miembro]

Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]

Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)

Obligación en dólares emisión 2016 (D2_BANOC36_311004) NO04-oct-1604-oct-265.75%
 variable 1,493,350,403.50

Obligación en dólares emisión 2021 (D2_BANOA99_999999) NO24-nov-2124-ene-275.875%
 variable 9,846,050,000.00

Obligación en dólares emisión 2017 (D8_BNRP_7625C) NO06-jul-1710-ene-287.625% variable
 10,830,655,000.00

Obligación en dólares emisión 2019 (D2_BANOB48_999999) NO27-jun-1927-jun-297.5%
 variable 9,846,050,000.00

Obligación en dólares emisión 2020 (D2_BANOC21_999999) NO14-jul-2014-oct-308.375%
 variable 9,846,050,000.00

Obligación en dólares emisión 2021 (D2_BANOB72_999999) NO24-nov-2124-ene-326.625%
 variable 10,830,655,000.00

Certificados bursátiles emisión 2023 (94_BANORTE_23-2) NO24-feb-2321-feb-25 TIIE + .04%
 6,581,753,200.00

Certificados bursátiles emisión 2023 (94_BANORTE_23-3) NO24-feb-2319-feb-27 TIIE + .08%
 4,179,727,800.00

Certificados bursátiles emisión 2020 (94_BANORTE_23-4) NO25-may-2321-may-26 TIIE fondeo +
 0.30% 5,276,773,200.00

Certificados bursátiles emisión 2020 (94_BANORTE_23-5) NO25-may-2316-may-30 9.41%
 variable 2,387,282,500.00

Certificados bursátiles emisión 2024 (94_BANORTE_24) NO28-ago-2426-ago-26 TIIE
 fondeo + 0.02% 5,000,000,000.00

Certificados bursátiles emisión 2016 (94_BINTER_16U) NO13-oct-1601-oct-26 0.0497 variable
 3,012,017,960.99

Certificados bursátiles emisión 2020 (94_BANORTE_20U) NO30-sep-2018-sep-30 2.76% variable
 881,433,292.18

Certificados bursátiles emisión 2020 (94_BANORTE_23U) NO25-may-2312-may-33 4.68% variable
 2,274,586,802.37

Certificados bursátiles emisión 2024 (94_BANORTE_24X) NO19-feb-2414-feb-28 TIIE fondeo +
 0.33% 4,171,972,700.00

Certificados bursátiles emisión 2024 (94_BANORTE_24-2X) NO19-feb-2410-feb-31 9.74%
 variable 3,642,442,700.00

Certificados bursátiles emisión 2024 (94_BANORTE_24UX) NO19-feb-2406-feb-34 4.9% variable

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 174 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

5,343,911,027.97

Eurobono (francos suizos) emisión 2020 (D2_BANO664_241206)NO06-mar-2006-dic-240.5% variable5,253,063,750.00

Bonds finance company LtdNO20-ene-1720-ene-37LIBOR + 2.5%3,002,046,210.69

PROVISION OBLIGACIONES SUBORDINADAS41,979,739.10

PROVISION CERTIFICADO BURSATIL BANCARIO382,099,604.27

ACREED.P.INTS./DERIV.DE DEP.A PZO./BONOS BAN382,404,010.31

DERIV.DE PZO/OBLIGAC.SUBORDINADA35,346,569.12

GTOS EMISIÓN Y COLOCN DEUDA EXTRANJERA-257,006,655.79

TOTAL7,381,603,384 0 17,468,518,961 4,171,972,700 0 14,529,656,323 5,038,036,833 0

11,339,400,404 10,830,655,000 0 33,524,801,211

Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)

TOTAL

Colocaciones privadas (quiropgrafarios)

TOTAL

Colocaciones privadas (con garantía)

TOTAL7,381,603,384 0 17,468,518,961 4,171,972,700 0 14,529,656,323 5,038,036,833 0

11,339,400,404 10,830,655,000 0 33,524,801,211

Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]

Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]

Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]

Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]Año actual [miembro]Hasta 1 año

[miembro]Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años

o más [miembro]

Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]

Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo

TOTAL

Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]

Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]

Año actual [miembro]Hasta 1 año [miembro]Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]

Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años o más [miembro]Año actual [miembro]Hasta 1 año

[miembro]Hasta 2 años [miembro]Hasta 3 años [miembro]Hasta 4 años [miembro]Hasta 5 años

o más [miembro]

