



## RESULTADOS AL TERCER TRIMESTRE 2021<sup>1</sup>

---

- Grupo Financiero Citibanamex (“Citibanamex”) reportó una utilidad de \$7,114 millones de pesos en el 3T21<sup>2</sup>, un crecimiento de 58% contra el mismo trimestre del año anterior. Al mes de septiembre de 2021, Citibanamex obtuvo una utilidad de \$18,524 millones de pesos, 55% más que el año anterior.
- Al cierre del 3T21, los recursos de clientes<sup>3</sup> de Citibanamex alcanzaron los \$2.3 billones de pesos, con un crecimiento anual del 2.5%.
- La cartera de crédito total se ubicó en \$531 mil millones de pesos. De los cuales \$228 mil millones de pesos corresponden a la cartera de crédito a familias y \$303 mil millones de pesos a la cartera comercial. El crédito a empresas del sector privado superó los \$211 mil millones de pesos.
- Citibanamex mantiene sólidos índices de fortaleza financiera. Su índice de cartera vencida se ubicó en 2.2%, sus reservas de crédito cubren 2.4 veces dicha cartera, y su Índice de capitalización se ubicó en 17.4% al cierre de septiembre 2021.

México, D.F., a 28 de octubre de 2021.- Citibanamex reportó el día de hoy sus resultados financieros al cierre del 3T21, y sus sólidos indicadores de fortaleza financiera.

El total de recursos de clientes de Citibanamex alcanzó \$2.3 billones de pesos que se componen de la siguiente forma:

- Los depósitos totales llegaron a \$861 mil millones de pesos, cifra 5.5% o \$50 mil millones de pesos menos con respecto a septiembre 2020.
- Los depósitos a la vista alcanzaron a \$714 mil millones de pesos, cifra 0.5% mayor a septiembre 2020.
- Los depósitos a plazo sumaron \$147 mil millones de pesos un decremento de 26.8% o \$54 mil millones de pesos respecto al cierre de septiembre 2020.
- La Afore administró recursos por \$823 mil millones de pesos, un crecimiento del 3.5% anual o \$28 mil millones de pesos respecto al cierre de septiembre 2020.

La cartera de crédito registró una disminución de 17.5% respecto a septiembre 2020 con el siguiente comportamiento:

Los \$228 mil millones de pesos del crédito a las familias se compone como sigue:

---

<sup>1</sup> De conformidad con las Disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de las sociedades controladoras de grupos financieros y Disposiciones de carácter general aplicables a Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV

<sup>2</sup> Tercer Trimestre de 2021.

<sup>3</sup> Recursos de clientes incluye depósitos vista, depósitos a plazo, reportos, activos netos de la Afore y activos custodiados de fondos de inversión.

<sup>3</sup> Depósitos Totales incluye Depósitos de Exigibilidad Inmediata y Depósitos a Plazo.

- La cartera de tarjetas de crédito fue de \$89 mil millones de pesos, lo que representa una disminución de \$7 mil millones de pesos con respecto a septiembre 2020.
- Los créditos personales y de nómina sumaron \$66 mil millones lo que representa una disminución de \$12 mil millones de pesos con respecto septiembre 2020.
- El crédito hipotecario se ubicó en \$73 mil millones de pesos una disminución anual de 10.4%.

Citibanamex se mantiene como uno de los principales intermediarios en el financiamiento integral a empresas e instituciones al canalizar recursos, tanto a través de crédito directo, como de emisiones en los mercados de deuda y capital.

- La cartera comercial, que incluye empresas, instituciones financieras y gobierno, fue de \$303 mil millones de pesos.

La utilidad neta acumulada a septiembre 2021 fue de \$18,524 millones de pesos, un aumento de 55% respecto al mismo periodo del 2020, que se explica principalmente por la liberación de reservas de crédito.

- Los ingresos disminuyeron 8% en comparación con el mismo periodo del año anterior, como resultado de la baja en tasas y una menor demanda de crédito, parcialmente compensado por mayores depósitos y activos bajo gestión. Los ingresos por mercados<sup>4</sup> muestran mejores resultados frente al mismo periodo del año anterior debido a la variación en el del tipo de cambio y el incremento en tasas.
- Los gastos de administración crecen un 3% por la disciplina continua en los mismos, absorbiendo parcialmente las presiones inflacionarias incrementales.
- El costo de crédito disminuyó 76% derivado de la liberación de reservas y menores castigos netos, como reflejo de la mejora en la economía y menores pérdidas crediticias en camino hacia la normalización.

Al cierre de septiembre de 2021, Citibanamex destacó por su solidez financiera.

- La base de capital contable de Citibanamex fue de \$219 mil millones de pesos y su índice de capital se ubicó en 17.4%, uno de los más altos entre los bancos que operan en México.
- El índice de cartera vencida total fue de 2.2%. El índice de cartera vencida en crédito a familias fue de 3.4% y en cartera comercial fue de 1.4%.
- Las reservas de crédito cubren 2.4 veces el monto de la cartera vencida.
- Derivado de estos indicadores de solidez financiera, Citibanamex cuenta con altos niveles de calificaciones crediticias, tanto en escala local como global. S&P asignó a Citibanamex una calificación en escala global de largo plazo de “BBB”, Moody’s “Baa1” para *Long Term Bank Deposits* y Fitch una calificación de emisor de “BBB+”.

---

<sup>4</sup> Mercados incluye Resultado por Intermediación y Utilidad (Pérdida) por Valorización.

---

## ÍNDICE

---

I. Situación Financiera .....	4
Capitalización .....	4
Liquidez .....	4
Calidad de Activos .....	5
Estado de Resultados .....	6
II. Operaciones Intragruppo y con Partes Relacionadas.....	10
III. Gobierno Corporativo .....	11
Consejo de Administración y Principales Directivos.....	11
Principales Políticas .....	12
Administración de Riesgos y Sistemas de Información .....	12
Control Interno .....	12
Compensaciones y Prestaciones.....	13
IV. Declaración sobre la Preparación de este Reporte .....	27

## I. SITUACIÓN FINANCIERA

Al cierre de septiembre 2021, Citibanamex refleja sólidos indicadores de fortaleza financiera.

### CAPITALIZACIÓN

Citibanamex cuenta con una base de capital de \$219 mil millones de pesos. El índice de capitalización de Citibanamex se ubicó en 17.4%, uno de los más altos entre los bancos que operan en México.

Capitalización Millones de pesos nominales	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21 *
Capital Neto	134,388	136,850	131,744	130,482	129,966
- Capital básico	134,388	134,241	129,135	128,057	128,569
- Capital complementario	- 0	2,609	2,609	2,425	1,396
Activos ponderados por riesgo	867,476	832,761	784,494	769,460	746,390
- Activos por riesgo de crédito	620,561	578,658	546,867	537,113	526,481
- Activos por riesgo de mdo. y op.	246,914	254,102	237,627	232,348	219,909
Índice de capitalización	15.5%	16.4%	16.8%	17.0%	17.4%
- Índice de capital básico	15.5%	16.1%	16.5%	16.6%	17.2%
- Índice de capital complementario	0.0%	0.3%	0.3%	0.3%	0.2%

\*Información preliminar a septiembre 2019.

La administración de Citibanamex supervisa de forma periódica, la calidad y suficiencia del capital por encima de la norma regulatoria, así como el comportamiento de los activos en riesgo, a partir del análisis de su desempeño y contribución en resultados.

### LIQUIDEZ

Durante el 3T21, Citibanamex continuó mostrando una sólida posición de liquidez, derivado fundamentalmente de su franquicia y de su adecuado manejo de activos y pasivos. Los distintos índices de liquidez de Citibanamex han presentado el siguiente comportamiento:

Liquidez %	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21
Activos líquidos / Pasivos líquidos	92%	102%	102%	100%	107%
Activos Líquidos	653,565	732,112	772,641	715,184	760,924
Pasivos Líquidos	711,304	720,621	760,014	713,330	714,423
Depósitos / Cartera Total	142%	160%	165%	159%	162%
Activos líquidos + capital / Activo Total	55%	61%	62%	61%	63%

Índice de Liquidez = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Activos Líquidos = Disponibilidades + Inversiones en Valores + Deudores por Reporto + Préstamo de Valores + Derivados

Pasivos Líquidos = Depósitos vista + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata y de corto

plazo + Acreedores por Reporto + Colaterales Vendidos + Derivados

Captación Tradicional = Depósitos Vista + Depósitos Plazo + Bonos Bancarios

El Grupo Financiero Citibanamex tiene diversas fuentes de recursos, siendo las más importantes las siguientes:

- Internas: captación tradicional, activos líquidos y emisiones. Los activos líquidos a través de la venta, colocación o asignación, o bien, mediante diversos medios generadores de liquidez, como pueden ser principalmente: i) líneas de sobregiro respaldadas con garantías y ii) concertación de reportos intradía.
- Externas: call interbancario, subastas de Banxico, programas especiales, etc.

Las inversiones en capital del Grupo Financiero Banamex son determinadas en los presupuestos y son financiadas principalmente con excedentes de efectivo del vehículo legal que las requiere o, en su caso, con financiamientos de fuentes internas de efectivo dentro del propio Citibanamex.

## CALIDAD DE ACTIVOS

Citibanamex mantiene sólidos índices de fortaleza financiera. Su índice de cartera vencida se ubicó en 2.2%, sus reservas de crédito cubren 2.4 veces el monto de dicha cartera.

Calidad de Activos Millones de pesos	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21
<b>Cartera vencida</b>	<b>12,339</b>	<b>16,274</b>	<b>16,714</b>	<b>14,076</b>	<b>11,629</b>
- Comercial	3,554	4,594	5,222	4,766	4,351
- Consumo	5,948	8,924	8,534	6,522	4,579
- Vivienda	2,837	2,755	2,958	2,788	2,698
<b>Reservas de crédito</b>	<b>(35,728)</b>	<b>(39,275)</b>	<b>(38,680)</b>	<b>(32,941)</b>	<b>(28,024)</b>
<b>Índice de cartera vencida</b>	<b>1.9%</b>	<b>2.9%</b>	<b>3.1%</b>	<b>2.6%</b>	<b>2.2%</b>
- Comercial	0.9%	1.5%	1.7%	1.5%	1.4%
- Consumo	3.4%	5.3%	5.4%	4.2%	3.0%
- Vivienda	3.5%	3.5%	3.8%	3.7%	3.7%
<b>Cobertura de reservas</b>	<b>290%</b>	<b>241%</b>	<b>231%</b>	<b>234%</b>	<b>241%</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

A continuación, se presenta la evolución de los principales rubros del estado de resultado:

Grupo Financiero Banamex Estado de resultados (Millones de pesos)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21
Ingresos por intereses	27,672	24,069	26,495	22,307	25,456
Gastos por intereses	(5,710)	(4,726)	(4,799)	(4,699)	(5,066)
<b>Margen financiero de Intereses</b>	<b>21,962</b>	<b>19,343</b>	<b>21,695</b>	<b>17,608</b>	<b>20,390</b>
Ingresos por primas (neto)	7,486	5,979	5,467	6,480	5,838
Incremento por reservas técnicas	(2,555)	(824)	(1,770)	(1,669)	(1,826)
Siniestralidad, reclamaciones y otras oblig. cc	(6,334)	(6,329)	(5,604)	(6,739)	(5,503)
<b>Margen financiero</b>	<b>20,559</b>	<b>18,170</b>	<b>19,788</b>	<b>15,680</b>	<b>18,898</b>
Estim. preven. riesgos crediticios	(5,917)	(8,293)	(6,004)	324	102
<b>Margen financiero ajustado</b>	<b>14,642</b>	<b>9,876</b>	<b>13,784</b>	<b>16,005</b>	<b>19,000</b>
Comisiones y tarifas neto	8,579	9,156	8,428	8,375	8,454
-Comisiones y tarifas cobradas	9,113	9,985	9,082	9,077	9,098
-Comisiones y tarifas pagadas	(534)	(828)	(653)	(702)	(644)
Resultado por intermediación	1,566	4,621	1,390	3,886	346
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(192)	(1,442)	1,335	(538)	919
Gastos de administración y promoción	(18,638)	(19,540)	(18,615)	(17,829)	(18,757)
PTU	(69)	(465)	(248)	(248)	(297)
<b>Total ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>5,887</b>	<b>2,207</b>	<b>6,075</b>	<b>9,651</b>	<b>9,665</b>
Participación en subsidiarias	196	318	(3)	167	33
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>6,083</b>	<b>2,526</b>	<b>6,072</b>	<b>9,818</b>	<b>9,698</b>
Impuestos a la utilidad causados	(1,729)	(1,592)	(3,387)	(1,910)	(2,007)
Impuestos a la utilidad diferidos	155	1,335	1,676	(859)	(578)
<b>Resultado por operaciones continuas</b>	<b>4,510</b>	<b>2,269</b>	<b>4,361</b>	<b>7,049</b>	<b>7,114</b>
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
<b>Resultado neto</b>	<b>4,510</b>	<b>2,269</b>	<b>4,361</b>	<b>7,049</b>	<b>7,114</b>
Interes minoritario	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
<b>Resultado neto incluyendo part. no control.</b>	<b>4,510</b>	<b>2,269</b>	<b>4,361</b>	<b>7,049</b>	<b>7,114</b>

Grupo Financiero Citibanamex reportó una utilidad de \$7,114 millones de pesos en el 3T21, un crecimiento de 58% contra el mismo trimestre del anterior. A septiembre 2021 Citibanamex obtuvo una utilidad de \$18,524 millones de pesos, 55% más que el año anterior.

En el 3T21 la utilidad de Banco Nacional de México llegó a \$5,677 millones de pesos. La utilidad acumulada del Banco durante el 2021 fue de \$15,001 millones de pesos, 123% más que el año anterior.

**Ingresos por Intereses:** Los ingresos por intereses muestran una variación neta de \$2,216 millones en relación al 3T20, que se explica principalmente por el decremento en los intereses en Créditos Comerciales por \$1,986 millones (Volumen \$1,941, Tasa 4%), en

Tarjetas de Créditos y Créditos al Consumo por \$1,232 millones (Volumen \$706, Tasa \$526), y en Créditos a la Vivienda por \$125 millones (Volumen \$76, Tasa \$49), de la misma forma, muestran decremento los Rendimientos de la Posición Propia por \$537 millones (Tasa \$1,853, Volumen \$(1,316)), por el contrario, muestran incremento las Utilidades por Valorización de Divisas por \$1,896 millones. Otros conceptos muestran un incremento neto de \$232 millones.

Las comisiones de crédito se mantienen en los mismos niveles del año anterior mostrando un ligero decremento del 10% con relación al 3T20.

Por otra parte, con relación a la variación del 3T21 vs 2T21 los ingresos por intereses muestran un incremento de \$3,150 millones, que se explica principalmente por el aumento en la Utilidad por Valorización de partidas de Margen por \$3,388, así como por el crecimiento en los intereses cobrados de Tarjetas de Créditos y Créditos al Consumo por \$137 millones (Volumen \$525, Tasa \$(472), Días \$84) y de Créditos Comerciales por \$7 millones (Tasa \$245, Días \$47, Volumen \$(285)), por el contrario, muestran decremento los Rendimientos de la Posición Propia por \$79 millones (Tasa \$284, Volumen \$(153), Días \$(52)) y los Reportos por \$170 (Tasa \$205, Volumen \$(6), Días \$(29)). Otros conceptos muestran un decremento neto de \$133 millones.

**Gastos por Intereses:** Los gastos por intereses muestran una variación de \$644 millones con relación al 3T20, explicada principalmente por el decremento en Depósitos por \$845 millones (Volumen \$987, Tasa \$(142)) e incremento en Reportos por \$287 millones (Volumen \$360, Tasa \$(73)). Otros conceptos muestran un decremento neto de \$86 millones.

En relación con la variación del 3T21 vs 2T21 muestran un incremento de \$367 millones explicada principalmente por los intereses pagados en Depósitos por \$384 millones (Tasa \$357, Volumen \$3, Días \$24) por el contrario se muestra decremento los intereses pagados de Reportos por \$83 millones (Volumen \$189, Tasa \$10, Días \$(22)). Otros conceptos muestran un incremento neto de \$66 millones.

**Ingresos por Primas:** Los ingresos por primas muestran un decremento de \$1,648 millones con relación al 3T20 que se explica principalmente por menor colocación de pólizas de vida universal.

Con relación a la variación del 3T21 vs 2T21 muestran un decremento de \$642 millones que se explica principalmente por menor colocación de pólizas de vida universal.

**Incremento por Reservas Técnicas:** Las reservas técnicas muestran una variación de \$729 millones con relación al 3T20 explicada principalmente por una mayor constitución de reserva en 3T20 derivado de un mayor rendimiento en las reservas de los productos de inversión en comparación con 3T21.

Con relación a la variación del 3T21 vs 2T21 por \$101 millones se explica principalmente por una mayor constitución de reserva en 3T21, principalmente por mayor colocación neta de los productos de vida universal en comparación con 2T21

**Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones:** La siniestralidad muestra un decremento de \$831 millones con relación al 3T20, principalmente por una disminución en

los retiros y vencimientos de los productos de vida universal durante 3T21 en comparación con 3T20.

Por lo que respecta de la variación entre 3T21 vs 2T21 reporta un decremento de \$1,235 millones que se explica principalmente por una disminución en los retiros y vencimientos de los productos de vida universal durante 3T21 en comparación con 2T21.

**Comisiones y Tarifas (Neto):** Las comisiones y tarifas (neto) muestran una variación de \$125 millones con respecto al 3T20, que se explica principalmente por el decremento en las comisiones de Tarjetas de Crédito por \$109 millones y de Depósitos \$136, de la misma forma muestran decremento las comisiones cobradas por la Administración de Valores de la Afore por \$80 por el contrario, muestran incremento las comisiones por Intercambio por \$263 millones. Otras comisiones cobradas muestran un decremento neto de \$63 millones.

Por lo que respecta de la variación del 3T21 vs 2T21 reporta un incremento de \$79 millones que se explica principalmente por el aumento en las comisiones de Tarjetas de Crédito por \$29 millones, de Negocios Afiliados por \$19 y por la Administración de Valores de la Afore por 34 millones. Otros conceptos muestran un decremento neto de \$3 millones.

**Resultados por Intermediación:** Los Resultados por Intermediación muestran una variación con relación al 3T20 de \$1,220 millones explicada principalmente por el resultado negativo en la compra venta de Valores y Derivados por \$4,901 millones, por el contrario, se muestran utilidades en el MTM de Valores y Derivados por \$1,276 millones y en la compra venta de divisas por \$2,405 millones.

En relación a la variación del 3T21 vs 2T21 por \$3,540 millones esta explicada principalmente por el resultado negativo en el MTM de Valores y Derivados por \$2,490 millones y en la compra venta de Valores y Derivados por \$1,169 millones, por el contrario, se muestran utilidades en la compra venta de divisas por \$119 millones.

**Gastos de Operación.** Los gastos de Administración y Promoción muestran un incremento de \$119 millones con relación al 3T20 originado por inversiones en ejecución, parcialmente compensado por eficiencias en gastos.

Con relación a la variación del 3T21 vs 2T21 por \$928 millones principalmente por incrementos en reservas para programas de lealtad, para gastos de mercadotecnia y publicidad y por realización de inversiones.

**Otros Ingresos (Egresos) de la Operación:** Otros Ingresos de la Operación - Muestran una variación de \$1,112 millones con relación al 3T20, explicada principalmente por las Utilidades en la Valorización de Partidas fuera de Margen por \$799 millones, así como por el efecto de haber reconocido en el 3T20 Pérdidas por Deterioro por \$266 millones que no se presentan en el 3T21 y por la disminución en la creación de estimación por irrecuperabilidad por \$198 millones. Otros conceptos muestran un decremento neto de \$151 millones.

Con relación al incremento del 3T21 vs 2T21 por \$1,457 millones, se explica principalmente por las Utilidades en la Valorización de Partidas fuera de Margen por \$582 millones, por la disminución en la creación de estimación por irrecuperabilidad por \$223 millones y por el efecto de haber reconocido en el 2T21 la creación de provisión para contingencias legales

por \$324 millones y Donativos por \$111. Otros conceptos muestran un incremento neto de \$217 millones.

**Impuestos:** El Grupo Financiero Banamex y sus subsidiarias consolidadas presentan sus declaraciones de impuestos en forma individual.

El impuesto causado y diferido muestra una variación con relación al 3T20 de \$278 millones y \$733 millones de pérdida respectivamente, explicadas por el incremento en los resultados de operación en 3T21, el comportamiento de las reservas para riesgos crediticios y la valuación fiscal de instrumentos derivados.

Con relación a la variación del 3T21 vs. 2T21 el impuesto causado y diferido muestran un resultado negativo de \$97 millones y positivo de \$281 millones respectivamente, explicados por el comportamiento de la valuación de mercado, las reservas para riesgos crediticios y la valuación fiscal de instrumentos derivados.

Confirmamos que las entidades integrantes del Grupo financiero Citibanamex no cuentan con créditos o adeudos fiscales al último ejercicio fiscal.

**Los principales indicadores financieros se muestran en el siguiente cuadro:**

Grupo Financiero Banamex Indicadores financieros	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21
1.- Margen de interés neto	5.6%	5.0%	5.4%	4.4%	5.4%
2.- Margen de interés neto ajustado (MIN)	4.0%	2.7%	3.8%	4.5%	5.4%
3.- Eficiencia Operativa	4.7%	5.1%	4.8%	4.6%	5.0%
4.- Índice de eficiencia	61.3%	65.6%	61.0%	66.0%	66.6%
5.- Rendimiento sobre capital promedio (ROE)	8.8%	4.4%	8.4%	13.4%	13.2%
6.- Rendimiento sobre activos promedio (ROA)	1.1%	0.6%	1.1%	1.8%	1.9%

1.- MIN= Margen financiero sin repomo / Activos productivos promedio (APP).

2.- MIN ajustado = Margen financiero sin repomo ajustado por riesgos crediticios / Activos productivos promedio (APP).

APP = Disponibilidades + Cuentas de Margen + Inv. en valores + Deudores por Reportos + Préstamos de Valores + Derivados + Cartera de Crédito Vigente.

3.- Gastos de administración y promoción (excluyendo PTU) / Activo total promedio

4.- Gastos de admnon. y promoción (excluyendo PTU) / Margen financiero + comisiones netas + resultado de intermediación + Otros Ingresos (egresos) de la operación.

5.- ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.

6.- ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio incluyendo reportos.

## **II. OPERACIONES INTRAGRUPO Y CON PARTES RELACIONADAS**

---

Las principales transacciones intragrupo al cierre de Septiembre de 2021 son las siguientes:

### **Operaciones de Reporto**

El Banco realizó operaciones con Casa de Bolsa por un monto nominal de \$18,954 millones como parte de su curso normal de negocio.

### **Cartera de Crédito**

Algunas empresas subsidiarias tienen contratados préstamos con el Banco:

Tarjetas de Crédito Banamex \$59,128 millones.

### **Contrato de prestación de Servicios**

El Banco tiene establecido un contrato para la prestación de diversos servicios administrativos, con las subsidiarias del Grupo y del Banco y con el propio Grupo, por un monto de \$5,471 millones.

### **Renta de Inmuebles**

Las Inmobiliarias Bancarias, le rentan al Banco y a diversas subsidiarias del Grupo, inmuebles para la operación propia de las compañías, las cuales tuvieron ingresos por este concepto por \$528 millones.

### **Operaciones con Partes Relacionadas**

De acuerdo con las políticas del Banco, las operaciones de crédito con partes relacionadas se autorizan en su caso por el Consejo de Administración de acuerdo con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias. Al 30 de septiembre de 2021 el saldo total de las partes relacionadas que fueron aprobadas por el Consejo asciende a \$21,436 millones, a su vez, el saldo de las que no requirieron aprobación del Consejo asciende a \$209 millones de pesos.

El saldo total de las partes relacionadas asciende a \$21,645 millones.

### III. GOBIERNO CORPORATIVO

---

#### Grupo Financiero Citibanamex, S.A. de C.V.

---

##### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y PRINCIPALES DIRECTIVOS

---

El Consejo de Administración del Grupo Financiero Citibanamex está integrado por:

##### **Miembros Propietarios**

Valentín Díez Morodo\*  
(Presidente)

Emilio Fernando Azcárraga Jean\*

Enrique Luis Castillo Sánchez Mejorada\*

José Luis Fernández Fernández\*

Anand Selvakesari

Álvaro Fernandez Garza\*

Rafael Alfonso Mac Gregor Anciola\*

Daniel Javier Servitje Montull\*

Luis Alejandro Soberón Kuri\*

Ernesto Torres Cantú

Eduardo Tricio Haro\*

Ricardo Martín Bringas\*

Francisco Fernández Ybarra del Rey

José Ramon Cossío Díaz

Manuel Antonio Romo Villafuerte

##### **Miembros Honorarios**

Alfredo Harp Helú

Roberto Hernández Ramírez

Henry Bremond Pellat

Juan Francisco Beckmann Vidal

(\*) Consejeros Independientes.

---

## PRINCIPALES POLÍTICAS

---

### **I.- Políticas de Tesorería –Institución de Crédito-**

La Tesorería se rige por políticas internas cuyo principal objetivo es el nivelar los requerimientos o excedentes de fondeo de recursos entre las distintas áreas de negocio de las entidades del Grupo Financiero, mismas que procuran la administración adecuada de los riesgos de mercado y liquidez a los que se encuentra afecto. Las políticas están establecidas en apego a las disposiciones oficiales del Banco de México, la CNBV y otras autoridades regulatorias.

### **II.- Política de Dividendos**

Grupo Financiero Banamex no tiene una política fija respecto al pago de dividendos, debido a que para el otorgamiento de los mismos influyen factores como las tasas impositivas del país en donde reside la casa matriz, o las necesidades de recursos reinvertidos para fomentar los negocios de alguna de las subsidiarias del Grupo cuidando en todo momento mantener niveles de capitalización adecuados en las mismas. Durante el tercer trimestre de 2021 no se decretaron y ni pagaron dividendos.

---

## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y SISTEMAS DE INFORMACIÓN

---

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria. Además de las funciones que el Consejo de Administración asume al respecto de la administración integral de riesgos, participan en la misma el Comité de Riesgos, apoyado por el Comité de Activos y Pasivos, así como por la Unidad Especializada de la Administración Integral de Riesgos.

Actualmente, se está efectuando un esfuerzo a nivel Institucional con el objeto de cumplir tanto a nivel de sistemas de información, como de gestión y reporte de riesgos, con los estándares emitidos por el Comité de Basilea en materia de capitalización y administración de riesgos, y de esta forma cumplir con los estándares internacionales en la materia.

---

## CONTROL INTERNO

---

Las áreas de la Institución cuentan con un programa, metodologías y herramienta de autoevaluación de control conocida como “Evaluación Gerencial de Controles” (MCA por sus siglas en Inglés), que permite a la gerencia la identificación, evaluación y monitoreo de los riesgo residuales, resultante de diseño y ejecución de los controles que mitigan los riesgos inherentes a los cuales están expuestos los procesos, sistemas operativos y contables, incluyendo el cumplimiento de políticas internas y regulaciones aplicables. El MCA se encuentra soportado por un estándar de evaluación conocida como Gobierno, Riesgo y

Control (GRC) la cual permite estandarizar, en la medida de lo posible, al nivel más granular en el que los riesgos son asumidos, evaluados y gestionados en toda la empresa, además de establecer una estructura común de gestión de riesgo operacional que mejora la agregación, reporte y análisis de datos en la 1ra y 2da Líneas de Defensa.

Asimismo, el área de Gerencia de Riesgo Operacional (“ORM”, por sus siglas en inglés) facilita y revisa de manera independiente la implementación del MCA y el uso adecuado del estándar GRC, en todas las áreas del Grupo Financiero Citibanamex, S.A de C.V y brinda asesoría para la identificación de riesgos y controles.

