

**GRUPO FINANCIERO BANORTE, S. A. B. DE C. V.**

**INFORME ANUAL SOBRE LA MARCHA DE LOS  
NEGOCIOS 2022**

# Informe Anual sobre la Marcha de los Negocios 2022, Grupo Financiero Banorte.

“2022 ha sido un año de normalización y expansión de nuestras operaciones. El común denominador para Banorte durante el 2022 fue la recuperación”

## Entorno Macroeconómico

### México

A pesar de que no podemos dejar atrás completamente los efectos negativos de la pandemia, hemos visto una franca recuperación de la actividad económica y afortunadamente, una menor incidencia de hospitalizaciones y decesos a causa del COVID-19.

Concluimos un año más de trabajo en esquema híbrido, con resultados muy positivos en el bienestar personal y familiar de nuestros colaboradores, promoviendo la retención y atracción de talento al mismo tiempo que mantuvimos una alta productividad.

La recuperación de la actividad económica se vio reflejada en crecimientos de nuestra cartera de crédito, principalmente en el sector hipotecario, de consumo, y comercial, refrendando así nuestro compromiso con el desarrollo de las familias y empresas mexicanas. Por su parte, la calidad de cartera se mantuvo estable, superando incluso nuestras expectativas iniciales, gracias al trabajo coordinado entre nuestros equipos comerciales, riesgos y recuperación de activos.

La recuperación también estuvo presente en nuestro negocio de seguros, gracias a la menor siniestralidad en los portafolios de vida y gastos médicos, reflejo de una menor afectación por efectos del COVID-19 en nuestro país.

Nuestra prioridad en todo lo que hacemos seguirá siendo el enfoque hacia nuestros clientes. A través de nuestro trabajo multidisciplinario de “células”, colocamos al cliente al centro de todos los proyectos que emprendemos. Estamos comprometidos con mejorar su experiencia y medimos nuestro progreso en este frente a través del Net Promoter Score, mejorándolo continuamente, sin importar el canal a través del cual interactúan con Banorte.

Fieles a nuestro objetivo de convertirnos en el mejor jugador haciendo banca digital en México, continuamos con la transformación de Banorte, donde hoy ya es una realidad el poder ofrecer, en cuestión de minutos, la contratación 100% digital de cuentas de cheques, tarjetas de crédito y créditos de nómina, entre otros productos. En este sentido, seguiremos también buscando alianzas que potencialicen nuestra innovación en beneficio de nuestros clientes.

Durante el 2022 iniciamos nuestra estrategia de originación a través de la hiperpersonalización, buscando diferenciar y personalizar las ofertas hacia nuestros clientes utilizando herramientas de analítica que se basan en el comportamiento y perfil particular de nuestros clientes. Este mismo acercamiento lo aplicaremos en Bineo, el nuevo banco digital del Grupo Financiero Banorte que estamos próximos a lanzar. Además de brindar una forma de hacer banca innovadora, ágil y segura, nos permitirá también incrementar la inclusión financiera en México, logrando atender sectores previamente fuera del alcance de nuestra banca tradicional.

Adicional a estos esfuerzos, durante el año dimos el primer paso importante hacia la descarbonización de la cartera de crédito, cuantificando las emisiones de los sectores más

intensivos en carbono y estableciendo metas de descarbonización en el mediano y largo plazo, cumpliendo así con compromisos importantes con la Net Zero Banking Alliance, y los Principios de la Banca Responsable, entre otros.

En nuestro pilar social, a finales de 2021 constituimos un subcomité que vigila la implementación de proyectos hacia una mayor diversidad, equidad e inclusión entre nuestros colaboradores. En materia de gobernanza, contamos con la experiencia de una consejera adicional, dando un paso más hacia la alineación de nuestro Consejo de Administración con la estrategia del grupo, al mismo tiempo que fomentamos la equidad desde nuestro órgano máximo de gobernanza.

Durante el año mantuvimos una solidez de capital en el banco que nos permitió blindar nuestro balance ante cualquier adversidad. En el 2022, con mayor certidumbre de la recuperación de la economía y con evidencias sólidas de nuestra calidad de cartera, completamos la distribución de dividendos que por la pandemia habíamos retrasado, y hacia adelante continuaremos con nuestra búsqueda de alternativas que maximicen el retorno hacia nuestros accionistas e inversionistas.

## **Resultados del Grupo**

Durante 2022, GFNorte mostró una clara tendencia de crecimiento en la mayoría de sus líneas de negocio, a pesar de operar en un entorno macroeconómico con diferentes picos de incertidumbre a lo largo del año, bajas expectativas de crecimiento económico, presiones inflacionarias, políticas monetarias restrictivas, y un entorno internacional complejo. GFNorte cerró el año con un resultado neto de Ps 45,408 millones, impulsado por la sólida demanda crediticia, destacando la cartera de consumo, que fue beneficiada por la creciente actividad económica en el país, así como por el beneficio en el margen, derivado del ciclo de alza en tasas y una gestión activa del balance.