Proveedores [sinopsis]

Proveedores

TOTAL

Total proveedores

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 175 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

interés y/o sobretasa Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro] Año actual [miembro] Hasta 1 año
[miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años
o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo

TOTAL

Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
Total de créditos 9,654,587,771.35 635,878,646.65 17,878,149,349.51 4,518,437,981.58
2,512,567,711.39 17,242,615,331.23 7,994,393,867.40 76,260,000.41 11,377,800,001.06
10,866,100,779.61 91,898,698.44 34,327,642,909.28

Comentarios:

Las divisas se estan valorizando al T.C. 19.6921

El monto en divisas de las monedas extranjeras 3,287,312,996.39 usd

Informe Trimestral de Derivados, septiembre 2024

De conformidad con lo establecido en los oficios 151/13304/2008 y 151/13320/2008, emitidos el 25 de noviembre de 2008, y como complemento a la información que la EMISORA pública trimestralmente sobre sus exposiciones en operaciones con instrumentos derivados, se informa lo siguiente:

Banco Mercantil del Norte, como institución financiera, debe cumplir con la regulación establecida por las autoridades reguladoras a través de diversas Leyes, Circulares y Reglamentos.

En cumplimiento a dichas disposiciones, Banorte revisa semestralmente los riesgos y objetivos de los productos derivados.

Para llevar a cabo las operaciones de derivados la Institución cuenta con una estructura de control interno que actúa de la siguiente forma:

Administración de Riesgos.

Órganos Facultados.

Para una adecuada administración de Riesgos de la Institución, el Consejo de Administración constituyó desde 1997, el Comité de Políticas de Riesgo (CPR) cuyo objeto es administrar los riesgos a que se encuentra expuesta la Institución, así como vigilar que la realización de operaciones se apegue a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos por la Institución.

Asimismo el CPR vigila los límites globales de exposición de riesgo aprobados por el Consejo de Administración y aprueba los límites específicos para exposición a los distintos tipos de riesgo.

El CPR está integrado por miembros propietarios del Consejo de Administración, el Director General de la EMISORA, los Directores Generales de las Entidades que dependen de la EMISORA, así como el Director General de Administración Integral de Riesgos y el Director General de Auditoría, participando este último con voz, pero sin voto.

Para el adecuado desempeño de su objeto, el CPR cuenta, entre otras, con las siguientes funciones:

1. Proponer para aprobación del Consejo de Administración:

- Los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos.
- Los límites globales para exposición al riesgo.
- Los mecanismos para la implantación de acciones correctivas.
- Los casos ó circunstancias especiales en los cuales se pueden exceder tanto los límites globales como los específicos.

2. Aprobar y revisar cuando menos una vez al año:

- Los límites específicos para riesgos discretionales, así como los niveles de tolerancia para riesgos no discretionales.
- La metodología y procedimientos para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesta la institución.
- Los modelos, parámetros y escenarios utilizados para llevar a cabo la valuación, medición y el control de los riesgos que proponga la unidad para la administración integral de riesgos.

3. Aprobar :

- Las metodologías para la identificación, valuación, medición y control de los riesgos de las nuevas operaciones, productos y servicios que la institución pretenda ofrecer al mercado.
- Las acciones correctivas propuestas por la unidad para la administración integral de riesgos.
- Los manuales para la administración integral de riesgos.
- La evaluación técnica de los aspectos de la Administración Integral de Riesgos

4. Designar y remover al responsable de la unidad para la administración integral de riesgos, misma que se ratifica por el Consejo de Administración.

5. Informar al Consejo, cuando menos trimestralmente, la exposición al riesgo y sus posibles efectos negativos, así como el seguimiento a los límites y niveles de tolerancia.

6. Informar al Consejo sobre las acciones correctivas implementadas.

Control interno general.

Las actividades y responsabilidades del personal de operación y de apoyo están adecuadamente definidas y asignadas a las direcciones correspondientes.

Los manuales de operación y control se establecen por escrito y se dan a conocer al personal de operación y apoyo, de tal forma que permitan la correcta ejecución de sus funciones en cada una de las áreas involucradas tales como: crédito, promoción, operación, registro, confirmación, valuación, liquidación, contabilización y seguimiento de todas las operaciones concertadas.

El área de Crédito establece los criterios internos para un adecuado análisis, evaluación, selección y aprobación de límites a los clientes que desean participar en la compra o venta de instrumentos financieros derivados.