Lo anterior se encuentra establecido en la Política de *Operational Risk Management* (procedimiento de gobierno, riesgo y cumplimiento y evaluación de control del gerente), así como en el Sistema de Control Interno del Grupo Financiero Citibanamex que, además establece que en caso de deficiencias de control identificadas se definan acciones correctivas, que deberán ser implementadas en forma oportuna y adecuada.

La institución, se enfoca en verificar el cumplimiento de normatividad interna como externa, así como los riesgos de dichos procesos, revisa y opina respecto de los procesos y la información emitida; asimismo, evalúa la efectividad del ambiente de control Interno. En su caso, la institución exige y da seguimiento a planes de acción correctivos sobre temas en donde detecta riesgos o desviaciones a las políticas internas y regulaciones aplicables.

Las acciones efectuadas por estas áreas se derivan de diversas políticas que norman el control interno, las cuales han sido aprobadas por el Consejo de Administración del Grupo Financiero Banamex, apoyado por sus órganos ejecutivos y la Dirección General, tal como se establece en la normatividad aplicable.

---

## COMPENSACIONES Y PRESTACIONES 2020

---

### I. INFORMACIÓN CUALITATIVA:

#### **A) LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE REMUNERACIÓN POR PERFIL DE PUESTO DE EMPLEADOS O PERSONAS SUJETAS AL SISTEMA DE REMUNERACIONES.**

Para efectos del presente informe se establece como “Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración” o “Empleados Sujetos”, a los empleados que ostenten un cargo sujeto al Sistema de Remuneración de Citibanamex (referirse al inciso b) punto 3 de este mismo informe).

El esquema de remuneración de Citibanamex, aplicable a todos los empleados catalogados como Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración, es el siguiente:

- Compensación Garantizada en Efectivo – Integrada por: Sueldo Base, Aguinaldo y Prima Vacacional, la cual es determinada con base en la política vigente.
- Compensación Variable – Integrada por: Bono por Desempeño, que es la gratificación que recibe el personal elegible del Grupo Financiero Citibanamex

basado en su evaluación de desempeño y bajo las políticas para su otorgamiento vigentes; Participación de los Trabajadores en las Utilidades (“PTU”), la cual se genera a partir de los resultados de Citibanamex y con base en las leyes vigentes.

- Otras prestaciones y beneficios – Por ejemplo, Servicio Médico, Plan de Retiro, Préstamos y Créditos, entre otros, de acuerdo a las políticas vigentes correspondientes.

Los procedimientos de asignación y pago de remuneraciones extraordinarias aplicables a Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración están basados en el desempeño del Grupo Financiero y el individual.

## **B) INFORMACIÓN RELATIVA AL COMITÉ DE REMUNERACIÓN:**

### 1. La composición y las funciones del Comité de Remuneración.

De conformidad con la posibilidad contemplada en el artículo 168 Bis 8 de la Circular Única de Bancos, el Comité de Riesgos de Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Citibanamex (“Citibanamex”) tenía asignadas las funciones que para el Comité de Remuneración se prevén en dicha circular y respecto del Sistema de Remuneración.

No obstante lo anterior, a partir de octubre de 2015 el Comité de Prácticas Societarias de Grupo Financiero Citibanamex, S.A. de C.V. (el “Grupo Financiero”) consolidó en sus funciones las que tenía encomendadas el Comité de Riesgos de Citibanamex respecto del Sistema de Remuneración y, en consecuencia, las funciones que para el Comité de Remuneración se establecen en la Ley de Instituciones de Crédito y la Circular Única de Bancos. Es importante destacar que lo anterior fue autorizado previamente por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) mediante oficio número 312-1/113016/2014 de fecha 12 de septiembre de 2014 y que previo a que el Comité de Prácticas Societarias asumiera las funciones del Comité de Riesgos relativas al Sistema de Remuneración se dio cumplimiento a todas y cada una de las condiciones a las cuales se sujetó la autorización antes mencionada.

El Comité de Prácticas Societarias se integra de la siguiente manera:

- Tres Consejeros Independientes del Grupo Financiero, uno de los cuales preside el comité.

Adicionalmente, siempre que en las sesiones del Comité de Prácticas Societarias se tratan temas relativos al Sistema de Remuneración, se convoca a:

- Un representante del área de Recursos Humanos.
- Un representante del área de Planeación Financiera.
- El responsable de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos de Citibanamex.

El Comité de Prácticas Societarias, para el desempeño de sus funciones relativas al Sistema de Remuneración, es responsable de:

I. Proponer para aprobación del Consejo de Administración:

- a) Las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
- b) Los empleados o personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que Citibanamex haya otorgado para la realización de sus operaciones, que estarán sujetos al Sistema de Remuneración, considerando en todo caso, aquellos que tomen decisiones que puedan implicar un riesgo para Citibanamex o participen en algún proceso que concluya en eso, y
- c) Los casos o circunstancias especiales en los cuales se podría exceptuar a alguna persona de la aplicación de las políticas de remuneración autorizadas.

II. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración de Citibanamex, el cual deberá considerar las diferencias entre las distintas unidades administrativas, de control y de negocios y los riesgos inherentes a las actividades desempeñadas por las personas sujetas al Sistema de Remuneración. Para efectos de lo dispuesto en la presente fracción, el Comité de Prácticas Societarias deberá recibir y considerar los reportes de la unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre las implicaciones de riesgos de las políticas y procedimientos de remuneración.

III. Informar a todo el personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración, asegurando en todo momento el entendimiento por parte de los interesados de los métodos para la determinación, integración y entrega de sus remuneraciones, los ajustes por riesgos que les sean aplicables, el diferimiento de sus Remuneraciones Extraordinarias y cualquier otro mecanismo aplicable a sus remuneraciones.

IV. Contratar, cuando lo considere necesario, consultores externos en esquemas de remuneración y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del esquema de remuneración, evitando al efecto cualquier conflicto de interés.

V. Informar al Consejo de Administración, cuando menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneración, y en cualquier momento cuando la exposición al riesgo asumida por Citibanamex, las unidades administrativas, de control y de negocios o las personas sujetas al Sistema de Remuneración, pudieran derivar en un ajuste a dicho Sistema de Remuneración de Citibanamex.

2. Consultores externos que han asesorado, el órgano por el cual fueron comisionados, y en qué áreas del proceso de remuneración participaron.

No se tienen consultores externos

3. Una descripción del alcance de la política de remuneraciones de la institución de banca múltiple ya sea por regiones o líneas de negocio, incluyendo la extensión aplicable a filiales y subsidiarias.

Se ha definido como Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración a aquellos empleados o colaboradores que asumen riesgos significativos dentro de Citibanamex. A continuación, se lista la relación de cargos cuyos titulares se encuentran sujetos al Sistema de Remuneración de Citibanamex para el cierre del ejercicio 2020.

1. Director General Grupo Financiero Citibanamex
2. Director General Citibanamex
3. Director General Adjunto Grupo Financiero y Director General de Distribución, Segmentos y Digital
4. Director Corporativo de Productos de Consumo
5. Director Corporativo de la Oficina de Gobierno y Control y CBORC Mexico
6. Director Corporativo de Segmentos
7. Director Corporativo de Banca Comercial (Retail)
8. Director Corporativo de Experiencia Digital
9. Director Corporativo Estudios Económicos y Asuntos Institucionales
10. Director Corporativo Riesgo de Consumo
11. Director Ejecutivo de Tarjetas de Crédito y Créditos Personales
12. Director Ejecutivo Banca Privada y Patrimonial y Administración de Inversiones Mexico
13. Director Ejecutivo de Información y Análisis
14. Director Ejecutivo de Nómina
15. Director Ejecutivo Banca Hipotecaria
16. Director Ejecutivo de Tecnología Citibanamex
17. Director General Citibanamex Afore
18. Director General Citibanamex Seguros
19. Director de Operaciones de Consumo Servicio a Clientes
20. Director de Inversiones / Afore
21. Director de Riesgo Inversiones / Afore
22. Director de Riesgo / Seguros
23. Director General Adjunto Grupo Financiero, Director General de Grupo de Clientes Institucionales y Administrativo
24. Director Corporativo Banca Corporativa y de Inversión
25. Director Corporativo de Mercados y Custodia México
26. Director Corporativo de Servicios Bancarios Para Empresas (TTS)
27. Director Corporativo Banca Empresarial e Institucional
28. Director Ejecutivo de Banca Privada Citi
29. Director General Citibanamex Casa de Bolsa
30. Director Fiduciario
31. Director Corporativo de Finanzas
32. Director Corporativo de Operaciones y Tecnología
33. Director Corporativo Legal
34. Director Corporativo de Recursos Humanos
35. Director Corporativo de Riesgo
36. Auditor Interno
37. Director Corporativo Cumplimiento y Control
38. Director Ejecutivo de Servicios de Seguridad e Investigaciones de Citi (CSIS)

- 39. Director Ejecutivo Riesgo Operacional
- 40. Director Ejecutivo Tesorería Corporativa
- 41. Director General Citibanamex Arrendadora
- 42. Director Auditoría Interna
- 43. Director de Prevención de Lavado de Dinero
- 44. Director de Seguridad de la Información (CISO)
- 45. Director Riesgo ICG

4. Una descripción de los tipos de empleados considerados como tomadores de riesgo y sus directivos, incluyendo el número de empleados en cada grupo.

Los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración para el ejercicio 2020, se han clasificado en 2 perfiles de acuerdo a las áreas por las que son responsables:

<b>Tipos de empleados</b>	<b>Número de empleados</b>
i. Negocio – Empleados que asumen riesgos significativos titulares de áreas de negocio o áreas generadoras de ingresos para la Institución.	23 posiciones elegibles. Para el cierre del ejercicio fueron cubiertas por 22 empleados ya que dos posiciones tienen un ocupante duplicado
ii. Funcionales – Empleados titulares de áreas de soporte o administrativas de la Institución.	22 posiciones elegibles. El ejercicio se cerró con 21 posiciones cubiertas y 1 vacante.

**C) INFORMACIÓN RELATIVA A LA ESTRUCTURA DEL PROCESO DE REMUNERACIONES:**

1. Descripción general de las principales características y objetivos de la política de remuneración.

El estándar que regula el Sistema de Remuneración considera lo siguiente:

- La delimitación de las responsabilidades de los órganos sociales encargados de la implementación de los esquemas de remuneración.
- El establecimiento de las políticas y procedimientos que normen las Remuneraciones Ordinarias y Extraordinarias, tal como dichos términos se definen en la Circular Única de Bancos, de las personas sujetas al Sistema de Remuneración, en congruencia con una razonable toma de riesgos.
- La necesidad de: (i) revisar permanentemente las políticas y procedimientos de pago; y (ii) efectuar los ajustes necesarios cuando los riesgos asumidos por Citibanamex, o su materialización sea mayor a la esperada, y representen una amenaza para la liquidez, solvencia, estabilidad y reputación de la propia Institución.

De esta forma el estándar que norma el Sistema de Remuneración tienen como finalidad prevenir que los colaboradores de Citibanamex asuman riesgos excesivos o inadecuados en la toma de decisiones incentivados por bonos o compensaciones extraordinarias.

2. Última revisión de la política de remuneraciones por parte del Comité de Remuneraciones (o de Prácticas Societarias) y descripción general de los cambios realizados a dicha política durante el último año.

El estándar que regula al Sistema de Remuneración fue revisado en el tercer trimestre de 2020 y, como resultado de lo anterior, se formuló una propuesta de modificaciones a las políticas la cual fue sometida a la consideración del Comité de Prácticas Societarias en su sesión celebrada el 23 de octubre de 2020 y, posteriormente, previa recomendación de dicho comité, fueron aprobadas por el Consejo de Administración de Citibanamex en su sesión celebrada el 28 de octubre de 2020. Durante el 2020 las principales modificaciones a las políticas fueron:

- Dentro de la sección de “Procedimientos para la asignación y pago de Remuneraciones Extraordinarias”, se modifica la herramienta en la que se justifica la compensación variable, lo que implica un cambio en la forma en la que se refleja información, sin dejar de ser el resumen que integra los elementos del desempeño y otros elementos que inciden en las decisiones de la compensación otorgada a los empleados sujetos al Sistema de Remuneración. Lo anterior, cumple con el *Performance Framework* global que incluye cambios en la elegibilidad global definida por Citi para medir el desempeño de los empleados y el diferimiento de los pagos de la compensación de largo plazo.

3. Una explicación de cómo la institución de banca múltiple garantiza que las remuneraciones de los empleados de las áreas de administración de riesgo y de las áreas de control y auditoría, son determinadas con independencia de las áreas que supervisan.

Las remuneraciones variables de los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración de Citibanamex responsables de las áreas de Administración de Riesgo, así como de las áreas de Control, Cumplimiento y Auditoría son determinadas por cada una de las áreas funcionales en México con base en el desempeño de empleado.

Los montos de remuneración variable que se asignan a dichas áreas, son determinados globalmente y asignados a la función en México, lo cual asegura que no se comprometa su independencia al ser una función independiente de los negocios a los que supervisa.

**D) DESCRIPCIÓN DE LAS FORMAS EN LAS QUE SE RELACIONAN LOS RIESGOS ACTUALES Y FUTUROS EN LOS PROCESOS DE REMUNERACIÓN:**

1. Descripción general de los principales riesgos que la institución de banca múltiple considera al aplicar medidas de remuneración.

Se ha considerado que los principales riesgos que enfrenta Citibanamex, sus unidades administrativas, de control y de negocios y que por tanto pudieran afectar su solidez y estabilidad, son:

- **Riesgo Crediticio**, entendiéndose por éste como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúe Citibanamex, incluyendo las garantías reales o personales que le otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por Citibanamex;
- **Riesgo de Mercado**, entendiéndose por éste como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros;
- **Riesgo Operacional**, entendiéndose por éste 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, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal;
- **Riesgo Tecnológico**, entendiéndose por este 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 de Citibanamex;
- **Riesgo Legal**, entendiéndose por éste 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 Citibanamex lleve a cabo; y,
- **Riesgo de Franquicia**, entendiéndose por éste como el impacto negativo derivado de acciones que fomenten la creación de una mala imagen o un posicionamiento negativo en la mente de los clientes, de tal forma que se produzca una migración de fondos hacia otras entidades debido a una pérdida de credibilidad.

## 2. Descripción general de la naturaleza y el tipo de medidas para considerar los riesgos señalados en el punto anterior, así como aquellos no considerados.

Con la finalidad de evaluar el comportamiento hacia el riesgo de los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración, se incluyen en los *scorecards* y/o *performance reports* o en las metas de cada empleado indicadores para la medición del riesgo de acuerdo a la función que desempeñan.

Al respecto, en adición a los indicadores cuantitativos y cualitativos que de manera personalizada se incluyen en los *scorecards* y/o *performance reports* o en las metas de cada empleado sujeto bajo el perfil de puesto de negocio, se pueden incluir los siguientes indicadores de riesgo: el Rendimiento sobre Activos, el Rendimiento sobre el Capital Común Tangible, y/o la razón de Apetito al Riesgo. Adicionalmente tanto para empleados bajo el perfil de puesto de negocio como para empleados bajo el perfil de puesto funcional, se podrán incluir medidas objetivas para la medición de su ambiente de control/ riesgo, por ejemplo: *Issues being addressed by management*, *Escalated control issues*, *Audit on time remediation* y/o *Re-open rate*.

### 3. Análisis de las formas en que estas medidas afectan a la remuneración.

La evaluación de las metas establecidas para el empleado tanto en el Sistema de Administración del Desempeño como en el *scorecard y/o performance reports* para los empleados a los que así aplica, muestran resultados ajustados por riesgo, mismos que son la base para la evaluación de su desempeño general. Esta evaluación del desempeño es a su vez el fundamento para la asignación de la remuneración variable de cada empleado.

De manera general los factores que determinan la porción variable de la remuneración de los Empleados Sujetos pueden clasificarse de la siguiente manera: i) *Adjustments to prior year*, ii) *Financial Performance*, iii) *Client / Franchise*, iv) *Risk and Control*, v) *Other Goals*, vi) *Leadership*, vii) *Other Adjustments* y, viii) *Conduct*. Cada uno de estos factores varía en función del empleado y son documentados en su asignación de compensación variable.

### 4. Análisis de la naturaleza y formas en que estas medidas han cambiado en el último año y sus razones, así como el impacto de dichos cambios en las remuneraciones.

Cada año se definen los nuevos parámetros de riesgo de acuerdo con la política de Apetito de Riesgo de Citibanamex, determinado para el año en curso, esto es incorporado a las metas *y/o scorecards y/o performance reports* de los Empleados Sujetos mediante los indicadores de riesgo rendimiento que son aplicables por negocio para cada Empleado Sujeto de acuerdo a la función que desempeñan, la forma en la cual se impactan las remuneraciones sigue siendo con base en el desempeño general del empleado.

## **E) VINCULACIÓN DEL RENDIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE CON LOS NIVELES DE REMUNERACIÓN DURANTE EL PERIODO:**

### 1. Descripción general de los principales parámetros de rendimiento para la institución de banca múltiple, las líneas de negocio y el personal a nivel individual.

Los principales indicadores de rendimiento de la institución consideran los ingresos anuales del Banco respecto a las diferentes estimaciones de Capital: Contable (ROC), Regulatorio, Basilea III (ROB III) y Tangible (ROTCE), el objetivo del Perfil de Riesgo es mantener un rendimiento superior al capital regulatorio.

### 2. Análisis de la vinculación de las remuneraciones individuales con el desempeño de toda la institución de banca múltiple y con el desempeño particular.

Las remuneraciones variables asignadas a cada Empleado Sujeto al Sistema de Remuneración están sujetas a la determinación del presupuesto para asignación de bonos, dicho presupuesto considera el desempeño del negocio y la asignación para cada

empleado sujeto es realizada con base en la evaluación del desempeño individual del empleado.

**3. Análisis de las medidas puestas en práctica para adaptar las remuneraciones en caso de que el resultado de las mediciones de desempeño indiquen debilidades**

La evaluación del desempeño de los Empleados Sujetos se realiza sobre las metas y/o *scorecards* y/o *performance reports* de dichos empleados, cualquier debilidad o falta es considerado en dicha evaluación, posteriormente la asignación de remuneración variable se realiza de acuerdo a la evaluación de desempeño de cada empleado. Adicionalmente, con base en el monto de la compensación variable asignada al empleado, ésta puede estar sujeta a ciertos porcentajes de diferimiento en el tiempo. Dicha compensación diferida está sujeta a cláusulas de *clawback*, las cuales permiten cancelar parte de la compensación diferida, así como a condiciones de entrega de acuerdo al desempeño del negocio en el tiempo.

**F) DESCRIPCIÓN DE LA FORMA EN LA QUE LA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE AJUSTA LAS REMUNERACIONES CONSIDERANDO SUS RENDIMIENTOS DE LARGO PLAZO:**

**1. Análisis de la política de la institución de banca múltiple para transferir la retribución variable devengada y, cómo la transferencia de la porción de la remuneración variable es diferente para los empleados o grupos de empleados. Descripción de los factores que determinan la fracción variable de la remuneración y su importancia relativa.**

Previendo que los riesgos a los que están expuestos los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración pueden materializarse a lo largo del tiempo, la política establece la obligación de diferir una porción de la compensación variable recibida por dichos empleados.

Los porcentajes de diferimiento para cada empleado son diferenciados conforme al monto de compensación variable asignado, mismo que es determinado con base en el desempeño del empleado.

**2. Análisis de la política y el criterio de la Institución de banca múltiple para ajustar las retribuciones transferidas antes de devengar y después de devengar a través de acuerdos de reintegración.**

Es política de Citibanamex contar con la facultad de cancelar parte de la compensación asignada a los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración cuyo otorgamiento se haya diferido en el tiempo. Lo anterior tiene como finalidad prevenir que los empleados asuman riesgos innecesarios o excesivos.

Las porciones de compensación variable diferida pueden ser reducidas o canceladas con base en las condiciones aplicables a cada una de las formas de remuneración variable establecidas para el ejercicio en curso, considerando entre otros factores: si la compensación otorgada se basa en información financiera incorrecta o imprecisa, si el

empleado con conocimiento de causa proporciona información incorrecta o imprecisa, si el empleado incurre en exposiciones de riesgo excesivas, si existe evidencia de violaciones al código de conducta, si Citibanamex determina que el negocio ha tenido un resultado adverso importante, si Citibanamex determina que el empleado tuvo responsabilidad significativa por ese resultado adverso importante, etc.

## **G) DESCRIPCIÓN DE LAS DIFERENTES FORMAS DE REMUNERACIÓN VARIABLE QUE UTILIZA LA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE Y LA JUSTIFICACIÓN DEL USO DE TALES FORMAS.**

### 1. Descripción general de las formas de retribución variable que ofrece la Institución de banca múltiple (entre otros, en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas).

- Efectivo Inmediato – Bono en efectivo entregado en la fecha de pago definida corporativamente para el ejercicio en curso.
- Acciones diferidas – Acciones diferidas es una promesa sin garantía de entregar acciones comunes de Citigroup Inc. al final de un período de tiempo determinado durante el cual las acciones están sujetas a cancelación si las condiciones de cumplimiento no están satisfechas y el cual está sujeto a condiciones basadas en el desempeño del empleado.
- Efectivo diferido – El efectivo diferido es una promesa sin garantía para hacer un pago en efectivo al final de un período de tiempo determinado, durante el cual el premio está sujeto a cancelación si las condiciones de cumplimiento no están satisfechas, y el cual está sujeto a condiciones basadas en el desempeño del empleado.

### 2. Análisis sobre el uso de las distintas formas de remuneración variable y, si la combinación de las distintas formas de remuneración variable es diferente entre los empleados o grupos de empleados, así como un análisis de los factores que determinan la mezcla y su importancia relativa.

El Bono por Desempeño otorgado a los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración es integrado por las diferentes formas de remuneración variable con base en el monto asignado a cada empleado. La combinación de estas formas se integra de porcentajes más altos de elementos diferidos a medida que aumenta la asignación de bono.

Dichos porcentajes de diferimiento son determinados corporativamente para cada ejercicio de desempeño.

## **II. INFORMACIÓN CUANTITATIVA<sup>5</sup>:**

Con base en los acuerdos tomados con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la información cuantitativa que es presentada en porcentajes ha sido calculada tomando como

---

<sup>5</sup> Información de cálculo al cierre de enero 2021.

**denominador** la cuenta 6410 0000 0000 Beneficios directos de corto plazo del Reporte Regulatorio de Consolidación, subreporte: Consolidación del estado de resultados de la institución de crédito con sus subsidiarias (R12 A 1220) del Banco Nacional de México. Dicha cuenta, representa un 34.82098% de la cuenta 6400 0000 0000 Gastos de administración y promoción del reporte citado anteriormente.

**A) NÚMERO DE REUNIONES DEL COMITÉ DE REMUNERACIONES DURANTE EL EJERCICIO.**

2020	2019	2018
Durante el 2020, el Comité de Prácticas Societarias del Grupo Financiero Citibanamex sesionó en cuatro ocasiones para temas relativos al Sistema de Remuneración.	Durante el 2019, el Comité de Prácticas Societarias del Grupo Financiero Citibanamex sesionó en cinco ocasiones para temas relativos al Sistema de Remuneración.	Durante el 2018, el Comité de Prácticas Societarias del Grupo Financiero Citibanamex sesionó en cinco ocasiones para temas relativos al Sistema de Remuneración.

**B) NÚMERO DE EMPLEADOS QUE RECIBIERON UNA REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA DURANTE EL EJERCICIO.**

2020	2019	2018
Durante el ejercicio, 43 empleados recibieron una remuneración extraordinaria.	Durante el ejercicio, 29 empleados recibieron una remuneración extraordinaria.	Durante el ejercicio, 35 empleados recibieron una remuneración extraordinaria.

1. Número y monto total de bonos garantizados concedidos durante el ejercicio.

2020	2019	2018
Se concedieron cuatro bonos garantizados durante el ejercicio. El porcentaje de dicho bono con respecto al denominador citado anteriormente es de 0.11252%.	Se concedió un bono garantizado durante el ejercicio. El porcentaje de dicho bono con respecto al denominador citado anteriormente es de 0.116099%.	No se concedieron bonos garantizados durante el ejercicio (0%).

2. Número e importe total de los premios otorgados durante el ejercicio.

2020	2019	2018
No se otorgaron premios durante el ejercicio (0%).	No se otorgaron premios durante el ejercicio (0%).	No se otorgaron premios durante el ejercicio (0%).

3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos pagados durante el ejercicio.

2020	2019	2018
Durante el ejercicio 2020 se pagaron durante el ejercicio un total de 3 indemnizaciones o finiquitos. El porcentaje de estas indemnizaciones o finiquitos con respecto al denominador citado anteriormente es de 0.07835%.	Durante el ejercicio 2019 se pagaron durante el ejercicio un total de 11 indemnizaciones o finiquitos. El porcentaje de estas indemnizaciones o finiquitos con respecto al denominador citado anteriormente es de 0.19922%.	Durante el ejercicio 2018 no se pagaron indemnizaciones o finiquitos.

4. Importe total de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas.

2020	2019	2018
El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acciones diferidas: 0.36632%</li> <li>• Efectivo Diferido: 0.36929%</li> </ul>	El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acciones diferidas: 0.33122%</li> <li>• Efectivo Diferido: 0.33122%</li> </ul>	El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acciones diferidas: 0.49467%</li> <li>• Efectivo Diferido: 0.49467%</li> </ul>

5. Monto total de remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio.

2020	2019	2018
El porcentaje de las remuneraciones otorgadas y pagadas durante el ejercicio con respecto al denominador citado anteriormente es de 2.52649%.	El porcentaje de las remuneraciones otorgadas y pagadas durante el ejercicio con respecto al denominador citado anteriormente es de 1.91191%.	El porcentaje de las remuneraciones otorgadas y pagadas durante el ejercicio con respecto al denominador citado anteriormente es de 2.39035%.

**C) DESGLOSE DEL IMPORTE DE LAS REMUNERACIONES CONCEDIDAS POR EL EJERCICIO CONFORME A LO SIGUIENTE:**

1. Remuneración fija y variable:

2020	2019	2018
<p>El porcentaje de las remuneraciones fija y variable con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneración fija: 1.14427%</li> <li>• Remuneración variable: 2.11783%</li> </ul>	<p>El porcentaje de las remuneraciones fija y variable con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneración fija: 0.84818 %</li> <li>• Remuneración variable: 1.72617 %</li> </ul>	<p>El porcentaje de las remuneraciones fija y variable con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneración fija: 0.97353%</li> <li>• Remuneración variable: 2.40616%</li> </ul>

2. Transferida y no transferida, y

2020	2019	2018
<p>El porcentaje de las remuneraciones transferidas y no transferidas con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneraciones transferidas: 0.73561%</li> <li>• Remuneraciones no transferidas: 2.52649%</li> </ul>	<p>El porcentaje de las remuneraciones transferidas y no transferidas con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneraciones transferidas: 0.66244 %</li> <li>• Remuneraciones no transferidas: 1.91191%</li> </ul>	<p>El porcentaje de las remuneraciones transferidas y no transferidas con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Remuneraciones transferidas: 0.98934%</li> <li>• Remuneraciones no transferidas: 2.39035%</li> </ul>

3. Los montos y formas de Remuneración extraordinaria, divididas en prestaciones pecuniarias, acciones, instrumentos vinculados y otros tipos.