### **Ingresos por intereses netos**

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

Los ingresos por intereses netos cerraron el año en Ps 116,159 millones, ubicando el MIN en 6.3%.

### **Provisiones para crédito**

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

### **Ingresos no financieros**

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

## Gastos no financieros

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

## Utilidad neta

La utilidad neta en 2022 cerró en Ps 45,408 millones, resultado de buenas dinámicas en la operación de todos los negocios a excepción de la AFORE, que tuvo ajustes regulatorios al inicio del año. Por su parte, el resultado integral se ubicó en Ps 43,088 millones.

## Rentabilidad

El ROE del año se situó en 19.2%, reflejando la solidez de los negocios del grupo, por su parte, el ROA cierra el año en 2.3%. Destaca el ROE del Banco en 24.6% al cierre de 2022.

## Cartera de Crédito etapa 1 y 2

Para 2022 la cartera de crédito etapa 1 y 2 cerró el año en Ps 919,882 millones. Para 2022, la cartera de crédito corporativa de GFNorte se encuentra bien diversificada por sectores y regiones y muestra una baja concentración. Del sector privado, las 20 principales empresas acreditadas por GFNorte representan el 11% de la cartera vigente, etapa 1 y 2 del grupo. El crédito más grande a empresas representa el 1.3% de la cartera etapa 1 y 2, vigente, mientras que la empresa número 20 representa el 0.3% de la misma. Las 20 empresas cuentan con calificación A1.

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

## Cartera etapa 3

Al cierre de 2022, el saldo de cartera etapa 3 se ubicó en Ps 9,973 millones, con un índice de morosidad en 1.07%, uno de los más sanos del sistema, manteniéndose por debajo de los niveles normales pre-pandemia y el promedio histórico, gracias a estrictos controles en la originación y sólida gestión de cobranza.

## Depósitos

Para 2022, la captación integral del banco se ubicó en Ps 918,968 millones, de los cuales Ps 622,812 millones son depósitos a la vista, alineado con la estrategia de enfoque en fondeo de bajo costo.

## Cobertura y Capitalización

El índice de cobertura de reservas se situó en 179.5%.

Banorte se ha destacado por mantener un índice de capitalización sólido y por arriba de los mínimos regulatorios, con bajos índices de apalancamiento que reflejan la solidez del balance.

Se han adoptado los requerimientos de capitalización establecidos a la fecha por las autoridades mexicanas y las normas internacionales denominadas Reglas de Basilea III, en vigor desde enero de 2013.

El Índice de Capitalización (ICAP) de Banorte fue de 22.85% considerando riesgos de crédito, de mercado y operacional, y de 30.97% considerando únicamente los riesgos crediticios; por su parte, el nivel de Capital Fundamental fue de 15.14%.

### **Eventos Relevantes**

Gracias al trabajo de nuestros colaboradores para servir mejor a nuestros clientes, durante 2022 alcanzamos diversos logros, entre los cuales destacan los siguientes:

- World Finance nos reconoció como Mejor Banco Retail, Mejor Gobierno Corporativo, y Mejor Fondo de Pensiones en México.
- En la encuesta de Institutional Investor obtuvimos el primer lugar en todas las categorías de México, siendo la compañía más galardonada de Latam. Asimismo, obtuvimos el 1er lugar en CFO y 2do lugar CEO, IR Professional, IR Team e ESG, por parte del sell-side.
- Fuimos nombrados Banco del año en México por The Banker.
- Global Finance nos otorgó el premio de Mejor Banco para PyMES.
- Entramos por primera vez en el Best 50 de la lista de OTCQX.
- Fuimos nombrado el Banco Más Socialmente Responsable del mundo por la revista Newsweek.
- Seguimos en la serie de índices FTSE4GOOD en las categorías de Emerging indexes, Emerging latin america index y en BIVA index.
- Fuimos incluidos en Índice de Equidad de Género de Bloomberg, por sexto año consecutivo.

### **Reflexión**

Quiero agradecer a nuestros inversionistas y accionistas la confianza que han puesto en Banorte, a nuestros clientes por permitirnos apoyarlos en sus planes y proyectos, y a nuestros colaboradores por el compromiso constante para lograr las metas que nos hemos planteado como grupo financiero. Gracias a todos por ser parte de la gran familia Banorte. Seguimos trabajando para crear el futuro que queremos.

Afectuosamente,

**Act. José Marcos Ramírez Miguel**  
**Director General de Grupo Financiero Banorte**