Existen procedimientos que aseguran que las operaciones concertadas se encuentran amparadas por un contrato marco suscrito, que están debidamente documentadas, confirmadas y registradas, asegurando que los instrumentos financieros y sus derivados aprobados por el Director General cuentan con un adecuado soporte operacional para su funcionamiento y control.

Asimismo se mantiene una función de auditoría mediante la cual periódicamente se revisa el cumplimiento de las políticas y procedimientos de operación y de control interno, así como una adecuada documentación de las operaciones.

Los sistemas de procesamiento de datos, de administración de riesgos y de los modelos de valuación, son respaldados de forma sincronizada, lo que permite la recuperación de datos y aplicativos.

Seguimiento.

El área de seguimiento de riesgos tiene acceso permanente a los sistemas de operación y apoyo para medir y evaluar los riesgos provenientes de las operaciones, y provee a la Dirección General y al Consejo de Administración reportes debidamente verificados que muestren correcta y oportunamente los riesgos tomados por la institución.

Operación, Registro y Verificación.

Los manuales de operación y control contienen políticas, procedimientos y mecanismos tales como grabaciones telefónicas y confirmaciones recíprocas por escrito de todos los términos acordados entre las partes para asegurar la veracidad y autenticidad de las operaciones concertadas. Las operaciones no confirmadas, así como las no reportadas por los operadores dentro de un plazo máximo de 24 horas, se investigan de forma inmediata, se registran una vez aclaradas y se determinan las acciones correctivas conducentes; asimismo se realizan las acciones necesarias para evitar la reincidencia de este tipo de irregularidades.

Todas las confirmaciones son ejecutadas por el personal de apoyo y son los únicos que pueden recibir las confirmaciones de las contrapartes, las cuales son cotejadas debidamente con los reportes del personal de operación, y en caso de duda se aclara con la grabación del día.

La Institución mantiene procedimientos para verificar en forma sistemática que durante la vigencia de las operaciones, éstas se encuentren debidamente amparadas por un contrato marco, registradas, contabilizadas, confirmadas e incluidas en todos los reportes.

Valuación.

Los modelos de valuación y de medición de riesgos son validados periódicamente por expertos internos y externos independientes de los que desarrollaron dichos modelos y del personal de operación.

El área de seguimiento de riesgos recaba directamente información de fuentes externas confiables que le permitan valorar las operaciones del portafolio vigente.

Contabilidad.

El personal de apoyo verifica su registro con el Front Office, con la información de Middle Office y compara ambas bases de datos con la contabilidad.

Las operaciones se contabilizan de acuerdo a las normas establecidas por las autoridades.

Las liquidaciones son hechas por el personal de apoyo bajo instrucciones debidamente autorizadas, montos verificados y con la confirmación de las contrapartes.

Los manuales de operación y control contienen procedimientos escritos para investigar las operaciones no cubiertas por parte de la institución y/o por la clientela, y reportan a la Dirección sus resultados para establecer las acciones correctivas correspondientes, manteniendo registros sobre su investigación de una manera sistemática.

Garantías.

Los manuales de operación y control incluyen procedimientos escritos que permiten definir, en su caso, las garantías a establecerse en este tipo de operaciones.

Jurídico.

La Institución cuenta con procedimientos para verificar los contratos marco (ISDA), fichas y demás formatos que obliguen a la institución y a la contraparte al debido cumplimiento de sus obligaciones antes de que sean firmados.

Operaciones con Derivados

i) Objetivos Productos Derivados.

1) Utilizar los instrumentos financieros derivados para reducir los riesgos a los que se encuentran expuestos los distintos portafolios del Grupo Financiero BANORTE ante expectativas de movimientos en las variables financieras exógenas.

2) Ofrecer a nuestros clientes, instrumentos financieros derivados y estructurados como productos de cobertura y/o inversión.

3) Utilizar los instrumentos derivados de tasas de interés tales como futuros de TIIE28, CETE 91, M10 y M20 así como swaps y opciones de tasas de interés y tipo de cambio como medio para aprovechar oportunidades de intermediación y arbitraje generadas por coyunturas en los mercados.

Procedimientos

Los principales procedimientos para la operación de derivados son:

1) Concertación y Registro en el Sistema: a cargo de la Dirección General de Tesorería y la Dirección General de Banca Mayorista.