2020	2019	2018
<p>El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias se desglosa en las siguientes formas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestaciones pecuniarias: 1.38222%</li> <li>• Acciones diferidas: 0.36632%</li> <li>• Efectivo diferido: 0.36929%</li> </ul>	<p>El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias se desglosa en las siguientes formas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestaciones pecuniarias: 1.06373%</li> <li>• Acciones diferidas: 0.33122%</li> <li>• Efectivo diferido: 0.33122%</li> </ul>	<p>El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias se desglosa en las siguientes formas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prestaciones pecuniarias: 1.41682%</li> <li>• Acciones diferidas: 0.49467%</li> <li>• Efectivo diferido: 0.49467%</li> </ul>

**D) INFORMACIÓN SOBRE LA EXPOSICIÓN DE LOS EMPLEADOS A AJUSTES IMPLÍCITOS (COMO FLUCTUACIONES EN EL VALOR DE LAS ACCIONES O PARTICIPACIONES EN LOS RESULTADOS) Y AJUSTES EXPLÍCITOS (COMO RECUPERACIONES FALLIDAS O REVERSIONES SIMILARES O PREMIOS AJUSTADOS A LA BAJA) DE REMUNERACIONES TRANSFERIDAS Y REMUNERACIONES RETENIDAS:**

1. Importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos.

2020	2019	2018
El porcentaje de las remuneraciones pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos con respecto al denominador citado anteriormente es 0.73561%.	El porcentaje de las remuneraciones pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos con respecto al denominador citado anteriormente es 0.66244%.	El porcentaje de las remuneraciones pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos con respecto al denominador citado anteriormente es 0.98934%.

2. Importe total de las reducciones durante el ejercicio debido a ajustes ex post explícitos.

2020	2019	2018
No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2019 debidas a ajustes post explícitos.	No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2018 debidas a ajustes post explícitos.	No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2017 debidas a ajustes post explícitos.

3. Importe total de las reducciones durante el ejercicio debido a ajustes ex post implícitos.

2020	2019	2018
No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2019 debidas a ajustes post implícitos.	No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2018 debidas a ajustes post implícitos.	No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2017 debidas a ajustes post implícitos.

#### **IV. DECLARACIÓN SOBRE LA PREPARACIÓN DE ESTE REPORTE**

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

**Lic. Manuel Antonio Romo Villafuerte**  
Director General

**Lic. Marcelo Alejandro Santos Cardinale**  
Director de Finanzas

**Lic. Angélica Orozco Rodríguez**  
Auditora Interna

**C.P. Armando Leos Trejo**  
Director de Contraloría

**CONTENIDO:**

**3er Trimestre de 2021**

**Estados Financieros Básicos Consolidados:**

3er Trimestre de 2021:

- a ) Balance general
- b ) Estado de resultados
- c ) Estado de variaciones en el capital contable
- d ) Estado de flujos de efectivo

Series históricas:

- a.1 ) Balance general - Activo
- a.2 ) Balance general - Pasivo y capital
- a.3 ) Balance general - Cuentas de orden
- b.1 ) Estado de resultados

**Información Complementaria:**

- I ) Índice de capitalización
- II ) Capital neto
- III ) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado
- IV ) Valor en riesgo de mercado (VAR)
- V ) Evaluación de variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico
- VI ) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo
- VII ) Activos ajustados y razón de apalancamiento

**Anexos:**

- A1 ) Resultados de la calificación de la cartera crediticia
- A2 ) Clasificación por la CNBV
- A3 ) Indicadores financieros
- A4 ) Criterios contables especiales
- A5 ) Información cualitativa relativa a las políticas, metodologías y niveles de riesgo

Nota Aclaratoria: Cumpliendo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito, puede consultarse información financiera relevante en el apartado del Grupo Financiero en [http://www.banamex.com/esp/grupo/inf\\_financiera.html](http://www.banamex.com/esp/grupo/inf_financiera.html)

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.**  
**INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.**  
**AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 84,815	<b>CAPTACIÓN</b>	
CUENTAS DE MARGEN	2,846	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 716,440
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	99,152	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 91,415
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	410,563	MERCADO DE DINERO	56,587
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	51,420	FONDOS ESPECIALES	-
	561,135	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	3,705
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	6,001	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	5,602
PRÉSTAMO DE VALORES	-		873,749
DERIVADOS		<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	57,993	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-
CON FINES DE COBERTURA	504	DE CORTO PLAZO	578
	58,497	DE LARGO PLAZO	2,431
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-		3,009
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	117,108
CRÉDITOS COMERCIALES	298,533	<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	96
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	211,438	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
ENTIDADES FINANCIERAS	43,724	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	43,371	PRÉSTAMO DE VALORES	8,437
CRÉDITOS DE CONSUMO	149,858	DERIVADOS	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	70,746	OTROS COLATERALES VENDIDOS	-
MEDIA Y RESIDENCIAL	36,478		8,437
DE INTERÉS SOCIAL	-	<b>DERIVADOS</b>	
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	34,268	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	57,421
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	CON FINES DE COBERTURA	1,004
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>519,137</b>		58,425
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	-
CRÉDITOS COMERCIALES	4,351	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN</b>	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	4,351	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
ENTIDADES FINANCIERAS	-	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	1,469
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,176
CRÉDITOS DE CONSUMO	4,579	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	2,698	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	34,051
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,044	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
DE INTERÉS SOCIAL	-	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	11,582
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	1,654	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	40,363
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		88,641
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>11,628</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	16,000
CARTERA DE CRÉDITO	530,765	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
(-) MENOS:		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	5,430
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	28,024	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,170,895</b>
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	502,741	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	<b>PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	182,407
(-) MENOS:		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	CAPITAL SOCIAL	35,396
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	3,600
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>502,741</b>	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	56,401		41,563
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	23	<b>CAPITAL GANADO</b>	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	15,818	RESERVAS DE CAPITAL	23,559
INVERSIONES PERMANENTES	690	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	116,710
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	146	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	(336)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	41,100	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(1,417)
OTROS ACTIVOS		EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	22,657	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(12,673)
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	432	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
	23,089	RESULTADO NETO	15,001
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 1,353,302</b>	<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	
		RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	-
		OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>182,407</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 1,353,302</b>

**C U E N T A S D E O R D E N**

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	20,671
COMPROMISOS CREDITICIOS	850,760
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,635,200
FIDEICOMISOS	1,185,976
MANDATOS	449,224
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	10,273,730
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	14,475
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	8,437
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	395,623
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	981
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	740,327

\*EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 ES DE \$ 23,180 MILLONES DE PESOS\*.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL 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 VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.\*

PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.**  
**INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.**  
**AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

INGRESOS POR INTERESES		\$ 71,427	
GASTOS POR INTERESES			(14,426)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO ( MARGEN FINANCIERO )			<u>-</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>\$ 57,001</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(5,578)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>\$ 51,423</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$ 21,721		
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(1,886)	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN		1,263	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		2,391	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN		<u>(54,317)</u>	<u>(30,828)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>\$ 20,595</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>34</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>\$ 20,629</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$ (5,859)		
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS		<u>231</u>	<u>(5,628)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>			<b>\$ 15,001</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS			<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>\$ 15,001</b>
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>			<b>\$ <u>15,001</u></b>

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."  
 PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/informacion\\_financiera/index.ht](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.ht) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE  
 DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
 DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
 AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
 DIRECTOR DE CONTRALORÍA

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.**  
**INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.**  
**AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D. F.**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado								Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organismo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de efectivo	Efecto Acumulado por Conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2020</b>	<b>35,396</b>	<b>3,600</b>	<b>2,567</b>	<b>0</b>	<b>23,559</b>	<b>110,297</b>	<b>8,544</b>	<b>(3,702)</b>	<b>0</b>	<b>(13,398)</b>	<b>0</b>	<b>7,440</b>	<b>0</b>	<b>174,303</b>
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:</b>														
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 30 de Abril de 2021:														
Presentación del Resultado del Ejercicio 2020 en Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	7,440	-	-	-	-	-	(7,440)	-	-
<b>Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7,440</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(7,440)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:</b>														
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,001	-	15,001
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	(8,880)	-	-	-	-	-	-	(8,880)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	2,286	-	-	-	-	-	2,286
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	725	-	-	-	725
Resultado de Subsidiarias del Ejercicio	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-	-	40
Pago cupon emisión Obligaciones Subordinadas	-	-	-	-	-	(1,067)	-	-	-	-	-	-	-	(1,067)
<b>Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,027)</b>	<b>(8,880)</b>	<b>2,286</b>	<b>0</b>	<b>725</b>	<b>0</b>	<b>15,001</b>	<b>0</b>	<b>8,104</b>
Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldos al 30 de Septiembre de 2021</b>	<b>\$ 35,396</b>	<b>3,600</b>	<b>2,567</b>	<b>0</b>	<b>23,559</b>	<b>116,710</b>	<b>(336)</b>	<b>(1,417)</b>	<b>0</b>	<b>(12,673)</b>	<b>0</b>	<b>15,001</b>	<b>0</b>	<b>182,407</b>

"EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE 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 PERIODO 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 DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN." PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_Citibanamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.**  
**INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.**  
**ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

<b>Resultado Neto</b>	<b>\$</b>	<b>15,001</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	35	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1,478	
Amortizaciones de activos intangibles	3,428	
Provisiones	2,866	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	5,628	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(34)	
Operaciones Discontinuas	-	
Otros	(2,115)	11,286
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		<b>26,287</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$	931
Cambio en inversiones en valores		(86,020)
Cambio en deudores por reporto		9,001
Cambio en préstamo de valores ( activo )		-
Cambio en derivados ( activo )		15,309
Cambio en cartera de crédito (neto)		18,506
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(23)
Cambio en otros activos operativos (neto)		(9,831)
Cambio en captación tradicional		(36,268)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(422)
Cambio en acreedores por reporto		49,153
Cambio en préstamo de valores ( pasivo )		66
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		(3,673)
Cambio en derivados ( pasivo )		(13,873)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(5,584)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		(220)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		(4,802)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación.</b>		<b>(67,750)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		125
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,512)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobro de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		(2,296)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Otros		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(3,683)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobro por emisión de acciones		-
Pagos por reembolso de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		(1,067)
Otros		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>(1,067)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(46,213)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>1,800</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>		<b>129,229</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>		<b>84,815</b>

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN".

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_Citibanamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORIA

A C T I V O	30 Sep 2020	31 Dic 2020	31 Mar 2021	30 Jun 2021	30 Sep 2021
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>81,572</b>	<b>129,229</b>	<b>114,210</b>	<b>91,863</b>	<b>84,815</b>
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	<b>3,910</b>	<b>3,777</b>	<b>3,342</b>	<b>2,519</b>	<b>2,846</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>455,499</b>	<b>488,180</b>	<b>539,830</b>	<b>498,210</b>	<b>561,135</b>
TITULOS PARA NEGOCIAR	101,551	118,340	153,316	85,641	99,152
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	299,347	315,322	331,761	361,231	410,563
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	54,601	54,518	54,753	51,338	51,420
<b>DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)</b>	<b>0</b>	<b>15,002</b>	<b>0</b>	<b>25,003</b>	<b>6,001</b>
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DERIVADOS</b>	<b>79,733</b>	<b>73,301</b>	<b>66,663</b>	<b>58,172</b>	<b>58,497</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	79,723	73,301	66,637	57,981	57,993
CON FINES DE COBERTURA	10	0	26	191	504
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>					
CREDITOS COMERCIALES	384,967	307,456	307,312	304,018	298,533
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	301,776	246,819	228,936	223,310	211,438
ENTIDADES FINANCIERAS	40,135	25,400	28,033	34,002	43,724
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	43,056	35,237	50,343	46,706	43,371
CREDITOS DE CONSUMO	166,617	160,690	149,195	149,699	149,858
CREDITOS A LA VIVIENDA	79,130	76,102	74,547	71,954	70,746
MEDIA Y RESIDENCIAL	38,243	37,482	36,844	36,419	36,478
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	40,887	38,620	37,703	35,535	34,268
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>630,714</b>	<b>544,248</b>	<b>531,054</b>	<b>525,671</b>	<b>519,137</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>					
CREDITOS COMERCIALES	3,554	4,594	5,222	4,766	4,351
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,554	4,594	5,222	4,766	4,351
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	5,948	8,924	8,534	6,522	4,579
CREDITOS A LA VIVIENDA	2,837	2,755	2,957	2,787	2,698
MEDIA Y RESIDENCIAL	911	899	954	1,036	1,044
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	1,926	1,856	2,003	1,751	1,654
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>12,339</b>	<b>16,273</b>	<b>16,713</b>	<b>14,075</b>	<b>11,628</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	35,728	39,275	38,681	32,941	28,024
<b>CARTERA DE CREDITO (NETA)</b>	<b>607,325</b>	<b>521,246</b>	<b>509,086</b>	<b>506,805</b>	<b>502,741</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>607,325</b>	<b>521,246</b>	<b>509,086</b>	<b>506,805</b>	<b>502,741</b>
<b>BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>72,262</b>	<b>47,251</b>	<b>68,172</b>	<b>56,273</b>	<b>56,401</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>23</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>16,555</b>	<b>16,548</b>	<b>16,311</b>	<b>15,967</b>	<b>15,818</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>613</b>	<b>616</b>	<b>657</b>	<b>685</b>	<b>690</b>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>59</b>	<b>59</b>	<b>134</b>	<b>134</b>	<b>146</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>33,812</b>	<b>36,640</b>	<b>40,978</b>	<b>41,223</b>	<b>41,100</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>22,205</b>	<b>21,818</b>	<b>22,963</b>	<b>23,255</b>	<b>23,089</b>
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	21,129	21,325	22,489	22,802	22,657
OTROS ACTIVOS	1,076	493	474	453	432
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,373,546</b>	<b>1,353,667</b>	<b>1,382,346</b>	<b>1,320,120</b>	<b>1,353,302</b>

PASIVO Y CAPITAL	30 Sep 2020	31 Dic 2020	31 Mar 2021	30 Jun 2021	30 Sep 2021
<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	<b>921,654</b>	<b>910,017</b>	<b>916,225</b>	<b>868,554</b>	<b>873,749</b>
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	710,934	720,619	759,655	713,589	716,440
DEPOSITOS A PLAZO	200,845	180,511	148,012	145,848	148,002
- PUBLICO EN GENERAL	97,997	91,830	94,458	91,216	91,415
- MERCADO DE DINERO	102,848	88,681	53,554	54,632	56,587
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	4,851	3,698	3,399	3,747	3,705
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	5,024	5,189	5,159	5,370	5,602
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>4,035</b>	<b>3,431</b>	<b>3,810</b>	<b>2,953</b>	<b>3,009</b>
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	0	736	0	0
DE CORTO PLAZO	1,149	800	504	555	578
DE LARGO PLAZO	2,886	2,631	2,570	2,398	2,431
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>54,471</b>	<b>67,955</b>	<b>95,631</b>	<b>96,940</b>	<b>117,108</b>
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>126</b>	<b>31</b>	<b>428</b>	<b>48</b>	<b>96</b>
<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA</b>	<b>13,012</b>	<b>12,111</b>	<b>26,398</b>	<b>13,048</b>	<b>8,437</b>
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	13,012	12,111	26,398	13,048	8,437
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
<b>DERIVADOS</b>	<b>84,456</b>	<b>74,087</b>	<b>68,190</b>	<b>58,041</b>	<b>58,425</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	81,703	71,293	67,169	56,925	57,421
CON FINES DE COBERTURA	2,753	2,794	1,021	1,116	1,004
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>98,445</b>	<b>89,664</b>	<b>75,486</b>	<b>80,955</b>	<b>88,641</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	1,499	1,446	1,239	1,511	1,469
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	590	1,027	1,768	877	1,176
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	40,876	38,052	17,673	29,673	34,051
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	18,775	14,475	12,494	11,646	11,582
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	36,705	34,664	42,312	37,248	40,363
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>6,227</b>	<b>6,068</b>	<b>6,011</b>	<b>5,811</b>	<b>5,430</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,198,426</b>	<b>1,179,364</b>	<b>1,208,179</b>	<b>1,142,350</b>	<b>1,170,895</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
<b>PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>175,120</b>	<b>174,303</b>	<b>174,167</b>	<b>177,770</b>	<b>182,407</b>
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>41,563</b>	<b>41,563</b>	<b>41,563</b>	<b>41,563</b>	<b>41,563</b>
CAPITAL SOCIAL	35,396	35,396	35,396	35,396	35,396
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	3,600	3,600	3,600	3,600	3,600
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567	2,567	2,567
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>133,557</b>	<b>132,740</b>	<b>132,604</b>	<b>136,207</b>	<b>140,844</b>
RESERVAS DE CAPITAL	23,559	23,559	23,559	23,559	23,559
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	110,556	110,297	117,436	117,142	116,710
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,828	8,544	4,144	1,307	-336
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-3,511	-3,702	-2,797	-2,210	-1,417
EFEECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-11,612	-13,398	-13,156	-12,915	-12,673
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	6,737	7,440	3,418	9,324	15,001
<b>INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>175,120</b>	<b>174,303</b>	<b>174,167</b>	<b>177,770</b>	<b>182,407</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,373,546</b>	<b>1,353,667</b>	<b>1,382,346</b>	<b>1,320,120</b>	<b>1,353,302</b>
<b>C U E N T A S D E O R D E N</b>					
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	11,152	85	95	8,067	20,671
COMPROMISOS CREDITICIOS	786,180	781,918	791,915	787,749	850,760
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,362,927	1,486,975	1,605,929	2,094,770	1,635,200
FIDEICOMISOS	1,003,678	1,104,428	1,193,482	1,658,697	1,185,976
MANDATO	359,249	382,547	412,447	436,073	449,224
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	9,947,398	10,441,218	10,474,576	10,479,869	10,273,730
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	13,434	28,135	27,446	38,104	14,475
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	13,012	12,111	26,398	13,048	8,437
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	238,707	337,767	384,988	403,380	395,623
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	893	974	1,120	1,037	981
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	764,542	804,411	794,231	758,127	740,327

	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
INGRESOS POR INTERESES	26,713	23,039	25,562	21,325	24,540
GASTOS POR INTERESES	-5,637	-4,640	-4,740	-4,639	-5,047
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>21,076</b>	<b>18,399</b>	<b>20,822</b>	<b>16,686</b>	<b>19,493</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-5,916	-8,294	-6,004	324	102
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>15,160</b>	<b>10,105</b>	<b>14,818</b>	<b>17,010</b>	<b>19,595</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	7,128	8,056	7,238	7,251	7,232
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-507	-796	-607	-675	-604
RESULTADO POR INTERMEDIACION	418	2,911	82	2,384	-1,203
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	-350	-174	1,661	-269	999
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-18,010	-20,173	-18,445	-17,524	-18,348
	<b>-11,321</b>	<b>-10,176</b>	<b>-10,071</b>	<b>-8,833</b>	<b>-11,924</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>	<b>3,839</b>	<b>-71</b>	<b>4,747</b>	<b>8,177</b>	<b>7,671</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-8	4	13	16	5
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>3,831</b>	<b>-67</b>	<b>4,760</b>	<b>8,193</b>	<b>7,676</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-1,287	-1,341	-2,985	-1,446	-1,428
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	174	2,111	1,643	-841	-571
	<b>-1,113</b>	<b>770</b>	<b>-1,342</b>	<b>-2,287</b>	<b>-1,999</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	<b>2,718</b>	<b>703</b>	<b>3,418</b>	<b>5,906</b>	<b>5,677</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2,718</b>	<b>703</b>	<b>3,418</b>	<b>5,906</b>	<b>5,677</b>
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA</b>	<b>2,718</b>	<b>703</b>	<b>3,418</b>	<b>5,906</b>	<b>5,677</b>

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021*
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>21.66</b>	<b>23.65</b>	<b>23.57</b>	<b>24.29</b>	<b>24.69</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	21.66	23.20	23.10	23.84	24.42
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.45	0.47	0.45	0.27
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>15.49</b>	<b>16.43</b>	<b>16.58</b>	<b>16.96</b>	<b>17.41</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	15.49	16.12	16.25	16.64	17.23
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.31	0.33	0.32	0.19

\*Previo al 22 octubre 2021

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021*
<b>CAPITAL BASICO</b>					
+ CAPITAL CONTABLE	174,765	173,943	173,862	177,461	182,103
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	28,402	26,771	27,791	30,948	34,435
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	-	-	-	-	-
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	7,958	8,769	13,064	13,303	13,804
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	20,017	20,163	20,854	21,152	21,295
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
<b>TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL</b>	<b>118,388</b>	<b>118,241</b>	<b>112,154</b>	<b>112,057</b>	<b>112,569</b>
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
<b>TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	2,609	2,609	2,425	1,396
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>0</b>	<b>2,609</b>	<b>2,609</b>	<b>2,425</b>	<b>1,396</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>134,388</b>	<b>136,850</b>	<b>130,763</b>	<b>130,482</b>	<b>129,966</b>

\*Previo al 22 octubre 2021

Concepto	3T 2020		4T 2020		1T 2021		2T 2021		3T 2021*	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	87,787	7,023	97,007	7,761	85,544	6,844	83,379	6,670	76,029	6,082
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	59	5	37	3	14	1	22	2	389	31
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	9,120	730	13,252	1,060	6,651	532	6,133	491	4,732	379
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	48,225	3,858	43,112	3,449	39,573	3,166	33,561	2,685	30,711	2,457
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	9,755	780	8,868	709	8,590	687	7,881	630	7,469	598
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	162	13	92	7	4	0	8	1	14	1
	5,116	409	2,570	206	2,114	169	3,637	291	3,116	249
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	663	53	615	49	451	36	417	33	396	32
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	16	1	13	1	10	1	13	1	14	1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	216	17	1,020	82	1,325	106	1,476	118	333	27
Operaciones con Mercancías	363	29	721	58	1,191	95	2,751	220	3,019	242
Por impacto Gamma	1,627	130	63	5	183	15	471	38	304	24
Por impacto Vega	636	51	239	19	133	11	211	17	189	15
	163,745	13,100	167,610	13,409	145,783	11,663	139,962	11,197	126,714	10,137

**Riesgo de Crédito**

Concepto	APSR	Requerimiento								
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I A (ponderados al 20%)	337	27	338	27	252	20	267	21	299	24
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	97	8
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	16	1	6	1	48	4	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	166	13
Grupo III (ponderados al 20%)	15,168	1,213	14,942	1,195	12,967	1,037	13,066	1,045	12,840	1,027
Grupo III (ponderados al 23%)	2,272	182	2,062	165	835	67	1,488	119	1,005	80
Grupo III (ponderados al 50%)	633	51	669	54	749	60	942	75	871	70
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	1,491	119
Grupo III (ponderados al 75%)	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 100%)	284	23	343	27	835	67	496	40	496	40
Grupo III (ponderados al 115%)	6,599	528	10,417	833	13,166	1,053	7,811	625	3,589	287
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	7,783	623	5,471	438	7,219	578	6,081	486	5,273	422
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	2,914	233	3,238	259	3,186	255	3,158	253	3,190	255
Grupo V (ponderados al 50%)	1,799	144	1,896	152	1,882	151	3,109	249	3,093	247
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	553	44	533	43	1,093	87	1,076	86	1,449	116
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	14,492	1,159	14,112	1,129	13,911	1,113	13,746	1,100	13,442	1,075
Grupo VI (ponderados al 75%)	10,712	857	10,346	828	10,181	814	9,918	793	10,908	873
Grupo VI (ponderados al 100%)	110,370	8,830	104,422	8,354	99,375	7,950	96,876	7,750	94,285	7,543
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	14,497	1,160	11,089	887	19,908	1,593	12,663	1,013	14,648	1,172
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	4,342	347	3,660	293	3,852	308	3,140	251	3,939	315
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	3,233	259	2,524	202	2,349	188	1,338	107	1,468	117
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	1,388	111	1,399	112	1,388	111	1,447	116	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	235,229	18,818	211,939	16,955	198,831	15,907	209,546	16,764	205,723	16,458
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	5,342	427	3,401	272	1,029	82	2,375	190	1,855	148
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	51	4	202	16	77	6	75	6	76	6
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	3,155	252	2,871	230	2,747	220	2,367	189	2,332	187
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 115%)	3,589	287	4,520	362	4,810	385	4,377	350	3,757	301
Grupo VIII (ponderados al 125%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,720	138	1,324	106	1,387	111	1,482	119	1,463	117
Grupo IX (ponderados al 100%)	155,136	12,411	151,381	12,110	139,441	11,155	130,078	10,406	124,639	9,971
Grupo IX (ponderados al 115%)	667	53	491	39	484	39	513	41	2,930	234
Grupo X (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	17	1	17	1	17	1	17	1	17	1
Bursatilizaciones	167	13	158	13	156	12	145	12	145	12
CVA	17,941	1435	14,887	1191	12,551	1004	9,512	761	10,994	880
	620,407	49,633	578,658	46,293	554,729	44,378	537,109	42,969	526,481	42,118

**Riesgo Operacional**

Riesgo Operacional	83,323	6,666	86,493	6,919	88,140	7,051	92,384	7,391	93,195	7,456
--------------------	--------	-------	--------	-------	--------	-------	--------	-------	--------	-------

**Total de Activos en Riesgo**

	867,476	69,398	832,761	66,621	788,652	63,092	769,454	61,556	746,390	59,711
--	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------

Nota (\*) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo (APSR) =Importe de posiciones equivalentes, similar a los RWAs (Risk Weighted Assets ) en Basilea.

\*Previo al 22 octubre 2021

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
 IV) VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VaR)  
 POSICIONES PARA NEGOCIACION



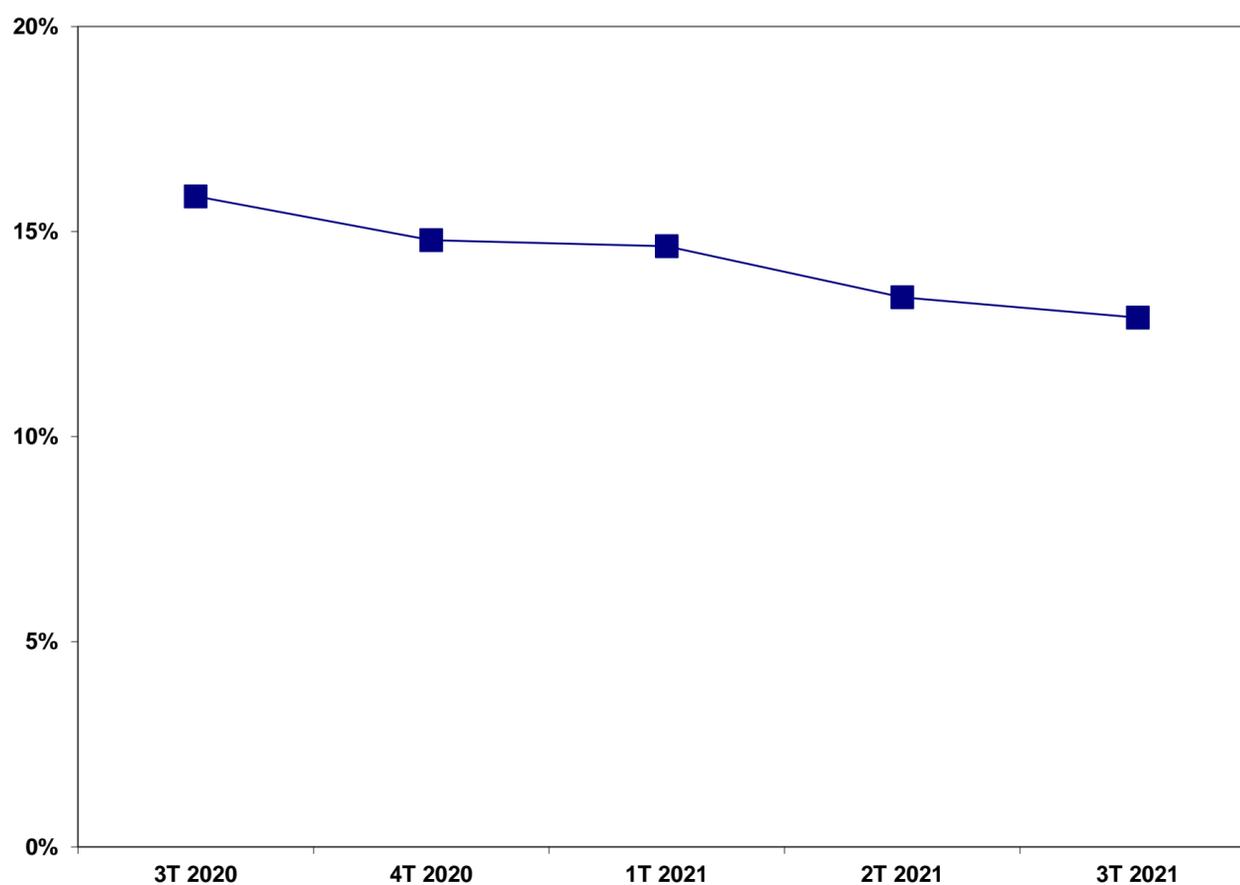
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>VALOR EN RIESGO</u>	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				1 DIA	10 DIAS
<b>NIF (a) Cierre de Trimestre</b>					
3 T 2020	179	22	133	228	722
4 T 2020	157	10	117	137	433
1 T 2021	267	1	118	248	784
2 T 2021	104	3	48	71	225
3 T 2021	81	6	26	93	295
<b>NIF (b) Promedio Trimestre</b>					
3 T 2020	160	22	84	184	581
4 T 2020	147	15	143	154	488
1 T 2021	184	6	120	175	553
2 T 2021	87	5	37	152	481
3 T 2021	143	7	38	137	434
<b><u>CAPITAL NETO Y VaR</u></b>					
<b><u>POSICIONES NEGOCIACION</u></b>	<b>VaR (a)</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>VaR /</b>		
	<b>(1)</b>	<b>NETO</b>	<b>CAPITAL NETO</b>		
<b>NIF</b>		<b>(2)</b>	<b>(3) = (1/2)</b>		
3 T 2020	228	134,388	0.17%		
4 T 2020	137	136,850	0.10%		
1 T 2021	248	131,744	0.19%		
2 T 2021	71	130,482	0.05%		
3 T 2021	93	129,966	0.07%		

VaR diario al 99% NC cierre de trimestre puntual Posición de Negociación (Inversiones en Valores, Operaciones con  
 (a) Valores, Derivados)  
 (b) VaR diario al 99% NC promedio trimestre mismas posiciones de (a)

\* A continuación se muestra la evolución de los Ingresos Financieros.