2) Confirmación y Liquidación: a cargo de Dirección Ejecutiva de Operaciones
Registro Contable: a cargo Dirección Ejecutiva de Operaciones, quien a su vez elabora la valuación diaria.

Las áreas de control que apoyan la operación con derivados son:

Administración de Riesgos: Principalmente a través del seguimiento de límites de VaR y contraparte.

Auditoría: Por medio de revisiones periódicas a los procesos y de soporte al Comité de Auditoría.

Contraloría: Mediante el aseguramiento del Control Interno.

Jurídico: Apoyando en la revisión y actualización de contratos.

Los detalles para la operación se encuentran en los manuales específicos para cada

función.

Instrumentos Derivados Operados.

- 1.Swaps de Tasa de Interés
- 2.Futuros de Tasa de Interés
- 3.Opciones de Tasa de Interés
- 4.Opciones sobre Swaps de Tasa de Interés
- 5.Swaps de Divisas
- 6.Futuros / Forwards de Divisas
- 7.Opciones sobre Divisas
8. Notas estructuradas con capital garantizado

Estrategias de Operación

Negociación.

La emisora participa en el mercado de derivados con fines de negociación y las exposiciones a riesgo generadas computan dentro de su límite global de VaR.

La estrategia de negociación se pone a consideración de manera semanal al Comité de Tesorería del Grupo Financiero el cual analiza los riesgos vigentes y posteriormente decide en consecuencia.

Cobertura.

La estrategia de Cobertura se determina de manera anual generalmente y cada vez que las condiciones de mercado lo demanden. Las estrategias de cobertura son puestas a consideración del Comité de Políticas de Riesgo.

Las operaciones de cobertura cumplen con la normatividad aplicable por el Boletín B-5 de CNBV. Esto implica entre otras cosas que la efectividad de la cobertura sea evaluada tanto previo a su concertación (Prospectiva) como posterior a su concertación (Retrospectiva). Estas pruebas se realizan de manera mensual.

Contrapartes y Mercados de Negociación.

Las operaciones derivadas se celebran tanto en mercados reconocidos como en OTC.

Toda contraparte con la cual se operan productos derivados es autorizada por los Órganos Facultados de la institución.

Las contrapartes pueden ser Bancos Internacionales, Bancos del País y en menor medida clientes de la institución.

Designación de Agente de Cálculo.

La designación del agente de cálculo recae en la contraparte con mayor capital y con la mejor calidad crediticia de acuerdo a las calificaciones de las 3 principales calificadoras.

Para el caso de las operaciones con clientes, Banorte es el agente de cálculo en todos los casos.

Principales Condiciones o Términos de los Contratos.

Banorte, cuando opera con contrapartes internacionales, utiliza el contrato aprobado por la International Swaps And Derivatives Association (ISDA), mismo que se rige bajo las leyes del estado de Nueva York, EEUA.

Cuando las operaciones se llevan a cabo con contrapartes nacionales, se utiliza un contrato similar al ISDA adaptado a la jurisdicción local, de conformidad con la regulación vigente para este tipo de operaciones.

Todos los contratos por procedimiento interno y por regulación, se revisan por el área Jurídica del Banco.

Políticas de márgenes, colaterales y líneas de Crédito

En las operaciones con intermediarios financieros, se firma un contrato conocido como el Anexo de Crédito (CSA: Credit Support Annex) bajo el cual se establecen las líneas de crédito entre las partes, así como las condiciones bajo las cuales se estarán colateralizando las operaciones celebradas al amparo del contrato ISDA. El colateral se exige cuando la valuación a mercado del total de las operaciones excede la línea de crédito pactada en el contrato. Estas líneas de crédito podrán incrementarse o disminuirse en función a la calificación de las partes.

Para el caso de la operación con clientes, a través de los Órganos Facultados, Banorte otorga líneas de crédito para operar productos derivados o bien, en algunos casos, define un porcentaje de depósito inicial para garantizar las operaciones derivadas que se realicen.

Procesos y niveles de autorización por Tipo de Operación.

Los objetivos se fijan de manera semestral previa autorización del Consejo y el Comité de Políticas de Riesgo (CPR) y su estrategia y seguimiento se lleva a cabo de manera quincenal por el Comité de Posiciones Propias.

ii) Descripción de las Técnicas de Valuación.

Dado que los productos Derivados operados son considerados como convencionales (Plain Vanilla), se utilizan los modelos de valuación estándar contenidos en nuestro sistema de Operación de Derivados (Murex) y Administración de Riesgos (Algorithmics).