Ingresos financieros a Valor económico



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
<b>MERCADO</b>	<b>528,571</b>	<b>553,407</b>	<b>594,261</b>	<b>579,471</b>	<b>606,806</b>
INV. EN VALORES	438,966	479,220	521,830	512,683	544,727
NEGOCIACIÓN	95,156	111,796	137,726	104,359	99,740
DISPONIBLE PARA LA VENTA	292,663	312,578	329,240	354,442	393,368
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	51,147	54,846	54,863	53,882	51,618
DERIVADOS	89,605	74,187	72,432	66,788	62,079
<b>CREDITO (*)</b>	<b>618,333</b>	<b>541,484</b>	<b>501,254</b>	<b>497,592</b>	<b>483,420</b>
CARTERA VIGENTE	630,509	553,299	512,501	506,956	492,327
CARTERA VENCIDA	9,596	9,387	10,853	11,431	9,751
RESERVAS	-21,772	-21,202	-22,100	-20,795	-18,659
<b>LIQUIDEZ</b>					
<u>T. Depósitos</u>					
2 Préstamos	139.3%	148.3%	161.7%	159.0%	162.0%
<u>Dep. Estables</u>					
3 Préstamos	104.0%	105.0%	110.0%	107.0%	105.0%
<u>SFS P5</u>					
4 Fondeo Total	3.8%	2.9%	1.6%	4.1%	6.0%
<u>SFS</u>					
5 Fondeo Total	5.5%	4.5%	5.1%	6.4%	8.0%
<b>Riesgo Operacional</b>					
Total Pérdidas Operativas	83	142	80	91	100

Notas:

Razones de Liquidez

(\*) Cartera de Crédito Banco Individual

	3T 2020					4T 2020					1T 2021					2T 2021					3T 2021									
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada						
<b>Riesgo Contraparte</b>	9,702,291	9,702,291	0.7%	45%	26,791	844,612	15,516,402	15,516,402	0.7%	45%	46,475	1,321,578	3,527,572	3,527,572	0.6%	45%	10,586	299,591	12,615	12,615	0.8%	45%	64	1,185	15,457	15,457	1.0%	45%	46	1,436
<b>Riesgo Emisor</b>	425,834	425,834	0.2%	45%	320	23,779	468,922	468,922	0.2%	45%	354	21,934	468,922	468,922	0.2%	45%	354	21,934	399,878	399,878	0.3%	45%	1,782	37,248	399,475	399,475	1.0%	45%	1,771	36,711
<b>Riesgo de Crédito**</b>																														
<b>Cartera Comercial</b>																														
<b>Calificación Interna</b>																														
1	9,183	9,183			1	115	8,051	8,051			0	109	6,824	6,824			0	102	5,819	5,819			0	95	4,424	4,424			0	72
2	16,308	16,308			3	356	17,161	17,161			3	375	17,841	17,841			3	383	18,346	18,346			3	397	18,285	18,285			3	388
3	18,493	18,493			6	538	13,361	13,361			4	381	12,508	12,508			3	340	14,520	14,520			4	404	10,047	10,047			3	267
4	214,303	214,303			175	9,785	177,832	177,832			139	7,887	157,362	157,362			123	6,884	158,110	158,110			120	6,855	156,674	156,674			117	6,760
5	144,439	144,439			1,120	14,770	113,547	113,547			926	12,134	102,917	102,917			808	10,809	112,385	112,385			837	11,621	136,151	136,151			979	14,085
6	20,757	20,757			592	3,079	18,993	18,993			541	2,773	19,486	19,486			596	2,904	13,348	13,348			391	1,991	9,659	9,659			293	1,473
7	54,806	54,806			5,356	11,771	57,874	57,874			5,603	12,299	59,517	59,517			5,795	12,693	53,595	53,595			5,139	11,264	27,894	27,894			2,596	5,715
9	990	990			431	-	1,205	1,205			525	-	2,749	2,749			1,144	-	3,402	3,402			1,417	-	3,673	3,673			1,555	-
10	483	483			229	-	938	938			422	-	854	854			385	-	1,574	1,574			710	-	2,050	2,050			926	-
<b>Vigente</b>	479,761	479,761			7,912	40,415	408,963	408,963			8,164	35,958	380,057	380,057			8,857	34,115	381,099	381,099			8,622	32,626	368,859	368,859			6,471	28,759
<b>Vencida</b>	1,731	1,731			713	35	2,423	2,423			953	72	2,274	2,274			979	14	2,224	2,224			965	8	1,879	1,879			811	8
<b>Total</b>	481,493	481,493	4.1%	42%	8,625	40,450	411,386	411,386	5.1%	43%	9,117	36,030	382,332	382,332	5.9%	42%	9,836	34,130	383,323	383,323	5.9%	42%	9,587	32,634	370,738	370,738	4.6%	42%	7,282	28,767
<b>PyMES</b>																														
Vigente	29,126	31,218	4.6%	56%	762	2,309	28,045	29,994	7.1%	55%	1,116	2,254	24,984	26,738	6.3%	55%	889	1,993	22,696	24,300	5.8%	56%	744	1,812	21,749	23,295	5.4%	56%	664	1,733
Vencida	1,976	2,021	100%	54%	1,083	0	1,875	1,917	100%	54%	1,028	0	2,611	2,676	100%	54%	1,456	0	2,945	3,014	100%	54%	1,641	0	2,629	2,694	100%	54%	1,464	0
<b>Total</b>	31,102	33,239	10.4%	55%	1,845	2,309	29,920	31,912	10.4%	55%	2,144	2,254	27,594	29,415	14.9%	55%	2,344	1,993	25,641	27,314	16.2%	55%	2,386	1,812	24,378	25,989	15.2%	55%	2,128	1,733
<b>Cartera Consumo</b>																														
Vigente	75,574	79,897			6,489	9,490	71,837	76,051			5,952	8,893	66,976	67,032			4,920	8,198	64,886	67,032			4,490	8,198	64,024	62,732			4,050	7,895
Vencida	3,060	2,420			1,838	186	2,429	1,985			1,545	138	3,312	2,842			2,211	181	3,384	2,842			2,087	181	2,472	1,834			1,450	127
<b>Total</b>	78,635	82,317	12%	85%	8,327	9,677	74,266	78,036	11%	85%	7,497	9,030	70,287	69,873	12%	85%	7,131	8,379	68,270	69,873	11%	86%	6,577	8,379	66,497	64,566	10%	86%	5,500	8,022
<b>Cartera Hipotecaria</b>																														
Vigente	79,848	79,848			944	4,164	77,183	77,183			879	4,025	75,271	75,271			863	3,925	72,742	72,742			789	3,754	71,117	71,117			727	3,629
Vencida	2,828	2,828			1,034	302	2,660	2,660			1,060	290	2,879	2,879			1,115	320	2,878	2,878			962	303	2,771	2,771			1,227	310
<b>Total</b>	82,675	82,675	5%	45%	1,977	4,466	79,843	79,843	5%	44%	1,939	4,315	78,149	78,149	6%	44%	1,977	4,244	75,620	75,620	5%	44%	1,751	4,057	73,887	73,887	6%	44%	1,954	3,939
<b>Cartera Crédito</b>																														
Vigente	664,310	670,724			16,106	56,378	586,029	592,191			16,111	51,129	547,287	549,098			15,528	48,231	541,423	545,173			14,645	46,390	525,750	526,003			11,913	42,016
Vencida	9,596	9,000			4,668	523	9,387	8,985			4,586	500	11,076	10,671			5,761	515	11,431	10,958			5,656	493	9,751	9,178			4,951	445
<b>Total</b>	673,905	679,724	6%	48%	20,774	56,901	595,416	601,176	7%	49%	20,696	51,630	558,363	559,769	8%	49%	21,289	48,746	552,854	556,131	7%	49%	20,301	46,883	535,501	535,181	7%	48%	16,864	42,460
<b>Notas:</b>																														
* PI = Probabilidad de Incumplimiento Anual (Riesgo Emisor y Préstamos). Probabilidad de Incumplimiento de acuerdo al periodo contractual (Riesgo de Contraparte). SP = Severidad de la Pérdida. Los valores reflejan el promedio ponderado del portafolio																														
** La exposición mostrada para Riesgo de Crédito incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.																														

	Sep-20				Jun-20				Dec-20				Sep-20				Mar-21				Dec-20				Jun-21				Mar-21				Sep-21				Jun-21			
	Valuación	%	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D					
<b>Cartera Comercial</b>	451,582	94%	505,944	95%	-12%	375,094	91%	451,582	94%	-20%	350,900	92%	375,094	91%	-7%	356,675	93%	350,900	92%	2%	358,147	97%	356,675	93%	0%	358,147	97%	356,675	93%	0%	358,147	97%	356,675	93%	0%					
<b>PyMES</b>	31,508	101%	31,858	102%	-1%	30,141	101%	31,508	101%	-5%	28,211	102%	30,141	101%	-7%	26,213	102%	28,211	102%	-8%	24,923	102%	26,213	102%	-5%	24,923	102%	26,213	102%	-5%	24,923	102%	26,213	102%	-5%					
<b>Cartera Consumo</b>	71,551	91%	77,422	93%	-8%	67,943	91%	71,551	91%	-5%	62,935	90%	67,943	91%	-8%	61,532	90%	62,935	90%	-2%	58,656	88%	61,532	90%	-5%	58,656	88%	61,532	90%	-5%	58,656	88%	61,532	90%	-5%					
<b>Cartera Hipotecaria</b>	71,850	87%	74,684	88%	-4%	69,511	87%	71,850	87%	-3%	65,337	84%	69,511	87%	-6%	63,557	84%	65,337	84%	-3%	60,393	82%	63,557	84%	-5%	60,393	82%	63,557	84%	-5%	60,393	82%	63,557	84%	-5%					
<b>Cartera Crédito</b>	626,491	93%	689,908	94%	-10%	542,690	91%	626,491	93%	-15%	507,383	91%	542,690	91%	-7%	507,978	92%	507,383	91%	0%	502,119	94%	507,978	92%	-1%	502,119	94%	507,978	92%	-1%	502,119	94%	507,978	92%	-1%					

VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...  
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	sep-20	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21
<b>Exposiciones dentro del balance</b>						
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reperto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	1,296,259	1,268,116	1,315,056	1,236,468	1,288,373
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 56,376.8	- 55,702.2	- 61,708.3	- 65,404.0	- 69,533.4
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>1,239,882</b>	<b>1,212,414</b>	<b>1,253,348</b>	<b>1,171,064</b>	<b>1,218,839</b>
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>						
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	40,899	39,746	30,727	25,839	27,652
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	45,388	38,721	37,400	37,053	42,263
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo					
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)					
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)					
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos					
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)					
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	<b>86,287</b>	<b>78,467</b>	<b>68,127</b>	<b>62,891</b>	<b>69,916</b>
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0	15,002	0	25,003	6,001
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)					
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT					
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros					
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>0</b>	<b>15,002</b>	<b>0</b>	<b>25,003</b>	<b>6,001</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>						
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	505,338	505,497	513,790	495,740	527,361
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 377,048	- 366,918	- 373,995	- 365,437	- 397,603
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>128,290</b>	<b>138,580</b>	<b>139,794</b>	<b>130,303</b>	<b>129,758</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>						
20	Capital de Nivel 1	134,388	134,241	128,154	128,057	128,569
21	<b>Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)</b>	<b>1,454,459</b>	<b>1,444,462</b>	<b>1,461,270</b>	<b>1,389,262</b>	<b>1,424,514</b>
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	9.24	9.29	8.77	9.22	9.03

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
 VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO  
 DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...  
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



**TABLA II.1**  
 COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	sep-20	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21
1	Activos totales	1,375,992	1,356,419	1,381,720	1,319,643	1,352,870
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	- 28,402 -	- 26,771 -	- 27,791 -	- 30,948 -	- 34,435 -
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	NA	NA	NA	NA	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	6,554	5,165	1,464	4,720	11,419
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	128,290	138,580	139,794	130,303	129,758
7	Otros ajustes	- 27,975 -	- 28,931 -	- 33,918 -	- 34,456 -	- 35,099 -
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	<b>1,454,459</b>	<b>1,444,462</b>	<b>1,461,270</b>	<b>1,389,262</b>	<b>1,424,514</b>

**TABLA III.1**  
 CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	sep-20	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21
1	Activos totales	1,375,992	1,356,419	1,381,720	1,319,643	1,352,870
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 79,733	- 73,301	- 66,663	- 58,172	- 58,497
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 0	- 15,002	- 0	- 25,003	- 6,001
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	1,296,259	1,268,116	1,315,056	1,236,468	1,288,373

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE



VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO  
DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...  
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS  
(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	128,057	128,569	0.4%
Activos Ajustados 2/	1,389,262	1,424,514	2.54%
Razón de Apalancamiento 3/	9.22	9.03	-2.08%

T-1	30/06/2021
T	30/09/2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS						
		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
<b>EXCEPTUADA</b>		0				
<b>CALIFICADA</b>						
RIESGO A	A	360,885,121	1,686,378	4,014,639	102,990	5,804,007
RIESGO B	B	210,471,074	3,679,460	2,175,024	303,844	6,158,329
RIESGO C	C	29,683,601	786,317	1,476,687	374,217	2,637,221
RIESGO D	D	16,358,727	4,541,345	1,691,731	481,741	6,714,817
RIESGO E	E	4,992,767	0	2,991,367	494,663	3,486,030
Intereses Devengados	I	789,379	0	321,932	0	321,932
<b>TOTAL</b>		623,180,670	10,693,500	12,671,380	1,757,454	25,122,335
<b>ADICIONALES</b>						0
Menos:						
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>						26,986,063
<b>EXCESO / (FALTANTE)</b>						1,863,728

**NOTAS:**

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2021

2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza metodología interna autorizada por la CNBV.

---

\* Banamex está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Agosto de 2021 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.0	3.1	3.3	2.8	2.3
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	289.6	241.4	231.4	234.0	241.0
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.2	5.9	5.4	5.2	5.5
4) ROE	6.3	1.6	7.8	13.4	12.6
5) ROA	0.8	0.2	1.0	1.7	1.7
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	21.7	23.6	23.6	24.3	24.7
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	15.5	16.4	16.6	16.96	17.41
7) LIQUIDEZ	67.8	78.0	78.8	75.4	82.9
8) MIN	9.7	6.5	9.5	11.6	12.8

- 1) Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.  
 2) Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.  
 3) Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.  
 4) Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.  
 5) Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.  
 6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.  
 6.1) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.  
 6.2) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.  
 7) Activos líquidos / Pasivos líquidos.  
 Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta.  
 Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.  
 8) Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.  
 Activos productivos promedio = Disponibilidades + Inversiones en Valores + Operaciones con Valores y Derivadas \* Cartera de Crédito
- Notas:  
 Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2  
 Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio \* 4

I. En cumplimiento con las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de banca múltiple relativas a la terminación anticipada de los programas hipotecarios, publicadas en el Diario Oficial de la Federación con fecha 26 de julio de 2010 y considerando la existencia de efectos de acuerdo con lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores" se revela lo siguiente:

- a) Con fecha 31 de diciembre de 2010 se llevó a cabo lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores".
- b) Las obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores son:

Cifras a Septiembre 2021  
(MILLONES DE PESOS)

Obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores	
Programa	Monto
Por la terminación anticipada del programa	0.0
<b>Total</b>	<b>0.0</b>

c) Los CETES especiales por los programas de apoyo a deudores de créditos hipotecarios son:

Cifras a Septiembre 2021  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)	
Fecha Vencimiento	Monto
07-jul-22	1,892.3
01-jul-27	14,044.8
04-ago-22	45.2
11-ago-22	0.8
<b>Total</b>	<b>15,983.0</b>

II. En cumplimiento al oficio 141-2/32989/2011 emitido por la CNBV con fecha 27 de julio 2011 y conforme a las reglas para el otorgamiento de créditos a los trabajadores derechohabientes del INFONAVIT y que son administrados por el Instituto:

1.- Régimen en Prorroga o Extensión "EXT" significa el periodo de tiempo durante el cual se prorrogue a un crédito hipotecario el plazo para efectuar el pago de las cantidades adeudadas bajo su crédito hipotecario en virtud de haber dejado de percibir ingresos salariales.

2.-Regimen Especial de Amortización "REA".- Los trabajadores que hayan perdido su empleo y las amortizaciones de los créditos son efectuadas directamente por el deudor.

Los créditos hipotecarios bajo el régimen de EXT clasificados por su permanencia en este régimen y los créditos bajo el régimen REA en estatus vencido son:

Cifras a Septiembre 2021  
(MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	2,245	73.73
De 3 y hasta 5 meses	1,726	573.77
Más de 5 y hasta 12 meses	1,300	417.12
Más de 12 meses	53	19.47
<b>Total Créditos en régimen EXT</b>	<b>5,324</b>	<b>1,084.09</b>

Cifras a Septiembre 2021  
(MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	22,143	7,549.30
<b>Total Créditos en régimen REA</b>	<b>22,143</b>	<b>7,549.30</b>

III. **Modificaciones a las políticas, criterios y practicas contables para 2021**

**I. Precisiones en Políticas Contables**

**1) Subcontratación laboral**

El 23 de abril del 2021 el Congreso General de los Estados Unidos Mexicanos emitió el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas leyes laborales, del seguro social, de vivienda y fiscales en materia de subcontratación laboral, donde se prohíbe la subcontratación de servicios, excepto para servicios especiales calificados o proyectos especializados. El Decreto también modificó la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos en relación a ciertos límites sobre los montos a los que tienen derecho los trabajadores en las utilidades de las empresas.

La administración del Grupo se ha asegurado que los empleados subcontratados, a través de servicios, hayan sido transferidos a la entidad legal dentro del Grupo para la cual se encuentren brindando dichos servicios. Como resultado de la promulgación del Decreto, al 30 de septiembre del año en curso, los impactos se muestran en el numeral I) Cambios Significativos en la Información Financiera.

Los pasivos laborales derivados de planes de beneficio definido que serán transferidas entre las entidades legales del Grupo, se encuentran en un proceso de identificación y valuación por los actuarios externos, con el objeto de determinar el impacto en los estados financieros con base en la NIF D-3 "Beneficios a los Empleados". Su registro contable se llevará a cabo en el cuarto trimestre.

**Cambios relacionados con reforma laboral en materia de subcontratación**

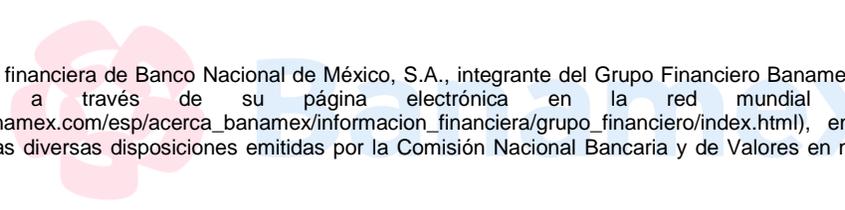
Se han transferido aproximadamente 7,002 empleados (\$12.9 pasivos laborales) entre las entidades legales del Grupo, donde destaca la transferencia de aproximadamente 6,371 empleados (\$5.8 pasivos labores) que se han trasladado de las entidades de servicio a las entidades receptoras como lo son: Banco Nacional de México, S. A. (Banamex), Tarjetas Banamex, S. A. de C. V. Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada (Tarjetas Banamex) y Citibanamex Afore, S. A. de C. V. (Afore Banamex). Las diferentes Entidades Legales continúan analizando los efectos derivados de la citada reforma laboral.

**2) Transición IBOR**

El Grupo ha establecido un programa de implementación y gobierno corporativo enfocado en identificar y abordar los impactos de la transición de tasas IBOR a tasas de interés libres de riesgo (transición IBOR) en los clientes del Grupo (incluidas comunicaciones internas y formación), la administración legal (contratos y productos), exposiciones financieras, administración de riesgos, operaciones, tecnología, finanzas, impuestos y tesorería. El programa incluye desde la participación activa de la alta gerencia hasta el Consejo de Administración del Grupo.

Como parte del programa, el Grupo mantiene una continua interacción con organismos reguladores locales (Banco de México y la CNBV), organismos de contabilidad financiera (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.), a través de la Asociación de Bancos de México, además que a nivel global, Citigroup (Casa matriz) participa activamente en grupos de trabajo formados por reguladores globales, entre los que se encuentra la Junta de la Reserva Federal (Banco Central de los Estados Unidos de América), con el objeto de tratar asuntos de transición IBOR. Como resultado de lo anterior, se logró la confirmación de la CNBV sobre que las modificaciones en las condiciones contractuales de los créditos sujetos a una tasa de oferta interbancaria, que sean originadas por la transición IBOR, no deberán ser consideradas como una reestructura en términos de los establecido en el criterio contable B-6 cartera de crédito.

El Grupo continua con la identificación de los impactos en la transición IBOR, incluyendo los instrumentos financieros que no tienen previsto en los contratos la discontinuación de las tasas IBOR, por lo que se requiera una negociación adicional con las contrapartes. Por lo anterior, el Grupo espera presentar y revelar en el cuarto trimestre, los impactos en los estados financieros y sus notas, considerando lo marcado en la Interpretación a las Normas de Información Financiera 24 "Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia" (INIF 24).



La información financiera de Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex, se pone a disposición del público a través de su página electrónica en la red mundial denominada Internet ([http://www.banamex.com/esp/acerca\\_banamex/informacion\\_financiera/grupo\\_financiero/index.html](http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.html)), en cumplimiento con lo dispuesto en las diversas disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en materia de revelación de información.

## Contenido

Capitalización	1
Administración de riesgos	4
Ratings	38
Notas a la Revelación de Estados Financieros	42
Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)	42
Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis)	42

## Capitalización

De conformidad al artículo 50 de Ley de Instituciones de crédito, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Bancaria y de Valores.

A partir de las modificaciones de la Circular realizadas durante el año 2014 y 2015, se establece como mínimo de un índice de capital de 8 %, y se prevén nuevos niveles piso para los elementos que componen la parte básica del capital neto<sup>1</sup>, mínimos de 6% para el coeficiente de capital básico , un mínimo de coeficiente fundamental de 4.5%.

En adición a los mínimos mencionados anteriormente se incorpora un suplemento de conservación de capital equivalente al 2.5% de los activos ponderados sujetos a riesgo totales, un % de suplemento de capital contra cíclico<sup>2</sup>, y un porcentaje por importancia sistémica local.

Con el propósito de incorporar el pilar II de Basilea en mayo y diciembre 2014, se incluyen como marco prudencial el perfil de riesgo y la evaluación de suficiencia de capital bajo escenarios supervisores que se había realizado desde 2011, así como la evaluación de suficiencia de capital bajo escenarios internos incluyendo aquellos donde imperen condiciones económicas adversas. En diciembre 2015 se incorporan los suplementos de Capital para las instituciones evaluadas como de importancia sistémica local (SCCS), con un régimen gradual que dará inicio el 31 de diciembre de 2016 para concluir en diciembre de 2019, a un paso de 25% según el grado de importancia sistémica.

El suplemento de capital a constituir como institución de importancia sistémica local será igual al porcentaje de la tabla siguiente según sea clasificado el Banco por la CNBV de acuerdo a la metodología establecida en la CUB y sus porcentajes son los siguientes por tipo de Grado de Importancia Sistémica:

Importancia Sistémica	SCCS
-----------------------	------

<sup>1</sup> Capital básica del capital = Capital fundamental + Capital no fundamental

<sup>2</sup> Suplemento de capital contra cíclico

I	0.60
II	0.90
III	1.20
IV	1.5
V	2.25

Citibanamex fue ubicado por la CNBV en un grado de importancia sistémica de nivel III, con lo cual le es requerido un suplemento de capital de 1.20%, que en concordancia con las fechas establecidas ha sido constituido como es requerido.

El Índice de Capitalización es igual al resultado del cociente del capital neto del Banco, entre la suma de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, las posiciones ponderadas equivalentes sujetas a riesgo de mercado y los activos sujetos a riesgo operacional.

En cumplimiento al artículo 2 bis 119 de las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” En la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al cierre de los meses de junio 2021 a septiembre 2021, de conformidad con Basilea III. Con el siguiente contenido, así como en notas a los estados financieros los Anexos 1-O y 1-O Bis.

Índices de capitalización:

	<u>Jun-21</u>	<u>Sep-21</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	23.84%	24.42%
Capital de nivel 2 (T2)	0.45%	0.27%
Capital Total (TC = T1 + T2)	24.29%	24.69%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	18.91%	19.68%
Capital de nivel 2 (T2)	0.36%	0.21%
Capital Total (TC = T1 + T2)	19.27%	19.90%
	====	====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital común de nivel 1 (T1)	16.64%	17.23%
Capital de nivel 2 (T2)	0.32%	0.19%
Capital Total (TC = T1 + T2)	16.96%	17.41%

\*Previo al 22 de Octubre 2021

	<u>3T</u> <u>2020</u>	<u>4T</u> <u>2020</u>	<u>1T</u> <u>2021</u>	<u>2T</u> <u>2021</u>	<u>3T</u> <u>2021</u>
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>21.66%</b>	<b>23.65%</b>	<b>23.57%</b>	<b>24.29%</b>	<b>24.69%</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	21.66%	23.20%	23.10%	23.84%	24.42%
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0	0.45%	0.47%	0.45%	0.27%
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>15.49%</b>	<b>16.43%</b>	<b>16.58%</b>	<b>16.96%</b>	<b>17.41%</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1) = Capital Básico / Activos Totales (**)	15.49%	16.12%	16.25%	16.64%	17.23%
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0	0.31%	0.33%	0.32%	0.19%

\*Previo al 22 Octubre 2021

	<u>3T 2020</u>	<u>4T 2020</u>	<u>1T 2021</u>	<u>2T 2020</u>	<u>3T 2020</u>
<b>CAPITAL BASICO</b>					
+ CAPITAL CONTABLE	174,765	173,943	173,862	177,461	182,103
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	28,402	26,771	27,791	30,948	34,435
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	0	0	0	0	0
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	7,958	8,769	13,064	13,303	13,804
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	20,017	20,163	20,854	21,152	21,295
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
<b>TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL</b>	<b>118,388</b>	<b>118,241</b>	<b>112,154</b>	<b>112,057</b>	<b>112,569</b>
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
<b>TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>0</b>	<b>2,609</b>	<b>2,609</b>	<b>2,425</b>	<b>1,396</b>
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION					
<b>TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>0</b>	<b>2,609</b>	<b>2,609</b>	<b>2,425</b>	<b>1,396</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>134,388</b>	<b>136,850</b>	<b>130,763</b>	<b>130,482</b>	<b>129,966</b>

\*Previo al 23 Octubre 2021

## Administración de riesgos

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

El objetivo fundamental del Banco es servir a sus clientes y a la comunidad, generando valor para sus accionistas, y manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización, todo lo anterior con estricto apego a la normativa vigente y a las sanas prácticas. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas.

En cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central, el Banco continúa instrumentando una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos, identificar, medir, llevar seguimiento, transferir y controlar las exposiciones a riesgos de crédito, liquidez y mercado y a otros riesgos generados por las operaciones, así como, el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales. De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las mejores prácticas, la Administración Integral de Riesgos incorpora los siguientes elementos: (i) Marco de Administración Integral de Riesgos; (ii) Monitoreo continuo del Perfil de Riesgos; (iii) Perfil de Riesgo Deseado (Marco de Apetito de Riesgos) (iv) Plan de Financiamiento de Liquidez; (v) Evaluación de la Suficiencia de Capital bajo escenarios supervisores e escenarios internos, y (vi) Plan de Contingencia entre otros.

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que el Banco puede asumir, compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos de Administración de Riesgos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgos, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos; revisando que el Perfil de Riesgos se encuentre dentro del Riesgo Deseado, así como que se cuente con un Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez, entre otros elementos. El esquema de control incluye límites e indicadores de seguimiento tales como: valor en riesgo (VaR), Valor en Riesgo Condicionado, coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) bajo diferentes métricas, pérdidas crediticias esperadas, capital regulatorio, entre muchos otros, así como indicadores de pérdidas potenciales de los riesgos discretos bajo escenarios de tensión. El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos, la responsabilidad de vigilar el establecimiento de los procedimientos para la medición, administración, supervisión y control de riesgos, conforme a las disposiciones legales vigentes, las políticas establecidas y dentro del marco de límites globales aprobados.

El Comité de Riesgos es presidido por un miembro independiente del Consejo de Administración y en éste participan también voz y voto el Director General, el responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), y otros miembros del Consejo de Administración. El Comité también lo integran con derecho a voz el Auditor Interno, responsables de Administrar los Riesgos discretos y no discretos, y otras personas invitadas regularmente altos funcionarios de áreas de negocios, y de otras áreas de apoyo. Este Comité se reúne al menos mensualmente. Su función es monitorear los riesgos a los que está expuesto el Banco, y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

Para soportar las actividades del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, el Banco cuenta con la UAIR con responsabilidad sobre el Banco y sus subsidiarias, la cual tiene una línea de reporte al Comité de Riesgos. Las actividades que desempeña la Unidad comprenden las siguientes:

- Perfil de Riesgo y Plan de Fondeo de Liquidez Evaluación Trimestral

- Estimar la solvencia de capital bajo condiciones normales y de tensión.
- La identificación y medición de los riesgos cuantificables, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites globales, específicos y consolidados.
- Informar trimestralmente al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General:
  - La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
  - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
  - Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:

#### Diaria:

- Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgo de las posiciones negociables y disponibles para la venta, de las cuales se lleva a cabo la observancia de los límites autorizados. Adicionalmente se estiman los indicadores resumen de: valor en riesgo (VaR) que impactan los resultados por intermediación y la exposición de otros riesgos de mercado, incluyendo el riesgo a tasa de interés que impactan el margen financiero, así como los indicadores de liquidez.
  - Estimación de la exposición de riesgo emisor y contraparte, así como el seguimiento del consumo de las líneas de crédito correspondientes.

#### Mensual:

- Estimación de pérdidas esperadas y reservas de los portafolios de crédito.
- Estimación del Capital Regulatorio de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Estimación de los Indicadores de Liquidez y observancia de los límites, bajo condiciones normales y de tensión.
- Reporte de observancia de límites y, en su caso, medida correctivas a los respectivos Comités.
- Evaluación de los resultados observados, considerando las exposiciones de riesgo de mercado en los resultados por intermediación, margen y crédito, contra los indicadores de acción correctiva.
- Reporte sobre las pérdidas potenciales bajo condiciones de tensión, también conocidas como “*Stress testing*”.

#### Trimestral:

- Reportes sobre riesgo operativo, tecnológico y legal, así como el reporte Trimestral al Consejo de Administración.
- Reporte de revelación que incluye: suficiencia de capital; riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativo; así como la evolución de las posiciones de valores y cartera de crédito.
- Evaluación del Plan de Financiamiento de Contingencia (Liquidez), en condiciones normales y de tensión.
- Reporte de la evaluación del Perfil de Riesgos,

#### Semestral:

- Reporte de la evolución y análisis de los objetivos metas y estrategias en materia de Derivados.
- Programa de revisión del Perfil de Riesgo, Objetivos procedimientos y controles.
- Programa de revisión de Productos Derivados

Anual:

- Presentación de propuesta de límites Globales, Específicos, Tolerancia al Riesgo, para aprobación en las instancias correspondientes.
- Para aprobación del Comité de Riesgos la propuesta de objetivos, métodos y procedimientos inscritos en la revisión anual del Manual de Políticas de Riesgos.
- Revisión de los modelos de valuación y supuestos de las metodologías aplicadas a la medición de riesgo. “Backtesting” de las medidas resumen, entre otras, del VaR y las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas.
- Presentar propuesta para aprobación del Consejo de: Perfil de Riesgos acorde a la estrategia del Negocio; Plan de Financiamiento de Liquidez, Plan de Continuidad del Negocio; Plan de Capital y proyección.

**(a) Riesgos de mercado que afectan los resultados por intermediación financiera-**

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones de las tasas de interés, tipos de cambio, de los precios de mercado y otros factores de riesgo en los mercados de divisas, dinero, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones que pertenecen a la cuenta propia del Banco. La medición y control de los riesgos de mercado se basan en los siguientes parámetros:

1. Identificación de las posiciones y sus correspondientes Factores de Riesgo de Mercado.
2. Estimación de la sensibilidad de las posiciones a cada uno de los Factores de Riesgo que impactan en su valor económico.
3. Acopio y validación de los Factores de Riesgo, estimación de volatilidades de los mismos, así como sus correlaciones.
4. Estimación diaria del Valor en Riesgo considerando los elementos en (a) y (c).
5. Generación de pruebas de tensión para dimensionar las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas.
6. Validación de la pertinencia y de los supuestos del método de VaR mediante la prueba de contraste de los resultados del VaR (d) contra las utilidades/ (pérdidas) observadas, prueba denominada de “Backtesting”.

El Banco mantiene de forma diaria la actualización de las bases de datos de los factores de riesgo y estimación de volatilidades históricas de tasas gubernamentales y bancarias en pesos, sobretasas de bonos, tasa real en UDIS, tasas foráneas, tasa dólar en México, tipo de cambio, precio de las acciones y volatilidades implícitas de los subyacentes de los derivados no lineales.

El VaR se calcula a un nivel de confianza del 99% considerando un horizonte de exposición a riesgo de un día. El motor de cálculo simula escenarios de mercado bajo un supuesto de normalidad multivariada en los rendimientos de los factores de riesgo. Los cambios en el valor de las posiciones se aproximan mapeando los incrementos de los factores de riesgo a sensibilidades de primer orden y revaluaciones bajo escenarios de cambio previamente definidos. Para estas estimaciones se recolectan las series de tiempo de los factores relevantes para estimar las volatilidades y correlaciones usadas en la simulación de 5,000+ escenarios, con el fin de estimar el VaR como el percentil 99% de la distribución de estos resultados.

Las estimaciones de volatilidad contemplan técnicas como el Fat Tail Scaling (FTS) y el método exponencial de promedios móviles ponderados o de atenuación exponencial (Exponential Weighted Moving Average EWMA) de corto plazo la varianza de los rendimientos en los factores de riesgo. También se consideran correlaciones de Pearson utilizando ventanas de 3 años. Asimismo, los factores de riesgo con poca liquidez se modelan en bloques aislados del resto de las variables de mercado, mediante supuestos de correlación nula con el resto de las secciones de la matriz. El horizonte temporal del VaR es de un día.

Las estimaciones de VaR se realizan para los portafolios de instrumentos que afectan los resultados por intermediación, las posiciones de disponibles para la venta, de acuerdo a las NIF, así como los derivados que se incorporan a las posiciones anteriores.

Valor en Riesgo (VaR):

El cómputo del VaR se analiza y se informa de acuerdo con las políticas internas aprobadas por el Consejo de Administración, en apego a los lineamientos y principios establecidos por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central.

Los montos de VaR promedio en millones de pesos al tercer trimestre de 2021, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	sep-20	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21
Tasa de interés	160	147	184	87	143
Acciones	22	15	6	5	7
Posición cambiaria	84	143	120	37	38
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>184</b>	<b>154</b>	<b>175</b>	<b>152</b>	<b>137</b>

Cifras en Millones de pesos

- (1) Se calcula sobre portafolios independientes, el total incluye el efecto de diversificación entre los portafolios (efecto de correlación entre factores de riesgo), por lo que no necesariamente es la suma de las tres líneas anteriores.

Cifras a Fin de Periodo	sep-20	dic-20	mar-20	jun-20	sep-21
Capital neto del Banco	\$134,388	\$136,850	\$130,763	\$130,482	\$129,966
VaR/capital neto	0.17%	0.10%	0.19%	0.05%	0.07%

Cifras en Millones de pesos

La medición de riesgo se realiza a través de la estimación de las sensibilidades a un punto base de las tasas de interés y 1% para las exposiciones a tipo de cambio, acciones y derivados; que afectan las posiciones. Se utiliza el Modelo de "Citigroup VaR Methodology in CRMR" (Citi Risk Market Risk). El Valor en Riesgo del portafolio es calculado para estimar las pérdidas potenciales al 99% de confianza el horizonte es de 1 o 10 días.

Pruebas de Backtesting:

Con el propósito de evaluar la capacidad de pronóstico de las pérdidas potenciales a partir de la estimación del VaR diario, se realiza por lo menos una prueba de "Backtesting" al año. Este tipo de pruebas permite llevar un control de la revisión de los supuestos subyacentes en la estimación del VaR, para su ulterior corrección, en el evento de así ameritarlo. Se toma en cuenta un año de historia o 252 observaciones.

Pruebas de estrés o tensión:

En el proceso diario de estimación de riesgos, se realizan pruebas de estrés del portafolio de intermediación financiera que considera un escenario de pérdidas potenciales en un escenario de probabilidad de ocurrencia de una vez cada diez años.

#### Modelos de valuación:

Para la medición y control del Riesgo de Mercado, se utilizan los modelos de valuación de instrumentos financieros primarios, instrumentos financieros derivados y estimaciones para posiciones sujetas a riesgo cambiario y a riesgo de tasa de interés.

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

- a) directamente a precio, para las posiciones de renta fija, mercados organizado y acciones,
- b) modelo de valuación acorde a los estándares de mercado en especial derivados.

En ambos casos los factores de riesgo incorporados son los provistos por el proveedor de precios. Los modelos son validados anualmente por un experto interno independiente del grupo que los desarrolló.

Los métodos de valuación utilizados para las operaciones derivadas cotizadas en mercados extra-bursátiles, son los generalmente aceptados tanto en la literatura financiera especializada como en los mercados financieros; para los derivados lineales de tipo de cambio y tasa de interés, se utiliza la fórmula de Fisher y tratándose de opciones, se adoptan los supuestos de log-normalidad implícitos en la metodología propuesta por Black & Scholes así como las adecuaciones subsecuentes por diversos autores.

La revisión de los modelos de valuación para las operaciones derivadas extra-bursátiles, se realiza al menos anualmente, o de acuerdo a la solicitud de integración de nuevos productos previo a su operación, en ambos supuestos las pruebas evalúan, adicional a la consistencia del algoritmo de valuación, su implantación en los sistemas de operación y el impacto potencial en los resultados por intermediación.

#### Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

##### Riesgo de mercado

La exposición de riesgo de mercado de las posiciones de derivados, se analiza a partir de la sensibilidad de los factores de riesgo que afectan su valor o precio de mercado. El Manual de Riesgos denominado: “Estándar de Medición de Riesgos en Resultados por Intermediación Financiera”, detalla las especificaciones metodológicas y supuestos de la valuación y la estimación de las sensibilidades para los productos derivados.

La sensibilidad se estima a partir de la exposición actual y se perturba el factor de riesgo de acuerdo a lo siguiente:

- Sensibilidad a Tasas de interés (*Delta*): En el caso de los derivados sin opcionalidad, se perturba la tasa de descuento a 1 punto base (0.001). Para las opciones esta sensibilidad corresponde a la *Rho* y la perturbación es a 1 punto base (0.001).
- Sensibilidad al precio (*Delta*): tipo de cambio (FX) y acciones e índices o canastas sobre acciones. La perturbación a éste factor de riesgo es relativa e igual a 1% de la cotización del precio actual.

- Sensibilidad a la volatilidad del factor de riesgo subyacente (*Vega*): Esta métrica estima la sensibilidad en el precio de una opción como consecuencia del cambio en la volatilidad del subyacente. La perturbación en este caso es absoluta de 100 puntos base.

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del tercer trimestre de 2021, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra a continuación:

*Sensibilidad cifras al cierre de los últimos cinco trimestres es:*

<b>Tasas de interés</b>	<b>MN</b>	<b>ME</b>
3T 2020	13.7	10.3
4T 2020	13.1	3.1
1T 2021	13.5	0.0
2T 2021	3.0	4.1
3T 2021	(5.0)	14.3

<b>Vega por Factor de Riesgo</b>	<b>Tasas</b>	<b>Acciones</b>
3T 2020	1.5	0.4
4T 2020	1.1	0.1
1T 2021	0.5	0.2
2T 2021	(1.7)	0.3
3T 2021	0.7	0.1

<b>Delta por Factor de Riesgo</b>	<b>FX</b>	<b>Acciones</b>
3T 2020	(13.9)	(0.2)
4T 2020	12.9	(0.2)
1T 2021	2.9	(0.0)
2T 2021	18.9	(0.0)
3T 2021	63.6	(0.2)

Cifras en Millones de pesos

### Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución, así como su exposición neta al cierre de septiembre 2021 por tipo de producto se presentan a continuación, destacando la mayor exposición de riesgo de contraparte, las operaciones de los contratos de intercambio y de tasas de divisas, mejor conocidos como swaps. A continuación, se presenta información de los derivados con fines de negociación del Banco.

Valor razonable	mar-20	jun-20	sep-20	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21
Futuros y Forwards	-3,073	-1,293	-2,282	66	-2,636	589	-402
Swaps	-277	-2,339	-3,356	361	-1,022	506	538
Opciones	-807	1,669	3,657	1,581	3,127	-40	436

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en cinco segmentos: Gobierno, Cámaras de Compensación, Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo, Entidades Financieras y, finalmente, Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones vigentes al 30 de septiembre de 2021 la distribución es la siguiente:

Sep-21	Gobierno	Cámaras de Compensación	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro/ Costo A. Reemplazo	0.30%	21.40%	20.62%	8.94%	48.73%	100%

### ***Riesgos de mercado que afectan el margen financiero-***

A diferencia de las posiciones que afectan los resultados por intermediación expresados en el cambio de precio o valuación a mercado, las posiciones que impactan el margen financiero en el estado de resultados, se evalúan a través de los intereses devengados generados entre las posiciones activas y pasivas del balance.

### Exposición del Margen a las tasas de interés:

La estimación de la sensibilidad por factor de riesgo constituye la medida primaria de medición de riesgo de margen. La interpretación de la estimación de las sensibilidades es el cambio en margen de una posición o portafolio, a un cambio establecido en el factor de mercado que determina la generación de intereses devengados. Para tasas de interés, la estimación del cambio se le conoce como IRE por sus siglas en inglés: "interest rate exposure", e indica el cambio en margen a un movimiento determinado en la tasa de interés.

En su forma más simple, suponiendo un balance estático, el IRE de un cambio paralelo instantáneo en la curva de tasas de interés se obtiene de multiplicar la brecha acumulada en el tiempo 't' por el movimiento en la curva (ajustado por el tamaño en tiempo de la brecha correspondiente) para llegar al IRE de cada brecha de tiempo.

Para obtener el IRE de 12 meses (esta es la ventana de tiempo más común, aun cuando pudiera determinarse otro horizonte), se agregan los montos de todas las brechas hasta el período mencionado (el de 12 meses inclusive) sin ningún factor de descuento.

Como el IRE es por definición una medida de exposición y no de riesgo, se utilizan incrementos determinados en las curvas para cada moneda. Para portafolios de margen, el IRE de 12 meses puede ser obtenido con cualquier movimiento unitario en las tasas de interés, aun cuando el cambio usual es de 100 puntos básicos.

Sensibilidad	IRE <sup>3</sup>
2020-1T	0.029%
2020-2T	0.082%
2020-3T	0.093%
2020-4T	0.097%
2021-1T	0.047%
2021-2T	0.019%
2021-3T	0.013%

**(b) Riesgo de liquidez**

Riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Para cuantificarlo, se consideran los flujos en pesos, dólares y UDIS de la institución.

La herramienta aprobada por los órganos de gobierno corporativo para monitorear la posición de liquidez es la razón de flujos bajo tensión (RFT), con un horizonte de 12 meses. Esta razón compara los activos líquidos contra los flujos netos durante el periodo en un escenario de tensión con las siguientes características: 1) Deterioro de las condiciones económicas, crediticias y del mercado y 2) como consecuencias de las condiciones anteriores la calificación de la institución es degradada en un nivel por parte de las agencias calificadoras. Esta métrica considera las acciones contingentes que la institución tiene previstas para hacer frente a las necesidades de liquidez bajo este escenario.

En concordancia con las recientes recomendaciones del Comité de Basilea las modificaciones de la Circular Única de Bancos, a partir del 2015 se incorporó la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (“CCL” o “LCR” por sus siglas en inglés) establecida por el Comité de Basilea como una métrica de medición de riesgo de liquidez. Este indicador compara la proporción de activos líquidos de alta calidad contra los flujos netos de efectivo esperados a 30 días. En la actualidad se presenta bajo las reglas mexicanas.

Complementariamente, para el portafolio en moneda extranjera se utilizan los criterios establecidos en la Circular 3/2012 de Banco de México, en la cual se establece el “Régimen de inversión y admisión de pasivos en moneda extranjera”, el cual busca fomentar una captación estable y a mayor plazo, y que las instituciones cuenten con inversiones en activos líquidos y de alta calidad crediticia.

Las razones de liquidez que a la fecha se supervisan en el Comité de Riesgos se muestran en la tabla siguiente.

Operaciones pasivas:

La administración de la Institución cuenta con un proceso que hace homogéneos los criterios de agrupación de los depósitos con los criterios empleados para asegurar la diversificación de riesgos en operaciones activas de crédito.

Adicionalmente, se da seguimiento mensual en el Comité de Riesgos a las fuentes de fondeo significativas (FFS). La administración tiene definidos los siguientes indicadores para dar seguimiento a la liquidez estructural en condiciones normales: razón de depósitos a préstamos, razón de depósitos estables a préstamos, razón de fondeo contractual de corto plazo y primeros 5 proveedores de fondeo a pasivos de terceros.

	sep-20	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21
Total Depósitos/ Préstamos	139.30%	148.32%	161.71%	159.00%	162.00%
Depósitos Estables /Préstamos	104%	105%	110%	107%	105%
Principales 5 Proveedores de Fondeo/Pasivos de Terceros	3.80%	2.90%	1.60%	4.10%	6.00%
Fondeo Contractual de Corto Plazo	0.10%	0.10%	0.10%	0.05%	0.02%

Modelo Interno de Depósitos

En materia de estabilidad de Depósitos, el Banco ha desarrollado un modelo que permite administrar el margen financiero a partir de los costos de fondos y las tasas generadas por los activos. A partir de junio de 2014, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a solicitud del Banco autorizó a Citibanamex el uso del Modelo Interno de Depósitos para estimar los requerimientos de Capitalización de Riesgos de Mercado en tasa pesos, la renovación se ha realizado con periodo anual y se encuentra vigente.

**(c) Riesgo de emisor y contraparte-**

El riesgo de emisor es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones con títulos de deuda.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición crediticia del portafolio de instrumentos financieros de los libros de negociación y disponibles para la venta. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte emitiendo diariamente el reporte de riesgo emisor.

Los límites de exposición de riesgo emisor de los libros de negociación y disponibles para la venta se establecen a valor nominal por emisor, moneda y plazo.

El riesgo de contraparte, o exposición, se determina como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco en operaciones con valores y derivados.

La estimación del consumo de los límites de contraparte tiene dos componentes: el valor a mercado de las operaciones vigentes y el valor potencial de las mismas de acuerdo al tipo de producto, así como el tiempo remanente de vigencia de la transacción. Para efectos de medición, el Banco ha alineado sus métricas a

Basilea III y a mejores prácticas internacionales. En este sentido, se cuenta con métricas de riesgo que contemplan tanto riesgo de mercado como riesgo de crédito.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición de riesgo de contraparte. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte, emitiendo el reporte diario de consumo de líneas de Contraparte. Para el Comité de Riesgos se presenta la evolución del consumo de las líneas de crédito de contraparte.

En particular, se realizan pruebas de tensión, las cuales tienen las siguientes características: exposición incremental respecto al valor de mercado y su volatilidad, una probabilidad de incumplimiento bajo tensión de acuerdo a un posible deterioro; y una severidad de la pérdida bajo situaciones adversas.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos reporta al Gobierno Corporativo la observancia de los límites de exposición de riesgo de emisor y contraparte.

**(d) *Riesgos de crédito que afectan el costo crediticio y el margen financiero-***

El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones.

Se cuenta con un proceso de otorgamiento, adquisición, cesión, control, administración, recuperación, otorgamiento de reestructuras y renovaciones, así como clasificación de riesgos crediticios basado en los manuales internos correspondientes para administrar el nivel y la composición del riesgo de crédito.

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado y con riesgo prudente y controlado, entre las que destacan el establecimiento de indicadores de exposición al riesgo crediticio e identificación de créditos emproblemados y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de los portafolios, así como la calidad crediticia de los mismos. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración, dentro de un Marco de Apetito de Riesgo, y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para la adquisición de cartera, entre los que se encuentran la valuación de cartera, revisión de aspectos legales y contables, así como la verificación de la calidad de los expedientes. Como parte de proceso de recuperación de cartera, la institución lleva a cabo cesiones o venta de un grupo determinado de créditos, entre los procesos para llevar a cabo la venta destacan la valuación de cartera, la invitación a agencias colocadoras e inversionistas y el establecimiento del precio mínimo para la subasta.

Se cuenta con un proceso de otorgamiento de reestructuras como apoyo a clientes morosos, se les brinda un nuevo plan de pagos en una cuenta nueva, en la cual pierde los beneficios de del producto original y a cambio obtiene mejores condiciones, por ejemplo, en la tasa de interés.

Se tienen procedimientos y políticas establecidas para la renovación de los créditos, entre las que destacan el establecimiento de condiciones de antigüedad y nivel de amortización del crédito, así como la revisión de la experiencia crediticia del cliente dentro y fuera del Banco.

**Otorgamiento y control:**

Las áreas de negocio, ya sean corporativas o empresariales, a través de los ejecutivos de relación u oficiales de crédito de negocios, elaboran y estructuran las diferentes propuestas que evalúan aspectos tales como la capacidad legal, solvencia moral, situación financiera y entorno económico. Con base en estos datos se determina una calificación inicial del acreditado que comprende una escala del 1 al 10 de acuerdo a los manuales de crédito corporativo y empresarial. Las propuestas son enviadas para su análisis y aprobación a los oficiales de riesgo de crédito o a comités de crédito facultados, con lo que se asegura la Separación entre originadores de negocio y los órganos de resolución. Dentro de la escala mencionada se reservan calificaciones para el estado de incumplimiento.

Existen dos niveles básicos para la aprobación de créditos comerciales corporativos, el Consejo de Administración y las facultades mancomunadas de los oficiales de riesgo de crédito. El Consejo de Administración delega facultades a los oficiales y algunas operaciones importantes son autorizadas por el propio Consejo. El nivel de facultades de cada oficial se asigna de acuerdo a su nivel de experiencia, habilidades y nivel de responsabilidad. El nivel de aprobación requerido por línea de crédito se encuentra definido por una matriz de facultades que relaciona el monto del crédito y la calificación inicial de riesgo, la cual se determina en el estudio de crédito. Para créditos comerciales empresariales existen tres niveles de resolución, el Consejo de Administración, el Comité de Crédito y / o facultades mancomunadas de oficiales de riesgo de crédito.

En el área de negocio de consumo, el otorgamiento se da a través de modelos de originación, los cuales contienen información tanto de la solicitud de crédito, así como las referencias externas del cliente, buró de crédito, otra relación con el Banco, bases de fraudes, etc. Adicionalmente, existe un área de dictaminación. Los modelos de comportamiento son utilizados principalmente para la administración y control de las cuentas una vez que ya fueron otorgadas: aumentos o disminuciones de la línea de crédito, autorización de sobregiros, promoción de nuevos productos (ventas cruzadas), estrategias de tasa y comisiones y estrategias de cobranzas.

Citibanamex cuenta con varias familias de Modelos de Riesgo de Crédito, los cuales son validados por un área independiente.

#### Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

Las áreas de negocio de Empresarial evalúan constantemente la situación financiera de cada cliente, realizando cuando menos una vez al año una revisión exhaustiva y un análisis del riesgo de cada préstamo documentado a través de un estudio de crédito. De esta manera, se determinan los cambios experimentados por los perfiles de riesgo de cada cliente, utilizando el riesgo de crédito global.

Dicha evaluación se efectúa con independencia del proceso de calificación y provisionamiento de los créditos efectuados mensualmente, siguiendo los lineamientos establecidos por la Comisión Bancaria en sus diversas disposiciones reglamentarias en la materia.

Como se mencionó anteriormente, la normatividad interna también establece la obligatoriedad de la aplicación de la metodología estipulada por la Comisión Bancaria para la calificación de la cartera de crédito comercial, con el objeto de determinar el nivel requerido de estimaciones preventivas para riesgo crediticio. La Unidad de Administración Integral de Riesgos, independiente de las áreas de negocio, calcula la reserva institucional necesaria, así como el capital requerido para las posiciones crediticias.

Para el control del riesgo de crédito, se distinguen los siguientes portafolios:

- Cartera comercial
- Cartera vivienda
- Cartera de consumo

#### Cartera comercial:

Las metodologías de Cartera Comercial clasifican a las empresas de acuerdo a su tamaño medido en término de Ventas en millones de UDIS (V): a)  $V < 14$ , b)  $14 \leq V < 54$ , c)  $54 \leq V < 216$  y d)  $216 \leq V$ ; por otra parte, la metodología para Entidades Financieras clasifica a las empresas en dos grupos: otorgantes de Crédito y no otorgantes de crédito y a su vez, se clasifican de acuerdo a su tamaño medido en término Activos Totales en millones de UDIS (A): a)  $A \leq 600$ , b)  $600 < A \leq 2,500$  y c)  $A > 2,500$ .

Las metodologías antes mencionadas incorporan variables o “determinantes” de incumplimiento que se obtienen de una Sociedad de Información Crediticia, de forma trimestral, se actualizan los parámetros de probabilidades de incumplimiento tomando en consideración el comportamiento de las empresas dentro del sistema y con la institución. Por otro lado, la severidad de la pérdida está calculada con las especificaciones de la circular, mismas que consideran las recomendaciones emitidas por el Comité de Basilea e incorporadas en la regulación emitida por la CNBV.

Aunado a lo anterior, el Banco cuenta con una metodología interna de calificación, misma que es utilizada en las instancias de aprobación y seguimiento de los créditos.

Por otro lado, la metodología interna es clave para la medición y el control del riesgo de crédito, bajo distintas métricas y horizontes:

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas incurridas
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Cálculo de capital económico (pérdida no esperada).
- Pérdidas por riesgo crediticio en productos derivados.
- Cálculo de concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.
- Etc.