Todos los modelos de valuación utilizados por la institución tienen como resultado el valor razonable de las operaciones y son calibrados periódicamente; asimismo, son auditados tanto por auditores internos como externos, así como por las autoridades financieras.

La valuación de las posiciones se lleva a cabo de manera diaria y los insumos utilizados por los sistemas de Operación y de Administración de Riesgos son generados por un proveedor de precios, el cual genera estas curvas en función a las condiciones diarias de los mercados.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 7 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

Para los instrumentos derivados considerados de cobertura, en todos los casos se aplica el Método de cobertura de Flujo de Efectivo y para la medición de la efectividad se utiliza el Método de Compensación Acumulado; Ambos Métodos aprobados por la normatividad contable vigente. En caso de presentarse ineffectividad en las coberturas, esta es reconocida en los resultados del ejercicio.

Al inicio del tercer trimestre 2024, Banorte mantenía 134, expedientes de cobertura los cuales su efectividad ha sido cumplida. El grado de efectividad cumplida oscila entre el 85% y 100%, cumpliendo con el rango establecido por las Reglas de Contabilidad vigentes, siendo éstas de 80% a 125%.

iii) Fuentes Internas y Externas de Liquidez.

Las fluctuaciones de mercado pudieran llegar a ocasionar que se presenten llamadas de margen sobre las operaciones derivadas vigentes.

Dado lo anterior, la institución cuenta con diferentes alternativas para el fondeo de dichas llamadas:

En relación a las fuentes internas se cuenta con depósitos líquidos y valores en instituciones del exterior por un valor aproximado de \$ 4,644 millones de dólares, y posiciones en valores en Moneda Nacional por un importe de \$ 121,538 millones de pesos.

En cuanto a fuentes externas, la institución cuenta con líneas de crédito por un monto superior a los 50 mil millones de pesos.

iv) Cambios en la Exposición a los Principales Riesgos.

Al mantener en posición Instrumentos Financieros Derivados OTC, se tiene exposición a Riesgo de Mercado y Riesgo de Crédito.

Para el primer caso mantenemos un límite de exposición con base a Metodología de Valor en Riesgo (VaR), este límite es monitoreado continuamente por el área de Administración de Riesgos.

En el caso del Riesgo de Crédito cada contraparte cuenta con una línea de crédito específica para estas operaciones y se establece un límite de exposición a cada una de ellas.

En el caso de cambios originados por condiciones de mercado, los derivados en tenencia presentaron cambios en su valor razonable, ocasionados por la volatilidad en las variables del mercado tales como tasas de interés, tipos de cambio, etc.

Durante el tercer trimestre del 2024 se enviaron 7,170 millones de pesos a cuentas de colateral y se recibieron 4,646 millones de pesos aproximadamente. Asimismo, se enviaron 5,222 millones de dólares y se recibieron 4,719 millones de dólares. Siendo 1,887 llamadas a favor de Banorte y 1,894 llamadas a favor de las contrapartes.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 8 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

Incumplimientos de Contrapartes:

Durante el trimestre no se presentaron incumplimientos de pago en operaciones derivadas con Contrapartes.

Descripción y número de instrumentos financieros derivados que vencieron durante el trimestre.

Durante el tercer trimestre 2024 se presentaron 934 vencimientos anticipados de operaciones Swap de tasa, tipo IRS TIIE y LIBOR.

Revelación de eventualidades que impliquen que el uso de instrumentos financieros derivados difiera de aquél con el que originalmente fueron concebidos.

Actualmente no hay ningún evento relevante que reportar y como se señala en el presente informe, en la sección I) Objetivos de Derivados y en el desarrollo del mismo; los derivados son de uso exclusivo de cobertura y reducción de riesgos a los que están expuestos los distintos portafolios ante expectativas de movimientos en las variables financieras exógenas. Además, poder contar con productos financieros de cobertura y/o inversión que nos solicite nuestra clientela, previa autorización de las autoridades regulatorias y los Órganos internos establecidos.

V. Información cualitativa.

SEPTIEMBRE cifras en millones de pesos
 Tipo de Derivado valor o contrato Fines de Cobertura u otros fines tales como negociación Monto Ncional/
 Valor Nominal Valor del Activo Subyacente/variable de referencia VALUACIÓN Residual Colateral
 líneas de crédito/valores dados en garantías
 SEPTIEMBRE 2024 JUNIO 2024 SEPTIEMBRE 2024 JUNIO 2024
 Trimestre Trimestre Trimestre Trimestre

Swaps de Tasa de Interés Cobertura	62,282	TIIE28 = 10.74 %
SORF 3M = 4.59211 %	TIIE28 = 11.2445 %	
SORF 3M = 5.3246 %	60,156	
56,596 Efectivo		
Opciones de Tasa de Interés (CAPS) Cobertura	7	VOLAT = %VOLAT = %00
Efectivo		
Cross Currency Swaps Cobertura	26,630	TIIE28 = 10.74 %
SORF 3M = 4.59211 %		
TC = 19.6921	TIIE28 = 11.2445 %	
SORF 3M = 5.3246 %		
TC = 18.2862	26,630	26,249
Valores		
Swaps de Tasa de Interés Negociación	137,459	TIIE28 = 10.74 %
SORF 3M = 4.59211 %	TIIE28 = 11.2445 %	
SORF 3M = 5.3246 %	143,867	
582,238 Efectivo		
Opciones de Tasa de Interés (CAPS) Negociación		20,117 VOLAT =
16.83 %VOLAT = 20.24 %	2,646	
5,103 Efectivo		
Opciones sobre Swaps (SWAPTIONS) Negociación	0	VOLAT = 28.22 %VOLAT = 21.41 %0914
Efectivo		
Cross Currency Swaps Negociación	74,422	TIIE28 = 10.74 %
SORF 3M = 4.59211 %		
TC = 19.6921	TIIE28 = 11.2445 %	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 9 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

SORF 3M =5.3246 %	
TC =18.2862	66,676
45,193 Valores	
Forwards FXNegociación	23,549 TC =19.6921TC =18.2862
9,848	9,456 Efectivo
Opciones FXNegociación442VOLAT =12.34 %	
TC =19.6921VOLAT =12.34 %	
TC =18.2862	17,913
5,701 Efectivo	
Futuros Mex DerNegociación1,872TIIE28 = 10.74 %TIIE28 = 11.2445 %	
22,302	29,927 Efectivo y
Valores	

TOTALES 346,780 350,038761,377

IV. ANALISIS DE SENSIBILIDAD.

El análisis de sensibilidad que se presenta a continuación se divide por producto y por Categoría: Negociación y Cobertura. Las posiciones de Negociación afectan directamente en el Estado de Resultados; por otra parte, la valuación de las posiciones de Cobertura se registra en el Capital Contable.

Los resultados se dividieron en 3 escenarios que se describen a continuación:

Escenario Probable: Considera un 10% de cambio en los precios
 Escenario Posible: Considera un 25% de cambio en los precios
 Escenario Remoto o de Estrés: Considera un 50% de cambio en los precios

Los principales riesgos de mercado identificados son las tasas de interés, el tipo de cambio y la volatilidad.

En el cuadro anexo, se detalla que variable afecta a cada producto y los escenarios se elaboraron estresando cada variable mencionada en el porcentaje señalado.

Los importes representan el cambio en las valuaciones considerando los diferentes escenarios.

DERIVADOS DE COBERTURA

Millones de Pesos

ESCENARIO PROBABLE
 PRODUCTO EXPOSICIÓN VALUACIÓN AL
 30 Sept 2024 Disminución 10% Precios Aumento 10% Precios

Swaps de Tasa de Interés Tasas de Interés 60,156-229229
 Opciones de Tasa de Interés (CAPS) Tasas y Volatilidad 000
 Cross Currency Swaps Tasas, Tipo de Cambio 26,630111-111

TOTAL 86,786-118 118

ESCENARIO PROBABLE
 PRODUCTO EXPOSICIÓN VALUACIÓN AL

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 10 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

30 Sept 2024 Disminución 25% Precios Aumento 25% Precios

Swaps de Tasa de Interés Tasas de Interés 60,156-637637
Opciones de Tasa de Interés (CAPS) Tasas y Volatilidad 000
Cross Currency Swaps Tasas, Tipo de Cambio 26,630119-119

TOTAL 86,786-518 518

ESCENARIO PROBABLE

PRODUCTO EXPOSICIÓN VALUACIÓN AL

30 Sept 2024 Disminución 50% Precios Aumento 50% Precios

Swaps de Tasa de Interés Tasas de Interés 60,156-1,3171,317
Opciones de Tasa de Interés (CAPS) Tasas y Volatilidad 000
Cross Currency Swaps Tasas, Tipo de Cambio 26,630131-131