Una de las métricas principales que se utiliza para la medición y el control del riesgo de crédito, se basa en un modelo de pérdidas esperadas con un horizonte de tiempo de un año. A partir de esta métrica, mensualmente se calculan y reportan al Comité de Riesgos del Consejo de Administración las pérdidas esperadas anuales del portafolio de créditos comerciales.

El Banco cuenta con límites para controlar la concentración, tanto regulatorios, en relación al capital básico de la institución; así como internos, en particular existen límites por tamaño a nivel acreditado y por segmento. Por otro lado, la concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico es monitoreada periódicamente.

#### Cartera vivienda:

Se realiza el cálculo de la reserva de la cartera de vivienda con base en las Disposiciones, las cuales estipulan que la calificación de la cartera se lleve a cabo de acuerdo al comportamiento histórico del crédito.

Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de facturaciones vencidas (ATR), iv) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), v) meses transcurridos desde el último atraso igual o mayor a 30 días en las SIC, para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida se consideran factores tales como: i) Región, ii) factor de cura, iii) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), iv) seguro de vida, v) seguro de desempleo. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento. Para la cartera del Infonavit, la cual es otorgada y administrada por el Infonavit. En la metodología se consideran las siguientes variables para el régimen ROA: i) número de atrasos mensuales, ii) porcentaje de pago y iii) porcentaje de retención. Por su parte para el

régimen REA, se consideran las siguientes variables: i) meses atraso, ii) máximo atraso en los últimos 7 meses y iii) voluntad de pago. El Infonavit provee de la información de PI a la institución. En el caso de la severidad de la pérdida también se considera un factor de ajuste dependiendo del régimen. Para todos los casos de vivienda se asigna una probabilidad de incumplimiento igual al 100% cuando el crédito se encuentra clasificado como cartera vencida.

Para efectos de seguimiento de este riesgo, se cuenta con una metodología interna la cual está basada en el cálculo de pérdida esperada, para dicha estimación se calcula la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida con información histórica de los portafolios de vivienda de al menos 5 años, con excepción de aquellos portafolios que su creación haya ocurrido en un período menor.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito hipotecario, se utiliza la información histórica a nivel "cluster" (grupo de cuentas con características similares), estos grupos se forman de acuerdo a: a) ATR (atrasos/facturaciones vencidas), b) meses de antigüedad de la cuenta y c) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía (LTV). La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

El área de Valuación de Garantías tiene un sistema para la valuación de los inmuebles que realiza el siguiente proceso:

- 1.- Semestralmente toman una muestra por tipo de vivienda.
- 2.- Los datos reales de esta muestra se utilizan como insumo del sistema.
- 3.- Actualizan los parámetros de cálculo del sistema.
- 4.- El sistema actualiza el total de la población.

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera de vivienda, se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas: anuales; pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.
- Cálculo de capital económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

#### Cartera de consumo:

Se realiza el cálculo de la reserva créditos al consumo con base en las Disposiciones, las cuales estipulan que la calificación de la cartera se lleve a cabo de acuerdo al comportamiento histórico del portafolio.

En el caso de cartera no revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada las metodologías de la CNBV. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes, independientemente de que su esquema sea de pago semanal, quincenal o mensual. Los factores que se consideran para determinar la probabilidad de incumplimiento dependen del producto, tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de facturaciones

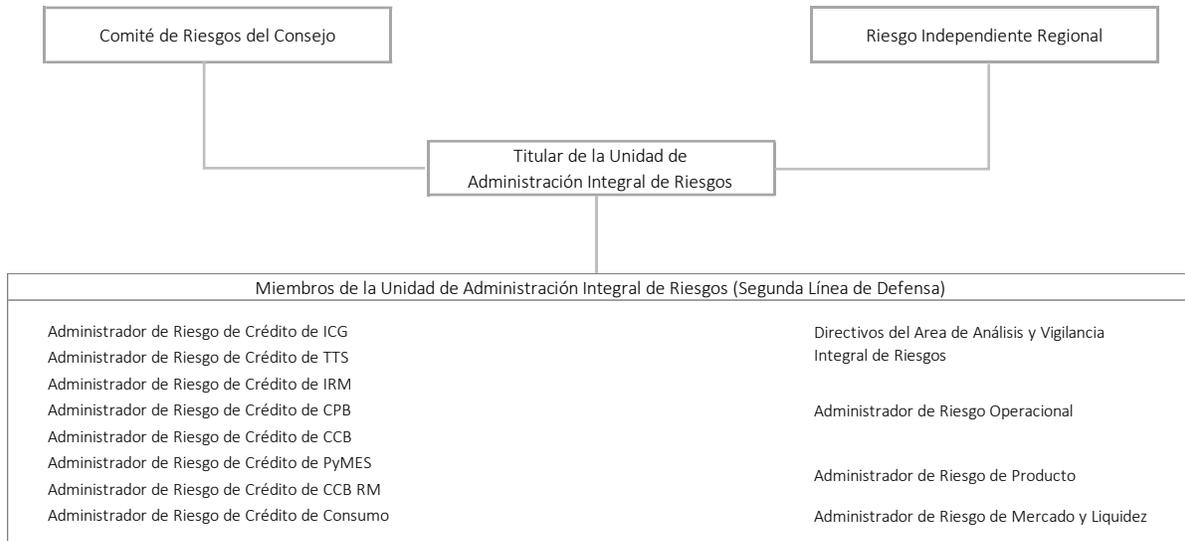
vencidas (ATR), iv) monto a pagar a la institución, v) antigüedad del acreditado en la Institución, vi) importe original del crédito, vii) monto a pagar a las SICs, viii) saldo del crédito, ix) saldo reportado en las SICs y x) antigüedad del acreditado con Instituciones; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende del tipo de crédito y del número de facturaciones vencidas. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

En el caso de cartera revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva de la cartera revolvente se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes para el caso de los saldos y del periodo de facturación para los pagos. Asimismo, se consideran factores tales como: i) incumplimientos consecutivos, ii) incumplimientos históricos, iii) porcentaje de pago, iv) porcentaje de uso, v) antigüedad de la cuenta, vi) nivel de riesgo del acreditado de acuerdo al nivel de la línea y la antigüedad del acreditado en la institución, vii) monto a pagar a la institución, viii) razón del monto a pagar a la institución respecto al monto total de sus compromisos crediticios registrados en las Sociedades de Información Crediticia, ix) saldo del crédito, x) línea del crédito al corte y a fin de mes y xi) saldo al corte para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende de los incumplimientos consecutivos establecido en las Disposiciones. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para las cuentas activas; para las cuentas inactivas, la reserva dependerá del nivel de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que le corresponda de acuerdo a las características de la cuenta establecido en las Disposiciones. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable del Banco.

La metodología que se utiliza para la medición y el control del riesgo crediticio en los portafolios de consumo es la metodología interna de la institución, la cual está basada en el cálculo de pérdida esperada, para dicha estimación se calcula la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida con información histórica de los portafolios de consumo de al menos 5 años, con excepción de aquellos portafolios que su creación haya sido en un período menor.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito de consumo, se utiliza la información histórica a nivel "cluster" (grupo de cuentas con características similares) dichas características son: a) meses vencidos o ATR (atrasos/facturaciones vencidas para Consumo No Revolvente), b) meses de antigüedad de la cuenta, c) score de comportamiento y d) nivel de utilización de la línea de crédito (cuando aplique). La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

La estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos en materia de riesgo de crédito y los negocios tomadores de riesgo es la siguiente.



Citibanamex cuenta con sistemas internos con información diaria, al corte y a fin de mes en los cuales se basan los procesos de reportes regulatorios para todas las carteras.

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el tercer trimestre del año 2021 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$ 492,327
Cartera vencida	9,751
Reservas	18,659
Pérdida esperada	16,864
	=====

Cabe mencionar que la pérdida esperada de cada portafolio se calcula de forma periódica y conforme a los estándares internacionales de Basilea III, con un horizonte de un año.

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera de consumo, se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.
- Cálculo de capital económico.

- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

La evolución de las posiciones promedio trimestrales de: Crédito, Liquidez, Posiciones de Valores, operaciones con éstos y Derivados. Así como las Pérdidas por Riesgo Operacional se presentan a continuación.

**Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	2020		2021		
	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
<b>MERCADO</b>	<b>528,571</b>	<b>553,407</b>	<b>594,261</b>	<b>579,471</b>	<b>606,806</b>
INV. EN VALORES	438,966	479,220	521,830	512,683	544,727
Negociación	95,156	111,796	137,726	104,359	99,740
Disponibles para la Venta	292,663	312,578	329,240	354,442	393,368
Conservados a Vencimiento	51,147	54,846	54,863	53,882	51,618
DERIVADOS	89,605	74,187	72,432	66,788	62,079
<b>CREDITO (*)</b>	<b>618,333</b>	<b>541,484</b>	<b>501,254</b>	<b>497,592</b>	<b>483,420</b>
CARTERA VIGENTE	630,509	553,299	512,501	506,956	492,327
CARTERA VENCIDA	9,596	9,387	10,853	11,431	9,751
RESERVAS	-21,772	-21,202	-22,100	-20,795	-18,659
<b>LIQUIDEZ</b>					
<u>T. Depósitos</u> Préstamos	139%	148%	162%	159%	162%
<u>Dep. Estables</u> Préstamos	104%	105%	110%	107%	105%
<u>SFS P5</u> Fondeo Total	4%	3%	2%	4%	6%
<u>SFS</u> Fondeo Total	6%	5%	5%	6%	8%
<b>Riesgo Operacional</b>					
Total Pérdidas Operativas	83	142	80	91	100

Notas:

Razones de Liquidez

(\*) Cartera de Crédito Banco Individual

Valores promedio por riesgo de crédito  
3o Trimestre 2021

				<b>3T 2021</b>		
				<u>Exposición</u>	<u>Pérdida Esperada</u>	<u>Pérdida No Esperada</u>
Riesgo contraparte	\$	15,457		46		1,436
Riesgo emisor	\$	399,475		1,771		36,711
				<b>3T 2021</b>		
				<u>Exposición</u>	<u>Pérdida Esperada</u>	<u>Pérdida No Esperada</u>
Riesgo de crédito	\$	368,859		6,471		28,759
Vigente (Metodología Interna)						
1		4,424		0.31		72
2		18,285		3.12		388
3		10,047		3		267
4		156,674		117		6,760
5		136,151		979		14,085
6		9,659		293		1,473
7		27,894		2,596		5,715
9		3,673		1,555		-
10		2,050		926		-
Vencida	\$	1,879		811		8
Total	\$	370,738		7,282		28,767
PYMES						
Vigente	\$	23,295		664		1,733
Vencida	\$	2,694		1,464		-
Total	\$	25,989		2,128		1,733
Cartera consumo						
Vigente	\$	62,732		4,050		7,895
Vencida	\$	1,834		1,450		127
Total	\$	64,566		5,500		8,022
Cartera hipotecaria						
Vigente	\$	71,117		727		3,629
Vencida	\$	2,771		1,227		310
Total	\$	73,887		1,954		3,939
Cartera Crédito						
Vigente	\$	526,003		11,913		42,016
Vencida	\$	9,178		4,951		445
Total	\$	535,181		16,864		42,460

Las cifras presentadas en la cartera comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en cartas de crédito por \$33,016 y carga financiera, así como intereses cobrados por anticipado de \$407, dando en total como cifra adicional fuera del balance \$33,422.

Las recuperaciones registradas en el tercer trimestre de 2021 fueron \$957 MM MXP. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

3er Trimestre 2021

**Monto de Líneas en Cuentas de Orden**

Consumo	\$	44,756
Comercial	\$	482,605
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>527,361</b>

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 30 de septiembre de 2021 es la siguiente:

30-sep-21	%	AAA	AA	A	BBB	Total
Gobierno Federal		89.19%	0.00%	0.00%	0.82%	81.02%
Gobierno Extranjeros		13.05%	0.00%	0.00%	0.00%	13.05%
Entidades Financieras (Bancos, Casa de bolsa etc)		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Banca de Desarrollo y Paraestatales		5.48%	0.00%	0.00%	0.35%	5.83%
Gobiernos Estatales y municipales		0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%
Empresas		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%
Total		98.82%	0.00%	0.00%	1.18%	100.00%

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del tercer trimestre del 2021 fue de \$10,093.

Cartera Emproblemada Vigente  
3er Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 14	\$ 11
Vivienda	\$ 1	\$ 0
Empresarial	\$ 5,744	\$ 2,481
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 5,759</b>	<b>\$ 2,492</b>

Cartera Emproblemada Vencida  
3er Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 2,118	\$ 1,670
Vivienda	\$ 2,692	\$ 766
Empresarial	\$ 4,348	\$ 2,024
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 9,159</b>	<b>\$ 4,460</b>

A continuación, se encuentra el desglose de la cartera por tipo de moneda:

3er Trimestre 2021

Cartera Vigente

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 63,753	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 53,740	\$ 264	\$ 16,742	\$ -
Empresarial	\$ 144,144	\$ -	\$ -	\$ 93,234
Entidades Financieras	\$ 93,550	\$ -	\$ -	\$ 16,390
Entidades Gubernamentales	\$ 29,968	\$ -	\$ -	\$ 13,664
<b>Total</b>	<b>\$ 385,156</b>	<b>\$ 264</b>	<b>\$ 16,742</b>	<b>\$ 123,289</b>

3er Trimestre 2021

Cartera Vencida

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 2,094	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 1,525	\$ 17	\$ 1,157	\$ -
Empresarial	\$ 4,147	\$ -	\$ -	\$ 201
Entidades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 7,766</b>	<b>\$ 17</b>	<b>\$ 1,157</b>	<b>\$ 201</b>

Nota: Se incluye préstamos a las SOFOMES.

El saldo de la cartera vencida es catalogado en los siguientes grupos de acuerdo a la fecha en que los créditos fueron clasificados como vencidos.

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)  
3er Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo*	\$ 1,485	\$ 1,117
Vivienda*	\$ 1,331	\$ 494
Empresarial	\$ 1,003	\$ 460
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 3,819</b>	<b>\$ 2,072</b>

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)  
2to Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo*	\$ 1,956	\$ 1,472
Vivienda*	\$ 1,395	\$ 524
Empresarial	\$ 1,196	\$ 453
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 4,547</b>	<b>\$ 2,449</b>

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)  
3er Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo*	\$ 609	\$ 532
Vivienda*	\$ 1,367	\$ 382
Empresarial	\$ 3,345	\$ 1,564
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 5,321</b>	<b>\$ 2,478</b>

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)  
2to Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo*	\$ 1,232	\$ 1,079
Vivienda*	\$ 1,392	\$ 406
Empresarial	\$ 3,569	\$ 1,555
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 6,193</b>	<b>\$ 3,040</b>

Reservas Crédito Comercial Empresas

<u>Grado de Riesgo</u>	<u>Cartera</u>	<u>Provisiones</u>	<u>Rango</u>
<b>A-1</b>	49,089	325	[ 0.0% , 0.9% ]
<b>A-2</b>	62,296	773	( 0.9% , 1.5% )
<b>B-1</b>	43,269	757	( 1.5% , 2.0% )
<b>B-2</b>	32,435	754	( 2.0% , 2.5% )
<b>B-3</b>	35,586	1,231	( 2.5% , 5.0% )
<b>C-1</b>	7,382	468	( 5.0% , 10.0% )
<b>C-2</b>	928	112	( 10.0% , 15.5% )
<b>D</b>	10,742	4,674	( 15.5% , 45.0% )
<b>E</b>	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>241,726</b>	<b>9,092</b>	<b>3.8%</b>

Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

<u>Grado de Riesgo</u>	<u>Cartera</u>	<u>Provisiones</u>	<u>Rango</u>
<b>A-1</b>	74,635	410	[ 0.0% , 0.9% ]
<b>A-2</b>	2,162	28	( 0.9% , 1.5% )
<b>B-1</b>	10,197	180	( 1.5% , 2.0% )
<b>B-2</b>	8,807	201	( 2.0% , 2.5% )
<b>B-3</b>	12,366	553	( 2.5% , 5.0% )
<b>C-1</b>	1,078	83	( 5.0% , 10.0% )
<b>C-2</b>	695	85	( 10.0% , 15.5% )
<b>D</b>	0	0	( 15.5% , 45.0% )
<b>E</b>	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>109,941</b>	<b>1,538</b>	<b>1.4%</b>

Reservas Crédito Comercial Gobierno

<u>Grado de Riesgo</u>	<u>Cartera</u>	<u>Provisiones</u>	<u>Rango</u>
<b>A-1</b>	40,952	175	[ 0.0% , 0.9% ]
<b>A-2</b>	1,432	13	( 0.9% , 1.5% )
<b>B-1</b>	498	8	( 1.5% , 2.0% )
<b>B-2</b>	421	9	( 2.0% , 2.5% )
<b>B-3</b>	0	0	( 2.5% , 5.0% )
<b>C-1</b>	0	0	( 5.0% , 10.0% )
<b>C-2</b>	329	42	( 10.0% , 15.5% )
<b>D</b>	0	0	( 15.5% , 45.0% )
<b>E</b>	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>43,633</b>	<b>248</b>	<b>0.57%</b>

## Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	1,834	3	[ 0.0% , 3.0% ]
A-2	259	11	( 3.0% , 5.0% )
B-1	39	2	( 5.0% , 6.5% )
B-2	15	1	( 6.5% , 8.0% )
B-3	10	1	( 8.0% , 10.0% )
C-1	27	3	( 10.0% , 15.0% )
C-2	15	3	( 15.0% , 35.0% )
D	8	5	( 35.0% , 75.0% )
E	11	10	( 75.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>2,495</b>	<b>40</b>	<b>1.6%</b>

## Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	12,582	201	[ 0.0% , 2.0% ]
A-2	7,434	188	( 2.0% , 3.0% )
B-1	19,212	639	( 3.0% , 4.0% )
B-2	9,593	440	( 4.0% , 5.0% )
B-3	6,056	340	( 5.0% , 6.0% )
C-1	2,783	198	( 6.0% , 8.0% )
C-2	2,197	222	( 8.0% , 15.0% )
D	1,027	227	( 15.0% , 35.0% )
E	2,743	1,920	( 35.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>63,628</b>	<b>4,375</b>	<b>6.9%</b>

## Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	31,354	60	[ 0.0% , 0.5% ]
A-2	7,151	43	( 0.5% , 0.75% )
B-1	4,189	37	( 0.75% , 1.0% )
B-2	11,336	143	( 1.0% , 1.5% )
B-3	7,271	124	( 1.5% , 2.0% )
C-1	6,148	167	( 2.0% , 5.0% )
C-2	2,564	207	( 5.0% , 10.0% )
D	2,389	482	( 10.0% , 40.0% )
E	1,041	624	( 40.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>73,444</b>	<b>1,887</b>	<b>2.6%</b>

*3er Trimestre 2021*

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$ -1,081	\$ 2,108	\$ 1,027	\$ 166.7
Vivienda	\$ -55	\$ 293	\$ 237	\$ 173
Comercial	\$ 1,018	\$ 2,180	\$ 3,815	\$ 617
<b>Total</b>	<b>\$ -118</b>	<b>\$ 4,581</b>	<b>\$ 5,079</b>	<b>\$ 957</b>

Reestructuras Cartera Vigente  
3er Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 25	\$ 2
Vivienda	\$ 4,439	\$ 252
Empresarial	\$ 17,475.36	\$ 632.33
Entidades Financieras	\$ 137	\$ 7
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
<b>Total</b>	<b>\$ 22,077</b>	<b>\$ 894</b>

Reestructuras Cartera Vencida  
3er Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 8	\$ 7
Vivienda	\$ 943	\$ 211
Empresarial	\$ 1,525	\$ 724.81
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
<b>Total</b>	<b>\$ 2,476</b>	<b>\$ 943</b>

En cumplimiento del numeral I del Artículo 87 de la CUB, se presenta una estimación del impacto en los ingresos del Banco por posibles Pérdidas Operacionales derivado de la posible materialización de los riesgos, al tercer trimestre de 2021.

Portafolio	% Escenarios de Pérdida Potencial Operativa	
	1 in 3	1 in 5
Banamex	1.7%	2.0%

Banco Nacional de México ha establecido mecanismos para detectar e informar desviaciones respecto de los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos. Entre ellos se encuentran procesos de auditoría interna, mecanismos de auto evaluación y áreas independientes de aquellas que discrecionalmente toman riesgo.

De acuerdo a la regulación de la CNBV, Citibanamex utiliza para determinar los requerimientos de capital por Riesgo de Crédito de créditos empresariales información de las siguientes agencias calificadoras: Fitch, Standard & Poors, Moody's y HR Ratings.

En la siguiente tabla, se presenta un comparativo del segundo trimestre de las exposiciones con riesgo de crédito, reservas crediticias reportadas y las derivadas de las exposiciones brutas, sin considerar los efectos de las técnicas de cobertura del riesgo de crédito, desglosado por los principales tipos de cartera crediticia:

Cartera Comercial  
3er Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 79,334	\$ 80,686	\$ 4,709	\$ 4,840	\$ 75,845
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 159,185	\$ 160,736	\$ 4,366	\$ 4,470	\$ 156,266
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 43,291	\$ 43,922	\$ 246	\$ 576	\$ 43,346
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 3,549	\$ 3,741	\$ 19	\$ 19	\$ 3,722
Instituciones Financieras	\$ 109,941	\$ 113,910	\$ 1,538	\$ 1,538	\$ 112,372
<b>Total</b>	<b>\$ 395,300</b>	<b>\$ 402,995</b>	<b>\$ 10,879</b>	<b>\$ 11,443</b>	<b>\$ 391,552</b>

\*Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

3er Trimestre 2021

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Consumo Revolvente	2,219	2,846	40	2,806
Consumo No Revolvente	63,628	63,628	4,375	59,253
Vivienda	73,444	73,444	1,887	71,557
<b>Total</b>	<b>139,291</b>	<b>139,917</b>	<b>6,302</b>	<b>133,616</b>

*Nota: Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo*

En apego a los lineamientos establecidos por la Comisión Bancaria, se presenta la distribución geográfica de las exposiciones crediticias desglosadas en las principales entidades federativas, por sector económico y por plazo remanente de vencimiento.

*Cartera Comercial*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>EAD</u>
Ciudad de México	199,634
Nuevo León	31,484
Jalisco	20,680
Estado de México	18,567
Baja California	12,092
Guanajuato	8,735
Chihuahua	8,153
Veracruz	7,787
Puebla	7,632
Otros	53,526
<b>Total</b>	<b>368,288</b>

*Cartera Comercial*

*3er Trimestre 2021*

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>
Bancario	\$ 117,768
Resto industria	\$ 53,709
Comercio	\$ 45,286
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 30,810
Actividad Federal	\$ 23,237
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 22,963
Alquileres	\$ 20,739
Servicios	\$ 16,828
Transporte	\$ 12,608
Otros	\$ 59,046
<b>Total</b>	<b>\$ 402,995</b>

*Cartera Comercial*

<b>Rango (en días)</b>	<b>Días por vencer</b>	<b>Saldo</b>
1	1 - 7	52,200
2	8 - 31	62,400
3	32 - 92	46,755
4	93 - 184	28,512
5	185 - 366	45,084
6	367 - 731	30,733
7	732 - 1,096	46,993
8	1,097 - 1,461	28,282
9	1,462 - 1,827	20,466
10	1,828 - 2,557	9,257
11	2,558 - 3,653	8,117
12	3,654 - 5,479	5,878
13	5,480 - 7,305	10,623
14	> 7306	0
<b>Total</b>		<b>395,300</b>

*Cartera Vivienda*

*3er Trimestre 2021*

<b><u>Entidad Federativa</u></b>	<b><u>Exposición</u></b>
Ciudad de México	13,606
Estado de México	7,729
Nuevo León	7,504
Jalisco	5,497
Veracruz	3,117
Queretaro	2,775
Baja California	2,738
Guanajuato	2,681
Coahuila	2,652
Otros	25,144
<b>Total</b>	<b>73,444</b>

*Cartera Consumo*  
*3er Trimestre 2021*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	16,481
Estado de México	6,871
Veracruz	4,623
Jalisco	2,483
Nuevo León	2,089
Guanajuato	2,059
Tamaulipas	2,025
Guerrero	1,902
Tabasco	1,892
Otros	25,422
<b>Total</b>	<b>65,847</b>

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las exposiciones por plazo remanente a vencimiento.

*Cartera de Consumo*

<u>Rango (en días)</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Saldo</u>
1	de 1 a 7	7
2	de 8 a 31	85
3	de 32 a 92	96
4	de 92 a 184	331
5	de 185 a 366	1,543
6	de 367 a 731	6,986
7	de 732 a 1096	16,316
8	de 1097 a 1461	20,036
9	de 1462 a 1827	10,686
10	de 1828 a 2557	5,946
11	de 2558 a 3653	14
12	de 3654 a 5479	0
13	de 5480 a 7305	0
14	mayor a 7305	0
<b>Total</b>		<b>62,046</b>

*Cartera Vivienda*

<u>Rango (en días)</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Saldo</u>
1	de 1 a 7	1
2	de 8 a 31	24
3	de 32 a 92	4
4	de 92 a 184	8
5	de 185 a 366	35
6	de 367 a 731	151
7	de 732 a 1096	251
8	de 1097 a 1461	478
9	de 1462 a 1827	881
10	de 1828 a 2557	1,911
11	de 2558 a 3653	5,275
12	de 3654 a 5479	15,082
13	de 5480 a 7305	31,837
14	mayor a 7305	17,506
<b>Total</b>		<b>73,444</b>

Nota: La cartera de Consumo no incluye saldos de Cartera Revolvente y Sobregiros

A su vez, se presenta la cartera vigente, emproblemada y vencida, el monto de reservas para riesgos crediticios para los principales sectores económicos de los créditos empresariales, así como la variación en reservas y castigos durante el tercer trimestre de 2021.

Cartera Comercial

Cartera Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 112,977	\$ 117,699	\$ 1,589	1.41%
Resto industria	\$ 52,700	\$ 53,120	\$ 1,233	2.34%
Comercio	\$ 42,751	\$ 43,114	\$ 1,193	2.79%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 30,100	\$ 30,796	\$ 465	1.55%
Actividad Federal	\$ 22,901	\$ 23,237	\$ 153	0.67%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 22,754	\$ 22,901	\$ 624	2.74%
Alquileres	\$ 20,349	\$ 20,697	\$ 239	1.17%
Servicios	\$ 16,351	\$ 16,586	\$ 294	1.80%
Transporte	\$ 12,292	\$ 12,451	\$ 252	2.05%
Otros	\$ 57,775	\$ 58,176	\$ 2,812	4.87%
<b>Total</b>	<b>\$ 390,951</b>	<b>\$ 398,777</b>	<b>\$ 8,854</b>	<b>2.26%</b>

Cartera Comercial

Cartera Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 2,253	\$ 2,172	\$ 1,057	46.90%
Resto industria	\$ 604	\$ 589	\$ 279	46.24%
Construcción	\$ 424	\$ 413	\$ 196	46.37%
Servicios	\$ 251	\$ 242	\$ 118	46.90%
Industria textil	\$ 248	\$ 244	\$ 114	46.00%
Transporte	\$ 160	\$ 157	\$ 73	45.85%
Comunicación y Tecnología	\$ 73	\$ 71	\$ 34	46.32%
Bancario	\$ 69	\$ 69	\$ 31	45.07%
Agricultura, Ganadería	\$ 66	\$ 66	\$ 30	45.33%
Otros	\$ 201	\$ 195	\$ 92	45.70%
<b>Total</b>	<b>\$ 4,348</b>	<b>\$ 4,218</b>	<b>\$ 2,024</b>	<b>46.55%</b>

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Turismo	\$ 1,789	\$ 1,798	\$ 728	40.72%
Comunicación y Tecnología	\$ 1,233	\$ 1,295	\$ 583	47.24%
Comercio	\$ 833	\$ 843	\$ 365	43.79%
Industria textil	\$ 642	\$ 642	\$ 283	44.17%
Resto industria	\$ 353	\$ 353	\$ 140	39.59%
Construcción	\$ 302	\$ 302	\$ 118	38.85%
Agricultura, Ganadería	\$ 212	\$ 212	\$ 95	45.00%
Servicios de Entretenimiento	\$ 187	\$ 187	\$ 83	44.23%
Transporte	\$ 79	\$ 79	\$ 35	45.00%
Otros	\$ 115	\$ 115	\$ 51	44.26%
<b>Total</b>	<b>\$ 5,744</b>	<b>\$ 5,825</b>	<b>\$ 2,481</b>	<b>43.18%</b>

Cartera ComercialCartera Emproblemada Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 2,253	\$ 2,172	\$ 1,057	46.90%
Resto industria	\$ 604	\$ 589	\$ 279	46.24%
Construcción	\$ 424	\$ 413	\$ 196	46.37%
Servicios	\$ 251	\$ 242	\$ 118	46.90%
Industria textil	\$ 248	\$ 244	\$ 114	46.00%
Transporte	\$ 160	\$ 157	\$ 73	45.85%
Comunicación y Tecnología	\$ 73	\$ 71	\$ 34	46.32%
Bancario	\$ 69	\$ 69	\$ 31	45.07%
Agricultura, Ganadería	\$ 66	\$ 66	\$ 30	45.33%
Otros	\$ 201	\$ 195	\$ 92	45.70%
<b>Total</b>	<b>\$ 4,348</b>	<b>\$ 4,218</b>	<b>\$ 2,024</b>	<b>46.55%</b>

Nota: La Cartera permanece Vencida máximo 420 días.