TOTAL 86,786-1,186 1,186

DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN

Millones de Pesos

ESCENARIO PROBABLE

PRODUCTO EXPOSICIÓN VALUACIÓN AL

30 Sep 2024 Disminución 10% Precios Aumento 10% Precios

Swaps de Tasa de Interés Tasas de Interés 143,866.62104-104
Opciones de Tasa de Interés (CAPS) Tasas y Volatilidad 2,646.03-55
Opciones sobre Swaps (SWAPTIONS) Tasas y Volatilidad 0.0000
Cross Currency Swaps Tasas, Tipo de Cambio 66,676.35-322322
Forwards FX Tipo de Cambio 9,848.13-152152
Opciones FX Tipo de Cambio y Volatilidad 17,912.65-33
FX Swaps Tipo de Cambio 18,296.79273-273
CDSTasas 2,125.73-11
OPT EQ Tasas 7.3800
Futuros Mex Der Tasas de Interés 1,872.0000

TOTAL 263,251.69-106.29106.29

ESCENARIO PROBABLE

PRODUCTO EXPOSICIÓN VALUACIÓN AL

30 Sep 2024 Disminución 25% Precios Aumento 25% Precios

Swaps de Tasa de Interés Tasas de Interés 143,867261-261
Opciones de Tasa de Interés (CAPS) Tasas y Volatilidad 2,646-1313
Opciones sobre Swaps (SWAPTIONS) Tasas y Volatilidad 000
Cross Currency Swaps Tasas, Tipo de Cambio 66,676-805805
Forwards FX Tipo de Cambio 9,848-380380
Opciones FX Tipo de Cambio y Volatilidad 17,913-88
FX Swaps Tipo de Cambio 18,297682-682
CDSTasas 2,126-22
OPT EQ Tasas 700
Futuros Mex Der Tasas de Interés 1,87200

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BANORTE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

**BANCO MERCANTIL DEL NORTE,
S.A., INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 11 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

TOTAL263,251.69-265.73265.73

ESCENARIO PROBABLE

PRODUCTOEXPOSICIÓNVALUACIÓN AL

30 Sep 2024Disminución 50% PreciosAumento 50% Precios

Swaps de Tasa de InterésTasas de Interés143,867521-521
Opciones de Tasa de Interés (CAPS)Tasas y Volatilidad2,646-2626
Opciones sobre Swaps (SWAPTIONS)Tasas y Volatilidad000
Cross Currency SwapsTasas, Tipo de Cambio66,676-1,6111,611
Forwards FXTipo de Cambio9,848-761761
Opciones FXTipo de Cambio y Volatilidad17,913-1616
FX SwapsTipo de Cambio18,2971,364-1,364
CDSTasas2,126-55
OPT EQTasas700
Futuros Mex DerTasas de Interés1,8721-1

TOTAL263,251.69-531.46531.46

Las operaciones con instrumentos derivados que tiene BANORTE son principalmente para cobertura de riesgo de tasa de interés y divisas, tanto de su portafolio crediticio a tasa fija como de sus pasivos denominados en moneda extranjera. En este sentido, las posiciones primarias, activas y pasivas, compensan las valuaciones de los derivados de cobertura. Adicionalmente Banorte participa activamente en la terminación anticipada de derivados con el objetivo de rebalancear su portafolio, disminuir el riesgo crediticio y optimizar el uso adecuado del capital.

Todos los derivados se valúan a su valor justo de mercado y su valuación es registrada en el rubro del balance correspondiente. Dichas valuaciones se informan oportunamente en el reporte de resultados trimestral de GFNORTE. Asimismo, constantemente se informa a Banco de México sobre el desempeño de las posiciones derivadas del banco.

Las variaciones por valuación a mercado (mark to market) de los instrumentos derivados de cobertura impactan de manera positiva o negativa el capital del Grupo, dependiendo de las condiciones de mercado, lo cual se refleja en el índice de capitalización regulatorio que publica Banorte en forma trimestral.

Banorte no tiene presencia significativa en el mercado como contraparte de empresas en operaciones de derivados. Asimismo, el banco continúa con su compromiso de informar a las autoridades y a los mercados financieros de manera oportuna y transparente sobre la evolución de sus exposiciones a este tipo de instrumentos para efectos de cobertura y negociación.