Cartera Comercial3er Trimestre 2021

Grado de Riesgo	<u>Bancario</u>				<u>Resto Industria</u>				<u>Comercio</u>				<u>Otros</u>			
	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Rva.</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Rva.</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Rva.</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Rva.</u>	<u>%</u>
A-1	76,279	80,177	420	0.6%	6,709	6,714	44	0.7%	8,704	8,694	70	0.8%	72,983	74,255	375	0.5%
A-2	2,500	2,747	34	1.4%	19,100	19,394	237	1.2%	15,800	16,174	203	1.3%	28,490	28,679	340	1.2%
B-1	11,165	11,673	203	1.8%	6,627	6,627	116	1.7%	5,520	5,517	99	1.8%	30,653	30,767	526	1.7%
B-2	8,808	8,808	201	2.3%	9,048	9,090	214	2.4%	5,718	5,716	129	2.3%	18,090	18,132	420	2.3%
B-3	12,366	12,412	553	4.5%	7,865	7,864	262	3.3%	4,345	4,341	146	3.4%	23,376	23,536	824	3.5%
C-1	1,078	1,078	83	7.7%	2,320	2,401	132	5.7%	1,428	1,427	92	6.5%	3,634	4,108	243	6.7%
C-2	780	804	95	12.1%	660	660	78	11.8%	107	106	14	12.7%	406	405	53	13.0%
D	70	70	31	45.0%	974	959	431	44.2%	3,383	3,311	1,497	44.3%	6,315	6,350	2,715	43.0%
E	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	####	0	0	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>113,046</b>	<b>117,768</b>	<b>1,620</b>	<b>1.4%</b>	<b>53,304</b>	<b>53,709</b>	<b>1,513</b>	<b>2.8%</b>	<b>45,004</b>	<b>45,286</b>	<b>2,250</b>	<b>5.0%</b>	<b>183,945</b>	<b>186,232</b>	<b>5,496</b>	<b>3.0%</b>

Por otra parte, se presenta importe al tercer trimestre de 2021 de los créditos emprobleados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Cartera ComercialCartera Vencida

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de México	1,183	1,147	550	46%
Jalisco	604	591	279	46%
Estado de México	519	500	242	47%
Nuevo León	313	305	145	46%
Puebla	245	240	113	46%
Sinaloa	204	200	94	46%
Veracruz	145	141	68	47%
Oaxaca	120	118	55	46%
Chihuahua	111	107	52	47%
Otros	904	868	427	47%
<b>Total</b>	<b>4,348</b>	<b>4,218</b>	<b>2,024</b>	<b>47%</b>

*Cartera Vivienda Emproblemada y Vencida*  
*3er Trimestre 2021*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Estado de México	361	84
Ciudad de México	287	110
Veracruz	232	81
Nuevo León	211	64
Jalisco	144	39
Coahuila	114	38
Baja California	114	32
Tamaulipas	112	35
Puebla	99	35
Otros	1,020	352
<b>Total</b>	<b>2,693</b>	<b>869</b>

*Cartera Consumo Emproblemada y Vencida*  
*3er Trimestre 2021*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	1,696	1,362
Estado de México	63	46
Hidalgo	45	33
Veracruz	35	26
Jalisco	20	15
Nuevo León	20	15
Tabasco	16	12
Guanajuato	16	12
Puebla	15	11
Otros	191	139
<b>Total</b>	<b>2,118</b>	<b>1,670</b>

En la siguiente tabla se presenta la conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados.

*Cartera Comercial*

	<u>Saldo de</u> <u>apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de</u> <u>cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Créditos Emproblemados	\$ 9,852	\$ 404	\$ 7,404	\$ 617
<b>Total</b>	<b>\$ 9,852</b>	<b>\$ 404</b>	<b>\$ 7,404</b>	<b>\$ 617</b>

**3er Trimestre 2021**

*Cartera de Consumo*

		<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$	2,648	\$ 625	\$ 2,121	\$ 167
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>2,648</b>	<b>\$ 625</b>	<b>\$ 2,121</b>	<b>-\$ 167</b>

*Cartera de Vivienda*

		<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$	2,853	\$ 168	\$ 2,693	\$ 173
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>2,853</b>	<b>\$ 168</b>	<b>\$ 2,693</b>	<b>-\$ 173</b>

Bajo las reglas del Anexo 24 de la Circular Única de Bancos, Citibanamex considera garantías financieras e hipotecarias para estimar la Severidad de la Pérdida utilizada en el modelo estándar de estimaciones preventivas para riesgos crediticios reportadas en el Balance General de la institución. Bajo las reglas del Anexo 25 se consideran garantías personales.

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las garantías financieras e hipotecarias antes mencionadas, así como el monto de exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras, reales no financieras y garantías personales admisibles.

*Cartera Comercial*

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>% Garantías</u>
Garantía Hipotecaria	92%
Cauciones	8%
Efectivo	0%

*Cartera Comercial*

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Reales Financieras Admisibles	1,995
Garantías Reales no Financieras Admisibles	21,298
<b>Total</b>	<b>\$ 23,294</b>

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	2,869

*“las instituciones de crédito deberán revelar trimestralmente, en su página de Internet, el cálculo del índice de capitalización, considerando el efecto de los Criterios Contables Especiales, así como aquel que se hubiera obtenido de no haberlos aplicado. No obstante, lo anterior, esta información podrá ser requerida por la CNBV, con una periodicidad mensual o mayor.”*

En atención a lo señalado en el párrafo 95 (“Estimación preventiva para riesgos crediticios”) a que hace referencia el Criterio B-6 “Cartera de Crédito” contenido en el Anexo 33, de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito (las “Disposiciones”), el cual establece lo siguiente:

*“El monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios deberá determinarse con base en las diferentes metodologías establecidas o autorizadas por la CNBV para cada tipo de crédito mediante disposiciones de carácter general, así como por las **estimaciones adicionales** requeridas en diversas reglamentaciones y las ordenadas y reconocidas por la CNBV, debiendo reconocerse en los resultados del ejercicio del periodo que corresponda”.*

Banco Nacional de México, S.A., integrante de Grupo Financiero Banamex, (“Citibanamex”), consideró que la pandemia generada por el virus COVID-19, conlleva un riesgo de crédito, el cual no se encuentra previsto en las diferentes metodologías de calificación de cartera crediticia, por lo que optó por establecer un monto de **estimaciones adicionales** (Reservas Adicionales) por \$1,396 millones de pesos al cierre del tercer trimestre de 2021. Lo anterior con el propósito de que los Estados Financieros de la Institución reflejen de una manera más precisa la Pérdida Esperada por Riesgos Crediticios de la misma. Dicho monto será liberado al cierre del cuarto trimestre de 2021, cuando mucho.

**(e) Riesgo operacional, legal y tecnológico-**

Riesgo operacional:

Para la determinación del requerimiento de capital por exposición al Riesgo Operacional, el Banco emplea el Método Estándar Alternativo.

La administración del riesgo operacional se rige por la “Política de Administración de Riesgo Operativo” (la “Política” en adelante), la cual incluye el riesgo legal y tecnológico.

La Política define al riesgo operacional como “el riesgo de sufrir pérdidas derivadas de fallas o procesos internos inadecuados, producidas por el comportamiento humano o de sistemas, o debido a sucesos externos. Incluye el riesgo de imagen y franquicia asociados a una práctica indebida de los negocios en que opera la entidad. También incluye el riesgo de incumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, acciones administrativas de reguladores o políticas corporativas”.

Lineamientos principales de esta política son:

Clasificación de las pérdidas:

Las pérdidas derivadas de los riesgos operacionales se pueden categorizar dentro de los siguientes tipos:

- Fraude, robo y actos no autorizados.
- Eventos relacionados con las prácticas de empleo y el ambiente laboral.
- Eventos relacionados con clientes, productos y prácticas del negocio.
- La pérdida por daño de los activos debido a sucesos externos, incluyendo desastres naturales, actos de terrorismo o de guerra u otros accidentes.
- Errores y fallas en el procesamiento de transacciones, en el proceso administrativo con contrapartes y proveedores, o por fallas en los sistemas operativos.

#### Mitigación del Riesgo:

El riesgo operacional es inherente a los negocios del Banco y, al igual que para otros tipos de riesgo, es administrado mediante un proceso cuyo objetivo es mitigar el riesgo. El Banco cuenta con un sistema de registro de eventos que hayan conllevado a pérdidas operacionales. Los principales procesos relativos a la mitigación de este riesgo están delineados en la política MCA. Esta política tiene como objetivo evaluar si el sistema de control interno es adecuado y está funcionando en forma efectiva, asegurando que:

- Las transacciones son registradas en forma apropiada.
- Las transacciones son aprobadas correctamente.
- Los activos del Banco estén protegidos de manera apropiada.
- Se cumple con las leyes y regulaciones aplicables a los negocios y actividades en los que se desenvuelve el Banco.
- Se mantienen estándares éticos y prácticas de negocio sanas.
- Los recursos y la infraestructura son adecuados para llevar adelante los negocios.

La política comprende los siguientes procesos:

- Documentar el sistema de control interno.
- Identificación y clasificación de los riesgos importantes.
- Documentar los riesgos importantes y controles clave por entidad de negocio o área funcional.
- Evaluar y calificar los controles claves asociados a cada riesgo importante.
- Asignar una clasificación de riesgo al riesgo residual de cada riesgo importante.
- Asignar una clasificación a cada entidad de negocio o área funcional que refleje la efectividad de sus controles clave.
- Reportar los resultados del proceso de auto-evaluación.

Los procesos MCA son probados en cuanto a su efectividad por controles de calidad periódicos y están sujetos a revisiones de Auditoría Interna.

#### Otros procesos de Riesgo Operacional:

Se realiza un análisis de las pérdidas operacionales y sus causas, y de las acciones correctivas desarrolladas para mitigar los riesgos. Periódicamente se reporta a la alta gerencia el resultado de las pérdidas operacionales, sus causas y progreso de las acciones correctivas.

#### Riesgo legal:

El riesgo legal se define como la pérdida potencial derivada del incumplimiento de disposiciones legales aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la posible aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.

El área responsable de la administración del riesgo de cumplimiento es la Dirección de Compliance, mientras que el responsable de la administración del riesgo legal derivado de resoluciones judiciales y administrativas, es la Dirección Jurídica, quienes cuentan con políticas, sistemas, controles e información, en el entendido de que tratándose de pérdidas derivadas de resoluciones judiciales y administrativas, así como potenciales sanciones, se rige por el “Estándar para la Administración de Riesgo Legal” (el “Estándar de Riesgo Legal” en adelante), así como en los lineamientos del MCA en materia de evaluación de controles y riesgos.

El Estándar para la Administración de Riesgo Legal establece controles y procedimientos a través de los cuales:

Previo a la celebración de un acto jurídico, se analiza su validez y su adecuada instrumentación legal, tanto de actos sujetos a regulación local como extranjera.

Basados en una metodología acorde a los principios contables en México, se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, incluyendo la posible aplicación de sanciones, a través de la revisión, análisis y reporte mensual de contingencias legales, manteniendo una base de datos histórica de las causas que motivaron dichas pérdidas y sus costos, asegurándose que los eventos de pérdida, se incluyan en dicha base de datos.

Mensualmente y al cierre de los estados financieros, se solicita el registro de las reservas por contingencias legales en términos del Estándar para la Administración de Riesgo Legal, así como una conciliación contable para asegurarlo. Los controles del proceso de estimación de reservas legales, entre otros, son probados en cuanto a su efectividad con evaluaciones periódicas y está sujeto a revisiones de Auditoría Interna y Externa anualmente.

El monto total de reservas por contingencias legales se encuentra reflejado en los estados financieros.

Se informa a los directivos y empleados, las disposiciones legales administrativas aplicables a las operaciones.

Se realizan de forma anual auditorías legales internas en materia de riesgo legal por parte de un tercero independiente de la Dirección Jurídica.

Riesgo Tecnológico:

El riesgo tecnológico se define 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 de la Institución.

La administración del riesgo tecnológico es responsabilidad de la Dirección de Operaciones y Tecnología la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información que le permite:

- a) Evaluar la vulnerabilidad en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información y redes, por errores de procesamiento u operativos, fallas en procedimientos, capacidades inadecuadas e insuficiencias de los controles instalados, entre otros.
- b) Evaluar las circunstancias que en materia de riesgo tecnológico pudieran influir en su operación ordinaria, las cuales se sujetarán a vigilancia permanente a fin de verificar el desempeño del proceso de Administración Integral de Riesgos.

Riesgo de Liquidez:

**Información cualitativa:**

- (a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración;

La gestión del riesgo de liquidez se realiza mediante la herramienta aprobada por los órganos de gobierno corporativo para monitorear la posición de liquidez es la razón de flujos bajo tensión (RFT), con un horizonte de 12 meses. Esta razón compara los activos líquidos contra los flujos netos durante el periodo en un escenario de tensión con las siguientes características: 1) deterioro de las condiciones económicas, crediticias y del mercado, y 2) como consecuencias de las condiciones anteriores, la calificación de la institución es degradada en un nivel por parte de las agencias calificadoras. Esta métrica considera las acciones contingentes que la institución tiene previstas para hacer frente a las necesidades de liquidez bajo este escenario.

En concordancia con las recientes recomendaciones del Comité de Basilea las modificaciones de la Circular Única de Bancos, a partir del 2015 se incorporó la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez ("CCL" o "LCR" por sus siglas en inglés) establecida por el Comité de Basilea como una métrica de medición de riesgo de liquidez. Este indicador compara la proporción de activos líquidos de alta calidad contra los flujos netos de efectivo esperados a 30 días. En la actualidad se presenta bajo las reglas mexicanas.

- (b) La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada;

La estrategia de financiamiento del Banco se basa en la principal fuente de financiamiento actual del Banco, que son los depósitos de los clientes (cuentas de depósitos, pagarés y depósitos a plazo) y otras fuentes de financiamiento garantizado. La estrategia es centralizada por la Tesorería Corporativa y se basa en el perfil de riesgo de la Institución, así como en los límites de Riesgos establecidos para las métricas de liquidez mencionadas.

- (c) Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución;

Las principales herramientas empleadas son: monitoreo de métricas de liquidez bajo condiciones de tensión, establecimiento de indicadores de concentración de fuentes de fondeo significativo, análisis de razones de depósitos a préstamos, vigilancia de los descalses de liquidez por plazo en condiciones de tensión.

- (d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés; y

El Banco se asegura de la autosuficiencia de liquidez en los siguientes escenarios:

Escenario Corporativo: Disrupción del Mercado Altamente Estresado, denominado "RFT" (Razón de Flujos bajo Tensión), este ha sido diseñado para considerar los impactos principales de liquidez para el vehículo legal bajo condiciones de estrés moderado a severo, desde una perspectiva estructural de liquidez.

Escenario regulatorio de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), con el fin de asegurar que la institución es autosuficiente en el corto plazo (30 días).

Como escenarios adicionales, en el plan de contingencia se incorporan otros escenarios sistémicos e idiosincráticos.

(e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

El Plan de Contingencia del banco, establece los lineamientos de la administración de la liquidez y el fondeo en caso de que se detone un evento contingente. El mismo detalla la participación de los órganos de gobierno y la estructura corporativa en el Plan (Roles y responsabilidades de las reas involucradas, gobierno corporativo, planes de comunicación, etc.).

La detonación de un evento contingente se asocia principalmente a los indicadores de liquidez y de capital. También se incluyen indicadores cualitativos auxiliares relacionados a las condiciones de los mercados y del sistema financiero.

Asimismo, incluye diferentes tipos (sistémico, idiosincrático y una combinación de ambos) y niveles de severidad de la contingencia (media, fuerte y catastrófica).

Finalmente, el plan define las acciones que se ejecutarían con base en un nivel de prelación, capacidad de recuperación de la liquidez y su impacto en la solvencia del banco; así como el tiempo requerido para ejecutarlas.

### Información cuantitativa:

De acuerdo a los requerimientos de la regulación y con base prácticas corporativas, el Banco cuenta con indicadores para alertar sobre concentraciones materiales de fuentes de fondeo, permitiéndoles una adecuada diversificación de las mismas. Asimismo, las garantías recibidas son monitoreadas para alertar sobre concentraciones, a pesar de que el principal emisor de los valores recibidos en garantía es el Gobierno Federal. De igual forma, el banco se apega a las limitaciones legales, regulatorias, operacionales y corporativas, respecto a la transferibilidad de liquidez.

En relación a las brechas de liquidez, a continuación, se presentan las mismas en función de su plazo, incluyendo las operaciones tanto dentro como fuera de balance.

### Operaciones Desglosadas por plazos de vencimiento con sus brechas de Liquidez

Millones de Pesos

	1 día	7 día	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses
Brecha Neta	159,390	- 12,063	17,214	- 4,541	- 4,080	- 4,420
Brecha Acumulada	159,390	147,327	141,555	84,227	80,147	75,727

## Información Complementaria sobre Coeficiente de Cobertura de Liquidez

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez compara el monto de activos líquidos de libre disposición y de alta calidad crediticia con las obligaciones y necesidades de liquidez de la institución en un periodo de 30 días. A partir de esta revelación, de acuerdo con las disposiciones, el CCL es calculado de manera diaria y el presente anexo muestra el promedio diario del tercer trimestre del 2021.

3er trimestre 2021-	Promedio Trimestral
CCL (Reglas México)	<b>231.94 %</b>

Los Activos Líquidos se presentan de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, considerando criterios tales como el descenso acumulado en los precios de mercado de los títulos aplicables en un periodo de treinta días.

Dentro del cálculo del flujo de salidas de efectivo, una parte de los depósitos de personas morales se clasifican como con Propósito Operacional de acuerdo a la metodología documentada que toma en cuenta la estabilidad de los saldos en las cuentas de depósitos con propósitos operacionales así como los patrones de uso de los recursos que lo integran, observando la forma en que los clientes administran los recursos de dichas cuentas de depósito con propósitos operacionales y evaluando la posibilidad de que los mismos puedan disminuir en un periodo de estrés.

La información presentada en este trimestre contempla las actualizaciones del 28 de diciembre de 2016 a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014; incluyendo la metodología denominada "Look Back Approach".

En la siguiente tabla y en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las "Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple" publicadas el 31 de diciembre de 2015 se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez el cual muestra el CCL promedio diario reportado para el tercer trimestre 2021 para Banco Nacional de México SA el cual es de 231.94% con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 100%.

(Cifras en millones de pesos)

		<b>3T2021 Monto sin ponderar</b>	<b>3T2021 Monto Ponderado</b>
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	433,689	431,455
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	FINANCIAMIENTO MINORISTA NO GARANTIZADO	391,841	27,035
3	FINANCIAMIENTO ESTABLE	242,975	12,149
4	FINANCIAMIENTO MENOS ESTABLE	148,866	14,887
5	FINANCIAMIENTO MAYORISTA NO GARANTIZADO	396,362	153,346
6	DEPÓSITOS OPERACIONALES	182,484	42,657
7	DEPÓSITOS NO OPERACIONALES	212,382	109,192
8	DEUDA NO GARANTIZADA	1,496	1,496
9	FINANCIAMIENTO MAYORISTA GARANTIZADO	139,408	113
10	REQUERIMIENTOS ADICIONALES	836,259	82,693
11	SALIDAS RELACIONADAS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OTROS REQUERIMIENTOS DE GARANTÍAS	39,367	30,247
12	SALIDAS RELACIONADAS A PÉRDIDAS DEL FINANCIAMIENTO DE INSTRUMENTOS DE DEUDA	0	0
13	LÍNEAS DE CRÉDITO Y LIQUIDEZ	796,892	52,446
14	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTRACTUALES	45	45
15	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTINGENTES	0	0
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>1,763,915</b>	<b>263,231</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES GARANTIZADAS	20,357	5
18	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES NO GARANTIZADAS	97,302	67,895
19	OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO	9,192	9,192
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>126,851</b>	<b>77,092</b>
	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	<b>431,455</b>
	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	<b>186,139</b>
	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	<b>231.94</b>

#### Información Adicional en torno al Coeficiente de Liquidez del Banco Nacional de México, S.A.

a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.  
El Tercer trimestre de 2021 contempla 92 días naturales.

b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez responden a la gestión de liquidez manteniendo el CCL por encima de los requerimientos regulatorios, principalmente sostenido por fondeo estable y activos líquidos de alta calidad.

c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Durante el tercer trimestre, el promedio de este periodo en el indicador CCL se decremento en 5.19% respecto al del trimestre anterior, debido al incremento en la variación de Salidas netas de 7,643 millones de pesos y por el incremento de la composición de los activos líquidos por 9,327 millones de pesos respecto a los niveles registrados en el trimestre anterior.

d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Los Activos Líquidos están compuestos principalmente por depósitos en el Banco de México, deuda gubernamental y corporativa, así como efectivo. Durante el tercer trimestre los Activos Líquidos Computables se incrementaron en 9,327 millones de pesos respecto al trimestre anterior. El descenso acumulado para los Activos Líquidos es calculado cada cierre de mes.

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.

El banco cuenta con fuentes de financiamiento diversificadas dentro de las que destacan depósitos a la vista, depósitos a plazo del público y de mercado de dinero, así como reportos.

- f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

El banco sigue una estrategia de mitigación del riesgo y control de llamadas de margen, por lo que se estima poco probable una situación crítica por los productos derivados o por llamadas de margen. A partir de este trimestre, y en observancia a las modificaciones realizadas en las Disposiciones en diciembre de 2016, la determinación de los flujos de salida contingente por operaciones con instrumentos financieros derivados se realiza con base en la metodología “Look Back Approach”.

- g) El descalce en divisas.

El banco mantiene una exposición cambiaria sin descalces materiales en divisas, y en observancia de los límites regulatorios en esta materia, principalmente los requerimientos de la regulación de liquidez en moneda extranjera (ACLME).

- h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

En términos generales la interacción de las unidades del grupo se rige por el Convenio Único de Responsabilidades que Grupo Financiero Banamex tiene celebrado con las Entidades Financieras, en términos de lo previsto por la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las Reglas generales de grupos financieros y demás disposiciones aplicables. La estrategia de administración de la liquidez gestiona centralmente por la Tesorería Corporativa del Banco, a través de un plan anual de liquidez, el cual le permite administrar flujos y emisiones, así como ejecutar su plan de fondeo de contingencia. Toda esta actividad está enmarcada por el perfil de apetito de riesgo establecido por el Consejo de Administración y en concordancia con las Políticas Corporativas.

- i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.

Los flujos relevantes en un horizonte de 30 días están integrados en el cálculo del CCL no obstante el banco controla y gestiona la liquidez en todos los plazos.

## Ratings

Al 30 de septiembre de 2021 el Banco presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings				Moody's			Standard & Poors		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Viability Rating	Support Rating	Depósitos Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	BCA*	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex) Estable	bbb-	2	MX-1	Aaa.mx	baa1	mxA-1+	mxAAA Estable	bbb+
Moneda Local	F1	BBB+ Estable			P-2	Baa1 Estable		A-2	BBB Negativa	
Moneda Extranjera	F1	BBB+ Estable			P-2	Baa1 Estable		A-2	BBB Negativa	

\* BCA: Baseline Credit Assessment. SACP: Stand-alone credit profile

\* BCA: Baseline Credit Assessment. BFSR: Bank financial strength rating. SACP: Stand-alone credit profil

# Notas a la Revelación de Estados Financieros

Capitalización (no auditada)

## Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)

### Tablas de Revelación Anexo 1-O

[I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional](#)

[II.1 Cifras del Balance general](#)

[II.2 Relación del capital Neto con el balance general](#)

[III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales](#)

[III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado](#)

[III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito](#)

[III.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional](#)

[IV.1 Características de los títulos que forman parte del Capital Neto](#)

[V Gestión de Capital](#)

[VI Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contra cíclico de las Instituciones](#)

### I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	3T-2020	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021*
<b>Concepto</b>					
<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>					
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
Resultados de ejercicios anteriores	110,463	110,204	117,462	117,161	116,729
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	22,740	22,176	14,837	18,738	23,811
Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica				
Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica				
<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>174,765</b>	<b>173,943</b>	<b>173,862</b>	<b>177,461</b>	<b>182,103</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>					
Ajustes por valuación prudencial	No aplica				

Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	101	101	101	101	101
Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	16,630	17,133	17,649	18,025	18,461
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)	5,357	5,577	6,646	6,729	6,871
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-
Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	-	-	-	-	-
Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
Inversiones en acciones propias	-	-	-	-	-
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	28,372	26,742	27,779	30,941	34,427
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%)	-	-	-	-	-
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%)	-	-	-	-	-
Derechos por servicios hipotecarios (monto	-	-	-	-	-

que excede el umbral del 10%)

Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)

Monto que excede el umbral del 15%

del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras

del cual: Derechos por servicios hipotecarios del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales

Ajustes regulatorios nacionales

del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)

del cual: Inversiones en deuda subordinada

del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones

(Instituciones Originadoras)

del cual: Inversiones en organismos multilaterales

del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas

del cual: Inversiones en capital de riesgo

del cual: Inversiones en sociedades de inversión

del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias

del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones

del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados

del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas

del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas

del cual: Personas Relacionadas Relevantes

del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos

del cual: Ajuste por reconocimiento de capital

2,601	3,192	6,418	6,574	6,933
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
3,315	2,957	3,116	3,034	2,741
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
3	3	3	3	3
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
3,286	2,929	3,104	3,026	2,734
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	26	26	9	5	5
Ajustes 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	-	-	-	-	-
<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>56,377</b>	<b>55,702</b>	<b>61,708</b>	<b>65,404</b>	<b>69,533</b>
<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>118,388</b>	<b>118,241</b>	<b>112,154</b>	<b>112,057</b>	<b>112,569</b>
<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>					
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima de los cuales:	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables de los cuales:	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	-	-	-	-	-
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-	-	-	-	-
Instrumentos 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) del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	-	-	-	-	-
<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>					
Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1					
Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1					
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%)					
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 emitido					
Ajustes regulatorios nacionales					
Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones					
<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>					
<b>Capital adicional de nivel 1 (ATI)</b>	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + ATI)</b>	<b>134,388</b>	<b>134,241</b>	<b>128,154</b>	<b>128,057</b>	<b>128,569</b>
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>					
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima					
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2					
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) de los cuales:					
Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual					
Reservas		2,609	2,609	2,425	1,396
<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>		<b>2,609</b>	<b>2,609</b>	<b>2,425</b>	<b>1,396</b>
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>					
Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2					

Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2					
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%)					
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					
Ajustes regulatorios nacionales	-	-	-	-	-
<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-	-	-	-	-
<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-	2,609	2,609	2,425	1,396
<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	134,388	136,850	130,763	130,482	129,966
<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>867,476</b>	<b>832,761</b>	<b>788,652</b>	<b>769,460</b>	<b>746,390</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>					
<b>Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>13.65</b>	<b>14.20</b>	<b>14.22</b>	<b>14.56</b>	<b>15.08</b>
Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.49	16.12	16.25	16.64	17.23
Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.49	16.43	16.58	16.96	17.41
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 G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.35	17.90	17.92	18.26	18.78
del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.0001	0.0001	0.0002	0.0003	0.0019

del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2
Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	6.65	7.20	7.22	7.56	8.08
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>					
Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>					
Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras					
Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras					
Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)					
Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	12,099	12,143	11,857	11,863	11,950
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>					
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)					
Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	7,755	7,233	6,934	6,714	6,581
Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas					

(previo a la aplicación del límite)

Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas

**Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)**

Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual

Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual

Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual

Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

\*Previo al 13 de Octubre 2021

## II.1 Cifras del Balance general

II.1 Cifras del balance general	3T-2020	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021*
Millones de Pesos corrientes					
<b>Activo</b>	<b>1,375,992</b>	<b>1,356,419</b>	<b>1,381,720</b>	<b>1,319,643</b>	<b>1,352,870</b>
Disponibilidades	81,572	129,229	114,210	91,863	84,815
Cuentas de margen	3,910	3,777	3,342	2,519	2,846
Inversiones en valores	455,499	488,179	539,830	498,211	561,134
Deudores por reporto	0	15,002	0	25,003	6,001
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Derivados	79,733	73,301	66,663	58,172	58,497
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0	0	0	0
Total de cartera de crédito (neto)	595,034	512,849	495,831	490,581	482,188
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	69,715	44,504	65,787	53,699	53,642

Bienes adjudicados (neto)	1	0	0	11	23
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10,304	10,382	10,334	10,040	9,983
Inversiones permanentes	38,641	37,216	38,614	41,908	45,568
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0	0	0	0
Impuestos y PTU diferidos (neto)	20,057	20,912	24,921	25,166	25,754
Otros activos	21,527	21,068	22,186	22,470	22,419
<b>Pasivo</b>	<b>1,201,227</b>	<b>1,182,476</b>	<b>1,207,858</b>	<b>1,142,182</b>	<b>1,170,768</b>
Captación tradicional	927,174	920,275	921,088	873,769	879,775
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,035	3,432	3,810	2,954	3,010
Acreedores por reporto	57,866	67,955	95,631	96,940	117,108
Préstamo de valores	126	31	428	48	96
Colaterales vendidos o dados en garantía	13,012	12,111	26,398	13,048	8,437
Derivados	84,456	74,088	68,189	58,042	58,424
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0	0	0	0
Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	95,285	85,778	73,107	78,427	85,278
Obligaciones subordinadas en circulación	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
Impuestos y PTU diferidos (neto)	0	0	0	0	0
Créditos diferidos y cobros anticipados	3,273	2,807	3,208	2,955	2,638
<b>Capital contable</b>	<b>174,765</b>	<b>173,943</b>	<b>173,862</b>	<b>177,461</b>	<b>182,103</b>
Capital contribuido	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
Capital ganado	133,202	132,380	132,299	135,898	140,540
<b>Cuentas de orden</b>					
Avales otorgados	0	0	0	0	0
Activos y pasivos contingentes	11,151	84	94	8,066	20,670
Compromisos crediticios	505,338	505,497	513,790	495,740	527,361
Bienes en fideicomiso o mandato	1,362,927	1,486,976	1,605,929	2,094,769	1,635,200
Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia o en administración	9,947,398	10,441,218	10,474,576	10,479,869	10,273,730
Colaterales recibidos por la entidad	13,434	28,135	27,446	38,104	14,475
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	13,012	12,111	26,398	13,048	8,437
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	238,707	337,767	384,988	403,380	395,623
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	549	569	652	717	741
Otras cuentas de registro	734,098	773,951	752,305	716,580	698,772

\*Previo al 22 de Octubre 2021

## II.2 Relación del capital Neto con el balance general

II.2 Relación del Capital Neto con el balance general		3-T 2020	4-T 2020	1-T 2021	2-T 2021	3-T 2021
Millones de Pesos Corrientes						
ID	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Monto de conformidad con las notas				
	<b>Activo</b>	(b)	(b)	(b)	(b)	(b)
1	Crédito mercantil	101	101	101	101	101
2	Otros Intangibles	16,630	17,133	17,649	18,025	18,461
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	5,357	5,577	6,646	6,729	6,871
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	-	-	-	-	-
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
6	Inversiones en acciones de la propia institución	-	-	-	-	-
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	28,372	26,742	27,779	30,941	34,427
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	14,994	15,335	18,923	19,084	19,530
13	Reservas reconocidas como capital complementario	-	-	-	-	-
14	Inversiones en deuda subordinada	-	-	-	-	-
15	Inversiones en organismos multilaterales	3	3	3	3	3
16	Inversiones en empresas relacionadas	-	-	-	-	-
17	Inversiones en capital de riesgo	-	-	-	-	-
18	Inversiones en sociedades de inversión	-	-	-	-	-
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-	-	-	-
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	3,286	2,929	3,104	3,026	2,734
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	-	-	-	-	-
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
23	Inversiones en cámaras de compensación	26	26	9	5	5
	<b>Pasivo</b>					
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	-	-	-	-	-
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	-	-	-	-	-
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	294	-	647	647	647

29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	-	-	-	-	-
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	-	-	-	-	-
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	-	-	-	-	-
<b>Capital contable</b>						
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
35	Resultado de ejercicios anteriores	110,463	110,204	117,462	117,161	116,729
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	4,317	4,841	1,347	-902	-1,753
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	18,423	17,335	13,490	19,640	25,564
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	-	-	-	-	-
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	-	-	-	-	-
41	Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-
<b>Cuentas de orden</b>						
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-	-	-	-
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>						
44	Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-	-	-	-
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-	-	-	-
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	-	-	-	-	-
48	Ajuste por reconocimiento de capital	-	-	-	-	-

- (a) Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo
- (b) Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
- (c) 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.

\*Previo al 22 de  
Octubre 2021

### III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

### III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

Cifras en  
Millones \$MXN

Concepto	3T-2020		4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021*	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	87,787	7,023	97,007	7,761	85,544	6,844	83,379	6,670	76,029	6,082
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	59	5	37	3	14	1	22	2	389	31
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIs	9,120	730	13,252	1,060	6,651	532	6,133	491	4,732	379
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	48,225	3,858	43,112	3,449	39,573	3,166	33,561	2,685	30,711	2,457
Operaciones con Tasa referidas al SMG	9,755	780	8,868	709	8,590	687	7,881	630	7,469	598
Posiciones en Udis o referidas al INPC	162	13	92	7	4	0	8	1	14	1
Posiciones en Divisas	5,116	409	2,570	206	2,114	169	3,637	291	3,116	249
Posiciones en operaciones referidas al SMG	663	53	615	49	451	36	417	33	396	32
Posiciones en Oro	16	1	13	1	10	1	13	1	14	1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	216	17	1,020	82	1,325	106	1,482	119	333	27
Operaciones con Mercancías	363	29	721	58	1,191	95	2,751	220	3,019	242
Por impacto Gamma	1,627	130	63	5	183	15	471	38	304	24
Por impacto Vega	636	51	239	19	133	11	211	17	189	15
<b>Total</b>	<b>163,745</b>	<b>13,100</b>	<b>167,610</b>	<b>13,409</b>	<b>145,783</b>	<b>11,663</b>	<b>139,968</b>	<b>11,197</b>	<b>126,714</b>	<b>10,137</b>

\*Previo al 13 de  
Octubre 2021

### III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Concepto	3T-2020		4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021	
	APSR	Req. Capital								
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Grupo I (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Grupo I (ponderados al 20%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>								
<u>Grupo I A (ponderados al 20%)</u>	<u>337</u>	<u>27</u>	<u>338</u>	<u>27</u>	<u>252</u>	<u>20</u>	<u>267</u>	<u>21</u>	<u>299</u>	<u>24</u>
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	97	8
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Grupo II (ponderados al 150%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>								
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	16	1	6	1	48	4	0	0	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	166	13
Grupo III (ponderados al 20%)	15,168	1,213	14,942	1,195	12,967	1,037	13,066	1,045	12,840	1,027
Grupo III (ponderados al 23%)	2,272	182	2,062	165	835	67	1,488	119	1,005	80
Grupo III (ponderados al 50%)	633	51	669	54	749	60	942	75	871	70
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,491	119
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	-	-	1	0	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	284	23	343	27	835	67	496	40	496	40
Grupo III (ponderados al 115%)	6,599	528	10,410	833	13,166	1,053	7,811	625	3,589	287
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Grupo III (ponderados al 172.5%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>								
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Grupo IV (ponderados al 20%)</u>	<u>7,783</u>	<u>623</u>	<u>5,471</u>	<u>438</u>	<u>7,219</u>	<u>578</u>	<u>6,081</u>	<u>486</u>	<u>5,273</u>	<u>422</u>
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	2,914	233	3,238	259	3,186	255	3,158	253	3,190	255
Grupo V (ponderados al 50%)	1,799	144	1,896	152	1,882	151	3,109	249	3,093	247
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Grupo V (ponderados al 150%)</u>	<u>553</u>	<u>44</u>	<u>533</u>	<u>43</u>	<u>1,093</u>	<u>87</u>	<u>1,076</u>	<u>86</u>	<u>1,449</u>	<u>116</u>
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	14,492	1,159	14,112	1,129	13,911	1,113	13,746	1,100	13,442	1,075
Grupo VI (ponderados al 75%)	10,712	857	10,346	828	10,181	814	9,918	793	10,908	873
Grupo VI (ponderados al 100%)	110,370	8,830	104,422	8,354	99,375	7,950	96,876	7,750	94,285	7,543
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Grupo VI (ponderados al 172.5%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>								
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	14,497	1,160	11,089	887	19,908	1,593	12,663	1,013	14,648	1,172
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	4,342	347	3,660	293	3,852	308	3,140	251	3,939	315
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	3,233	259	2,524	202	2,349	188	1,338	107	1,468	117
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	1,388	111	1,399	112	1,388	111	1,447	116	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	235,229	18,818	211,946	16,956	198,831	15,907	209,546	16,764	205,723	16,458
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	5,342	427	3,401	272	1,029	82	2,375	190	1,855	148

Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	51	4	202	16	77	6	75	6	76	6
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	3,155	252	2,871	230	2,747	220	2,367	189	2,332	187
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%)	3,589	287	4,520	362	4,810	385	4,377	350	3,757	301
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,720	138	1,324	106	1,387	111	1,482	119	1,463	117
Grupo IX (ponderados al 100%)	155,136	12,411	151,381	12,110	139,441	11,155	130,078	10,406	124,639	9,971
Grupo IX (ponderados al 115%)	667	53	491	39	484	39	513	41	2,930	234
Grupo X (ponderados al 1250%)	17	1	17	1	17	1	17	1	17	1
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	167	13	158	13	156	12	145	12	145	12
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CVA	17,941	1,435	14,887	1,191	12,551	1,004	9,512	761	10,994	880
Total	620,407	49,633	578,658	46,293	554,729	44,378	537,109	42,969	526,481	42,118

\*Previo al 13 de Octubre 2021

### III.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional

	Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	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
2T-2020	Éstandar Alternativo	76,593	6,127	59,157	74,371
3T-2020	Éstandar Alternativo	83,323	6,666	59,830	76,222
4T-2020	Éstandar Alternativo	86,493	6,919	69,340	76,590
1T-2021	Éstandar Alternativo	88,140	7,051	69,387	76,554
2T-2021	Éstandar Alternativo	92,384	7,391	60,117	81,056
3T-2021*	Éstandar Alternativo	93,195	7,456	59,923	76,222

\*Previo al 22 de Octubre 2021

### IV.1 Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

**Tabla IV.1 Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
1	Emisor	Banco Nacional de México S.A., Integrante de Grupo Financiero Banamex
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
<b>Tratamiento regulatorio</b>		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Básico 1 (Fundamental)
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar Subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Acción series "F" y "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$ 23,180,008,340.00
9	Valor nominal del instrumento	Diez Pesos por acción
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	31/08/2016 POR EMITIRSE DEBIDO A UNA RECIENTE ESCISIÓN
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.

15A	Eventos regulatorios o fiscales	No
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	Variable
19	Cláusula de cancelación de dividendos	Sujeto a los supuestos establecidos en los estatutos sociales, relativo a los artículos 121 y 122 de la Ley de Instituciones de Crédito.
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	No Acumutable
23	Convertibilidad del instrumento	N.A.
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	N.A.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Acreeedores en general
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

Ref	Característica	Citibanamex AT1
1	Emisor	Banco Nacional de México S.A., Integrante de Grupo Financiero Banamex
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
<b>Tratamiento regulatorio</b>		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Básico 2 (No Fundamental)
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar Subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Obligación subordinada
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	16,000,000,000.00
9	Valor nominal del instrumento	16,000,000,000.00
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Pasivo a costo amortizado

11	Fecha de emisión	4/12/2019
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	Si
15	Primera fecha de pago anticipado	4/12/2024
15A	Eventos regulatorios o fiscales	Si
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	Saldo insoluto principal de la Obligación Subordinada en su totalidad, junto con los intereses devengados (y no cancelados) a la fecha de la amortización
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	Cada fecha de determinación de tasa
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	TIIE 28 días + 3.28%
19	Cláusula de cancelación de dividendos	Si
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente Discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	No Acumulable
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	N.A.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	Si
31	Condiciones para disminución de valor	a) Coeficiente de Capital Fundamental se ubique en 5.125% o menos conforme a la CUB y haya transcurrido un día a partir de la publicación de dicho coeficiente por la CNBV; (b) Incumplimiento de cualesquiera medidas correctivas impuestas por la CNBV o si sus activos son insuficientes para hacer frente a sus pasivos, todo ello conforme a las fracciones IV, V y VIII del artículo 28 de la LIC y haya transcurrido el plazo a que hace referencia el artículo 29 bis de la LIC, según corresponda; o (c) se actualicen todos los supuestos para la remisión de la deuda bajo los instrumentos representativos del capital complementario del Deudor, en su caso, conforme al Anexo 1-S de la Circular Única de Bancos.
32	Grado de baja de valor	Totalmente
33	Temporalidad de la baja de valor	Permanente
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Obligaciones subordinadas no preferentes
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

## V. Gestión de Capital

El ejercicio de la Evaluación de la Suficiencia de Capital 2020–2022 se realiza basado en cuatro escenarios económicos, dos Internos y dos Supervisores, estos escenarios macroeconómicos se utilizan como insumo para aplicar la metodología que se utiliza para realizar las proyecciones del balance y estado de resultados, para estimar los activos sujetos a riesgo, evaluar el impacto en capital y determinar el Índice de Capitalización (ICAP), con el objetivo final de evaluar la solvencia del Banco bajo los distintos escenarios incluyendo aquellos donde imperan condiciones económicas adversas.

A partir de estos resultados la Unidad de Administración Integral de Riesgos da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital neto. El límite mínimo prudencial de Índice de Capitalización (Ind. CAP) que el Consejo de Administración ha aprobado es de 13%, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital respecto de los niveles regulatorios, y por consecuencia tomar las medidas precautorias para mantener un capital sobre un nivel y adecuado.

En particular los criterios utilizados para la evaluación de suficiencia de capital son los siguientes:

1. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la Institución.

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

Dentro del proceso de suficiencia de capital se realiza una identificación de riesgos, con base en los riesgos definidos por Citibanamex en su marco de apetito de riesgo aprobado por el Consejo de Administración que a su vez se encuentra alineado a la Política de apetito de riesgo aprobada para Citibanamex, la Política de administración de riesgo de Grupo Financiero Citibanamex y con la circular única de bancos emitida por la CNBV, para posteriormente cuantificarlos para agregarlos en los escenarios a ser considerados dentro del ejercicio de suficiencia de capital de Citibanamex.

2. La forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos a los que está expuesta la institución, así como 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 de la misma en los escenarios de estrés se basa en el siguiente universo de riesgos identificados en Citibanamex, así como la metodología para determinar la materialidad/impacto en la operación del banco:

a) Riesgo de mercado

- Consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones de las tasas de interés, tipos de cambio y de los precios de mercado de divisas, dinero, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones que pertenecen a la cuenta propia del Banco.

Metodología de impacto: Para evaluar el impacto que tendría el riesgo de mercado se asumió considerar la pérdida máxima esperada (VaR) considerada conforme al apetito de riesgos de Citibanamex, y este impacto fue cuantificado en el ICAP, y su materialidad es medida como la representación en puntos base de ICAP de Citibanamex.

- El riesgo de tasa de interés en el balance se define como la variación de ingresos financieros como resultado de variaciones en tasas de interés.

Metodología de impacto: Para evaluar el impacto que tendría el riesgo de tasas de interés se procedió a tomar el límite de exposición del margen financiero definido en el apetito de riesgos, y este impacto fue cuantificado en el ICAP, y su materialidad es medida como la representación en puntos base de ICAP de Citibanamex.

b) Riesgo de liquidez

i. La incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución;

ii. Es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

iii. La pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Metodología de impacto: Se reflejaron salidas de financiamientos para evaluar el impacto del riesgo de liquidez, y este impacto fue cuantificado en el ICAP, y su materialidad es medida como la representación en puntos base de ICAP de Citibanamex.

c) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones. El riesgo de crédito es una función de la probabilidad de los acreditados, prestatarios, emisores de deuda y contrapartes en operaciones derivadas puedan caer en impago o en condiciones adversas que pudieran comprometer el pago certero de sus obligaciones.

- Por préstamos: El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones.
- Riesgo de emisor: El riesgo de crédito derivado de la posibilidad de tener una pérdida por la falta de pago por parte de los emisores de instrumentos financieros (bonos). Este riesgo está asociado a que el emisor de un instrumento de deuda, no pague sus obligaciones, ya sean intereses, capital o ambos de dicho instrumento adquirido por la institución.
- Riesgo de contraparte: El riesgo de crédito de contraparte, se genera cuando se pactan transacciones financieras en las que los clientes o contrapartes no cumplan su compromiso cuando enfrentan movimientos adversos en los precios en los que fueron pactadas las transacciones con instrumentos derivados.

Metodología de impacto: Con base al apetito de riesgo de Citibanamex se calculó el impacto en capital al aplicar los límites establecidos para cada cartera o tipo de riesgo como una pérdida y a su vez ajustando los activos sujetos a riesgo, y su materialidad es medida como la representación en puntos base de ICAP de Citibanamex.

d) Riesgo de Concentración.

Es el riesgo definido como la 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.

Metodología de impacto: Se consideró el supuesto del quebranto de los 5 principales acreditados y se calculó el impacto que tendría en el índice de capitalización.

e) Riesgo operacional

El riesgo de sufrir pérdidas derivadas de fallas o procesos internos inadecuados, producidas por el comportamiento humano o de sistemas, o debido a sucesos externos.

- i. Riesgo legal: El riesgo legal se define como la pérdida potencial derivada del incumplimiento de disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.
- ii. Riesgo tecnológico: El riesgo tecnológico se define 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 de la Institución.

Metodología de impacto: Conforme a los límites establecidos en el apetito de riesgo para el riesgo operacional se evaluó el impacto que se tendría en el índice de capitalización en caso de observar los umbrales definidos como pérdidas operativas, y su materialidad es medida como la representación en puntos base de ICAP de Citibanamex.

f) Riesgo Consolidado

Al riesgo de la Institución y sus Subsidiarias Financieras, tomadas en su conjunto.

Metodología de impacto: La metodología de medición es la consolidación (Citibanamex + Tarjetas Banamex) en el ejercicio de suficiencia de capital

f. Riesgos Adicionales

Además de estos riesgos esenciales, se ha realizado, conjuntamente con el negocio y la Alta Dirección, una evaluación de los demás riesgos que deben tener seguimiento dentro del ejercicio. De estos riesgos se consideraron materiales los siguientes:

- i. Riesgo de modelo: riesgo que ocurre cuando un modelo financiero utilizado para medir los riesgos de mercado de una empresa o las transacciones de valor no realiza las tareas

para las cuales fue diseñado. El riesgo de modelo puede conducir a pérdida financiera, negocios inadecuados y toma de decisiones estratégicas desfavorables, o dañar la reputación del banco; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.

- ii. Riesgo conducta: riesgo de que los empleados de Citibanamex o agentes puedan – intencionalmente o por negligencia - afectar a clientes o la integridad de los mercados, y por ende la integridad de Citibanamex; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.
- iii. Riesgo de Pensiones: Es el riesgo que existe en un esquema de beneficios definidos. Metodología de impacto: La metodología del impacto del riesgo de pensiones consideró tomar el monto estimado del resultado de remediaciones por beneficio definido a los empleados.
- iv. Riesgo de Cumplimiento: es el riesgo que representa el impacto de violaciones o incumplimiento con leyes, normas, regulaciones, practicas, policitas y procedimientos internos, y estándares éticos; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.
- v. Riesgo de negocio: es el riesgo de cambios en el entorno macroeconómico o de negocio que podrían resultar en un cambio significativo en las ganancias y en la reducción del capital si es significativo. Metodología de impacto: Los factores de riesgo para monitorear el Riesgo de Negocio, en línea con la definición previamente mencionada, están basados en cambios en el ciclo económico, los cuales son capturados en el diseño de los escenarios de estrés de la suficiencia de capital.
- vi. Riesgo Estratégico: Es el riesgo que se deriva de decisiones comerciales adversas, planes de negocios inapropiados, ejecución ineficaz de la estrategia de negocio o la falta de respuesta oportuna a los cambios en el entorno macroeconómico, tales como ciclos económicos, acciones de los competidores, cambios en las preferencias del cliente, obsolescencia, desarrollos tecnológicos y entorno regulatorio. Metodología de impacto: Los Factores de Riesgo para monitorear el Riesgo Estratégico, en línea con la definición previamente mencionada, están determinados a partir del Plan Estratégico (2021) de la Institución; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.
- vii. Riesgo de reputación: El riesgo de reputación representa el riesgo actual o futuro de disminución de beneficios o capital si los clientes, contrapartes, accionistas, inversores o supervisores tienen una opinión negativa del banco. Metodología de impacto: Los Factores de Riesgo para monitorear el Riesgo de Reputación, en línea con la definición previamente mencionada, obedecen a Calidad de Servicios, Posición Relativa de la Institución y menciones en medios de comunicación; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.

Finalmente se realizó un análisis para determinar el impacto de cada tipo de riesgo de la institución conforme a las descripciones de metodologías particulares antes descritas, se evaluó si los riesgos son materiales o no materiales con respecto a los niveles específicos definidos en el apetito de riesgo de Citibanamex.

### 3. Metodología de la Evaluación de suficiencia de capital.

La metodología para la evaluación de suficiencia de capital abarca un diseño de la evaluación de suficiencia de capital en el cual se describen los siguientes elementos:

- i. Apetito de Riesgo
- ii. Entorno Macroeconómico
- iii. Plan de Citibanamex
- iv. Gobierno corporativo y Control Interno
- v. Determinantes y supuesto macroeconomicos para los escenarios base y adversos
- vi. Identificación de riesgos en Citibanamex
- vii. Metodología de proyección de Balance general y estado de resultados bajo los escenarios base y adversos.
- viii. Supuestos de riesgos identificados bajo escenarios base y adversos.
- ix. Evaluación de la suficiencia de Capital (ICAP)

4. Conclusiones de la evaluación de suficiencia de Capital 2020 – 2022:

Se obtuvo como resultado del ejercicio en los escenarios supervisores (base y adverso) un ICAP que se encuentra en todo momento por arriba de los límites regulatorios e internos.

En los escenarios internos el ICAP se encuentra en todos los trimestres arriba de los límites regulatorios.

5. 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.

Las capacidades de obtener recursos para continuar operando ante un escenario de estrés se encuentran debidamente documentadas en el plan de contingencia de la institución el cual se encuentra diseñado para actuar como mitigante de solvencia y liquidez, dicho documento presenta acciones particulares que se activan para reestablecer los niveles de capital y liquidez al nivel del aptito de riesgo deseado del banco; los niveles de activación de este plan de contingencia se encuentran por arriba de los niveles mínimos de capital requeridos por las autoridades.

VI. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contra cíclico de las Instituciones

<b>Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución</b>
<b>14.19 Millones \$MXN</b>

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0.000%
Arabia Saudita	0.000%
Argentina	0.000%
Australia	0.000%
Bélgica	0.000%

Brasil	0.000%
Canadá	0.000%
China	0.000%
España	0.000%
Estados Unidos	0.000%
Francia	0.000%
Holanda	0.000%
Hong Kong	1.250%
India	0.000%
Indonesia	0.000%
Italia	0.000%
Japón	0.000%
Corea	0.000%
Luxemburgo	0.000%
México	0.000%
Reino Unido	0.500%
Rusia	0.000%
Singapur	0.000%
Sudafrica	0.000%
Suecia	2.000%
Suiza	0.000%
Turquía	0.000%
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.000%

## Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis)

### Razón de apalancamiento

El resultado de dividir el Capital Básico, de conformidad con el Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones, entre los Activos Ajustados.

#### PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	128,057	128,569	0.4%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	1,389,262	1,424,514	2.54%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>9.22</b>	<b>9.03</b>	<b>-2.08%</b>

#### FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

		Sep-20	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
REFERENCIA	RUBRO					
Exposiciones dentro del balance						
1	Partidas 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)	1,296,259	1,268,116	1,315,056	1,236,468	1,288,373
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-	-	-	-	-
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>1,239,882</b>	<b>1,212,414</b>	<b>1,253,348</b>	<b>1,171,064</b>	<b>1,218,839</b>
Exposiciones a instrumentos financieros derivados						
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	40,899	39,746	30,727	25,839	27,652
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	45,388	38,721	37,400	37,053	42,263
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo					
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)					
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)					
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos					
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)					
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	<b>86,287</b>	<b>78,467</b>	<b>68,127</b>	<b>62,891</b>	<b>69,916</b>

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0	15,002	0	25,003	6,001
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)					
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT					
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros					
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>0</b>	<b>15,002</b>	<b>0</b>	<b>25,003</b>	<b>6,001</b>
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	505,338	505,497	513,790	495,740	527,361
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-	-	-	-	-
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>377,048</b>	<b>366,918</b>	<b>373,995</b>	<b>365,437</b>	<b>397,603</b>
Capital y exposiciones totales						
20	Capital de Nivel 1	134,388	134,241	128,154	128,057	128,569
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,454,459	1,444,462	1,461,270	1,389,262	1,424,514
Coeficiente de apalancamiento						
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	9.24	9.29	8.77	9.22	9.03

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	Sep-20	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
1	Activos totales	1,375,992	1,356,419	1,381,720	1,319,643	1,352,870
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	-	-	-	-	-
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	28,402	26,771	27,791	30,948	34,435
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	NA	NA	NA	NA	NA
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	6,554	5,165	1,464	4,720	11,419
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	-	-	-	-	-
7	Otros ajustes	128,290	138,580	139,794	130,303	129,758
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	27,975	28,931	33,918	34,456	35,099
		<b>1,454,459</b>	<b>1,444,462</b>	<b>1,461,270</b>	<b>1,389,262</b>	<b>1,424,514</b>

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

		Sep-20	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
REFERENCIA	CONCEPTO					
1	Activos totales	1,375,992	1,356,419	1,381,720	1,319,643	1,352,870
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
		79,733	73,301	66,663	58,172	58,497
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	-	-	-
		0	15,002	0	25,003	6,001
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	1,296,259	1,268,116	1,315,056	1,236,468	1,288,373

**CONTENIDO:**

**3er Trimestre de 2021**

**Estados Financieros Básicos Consolidados:**

3er Trimestre de 2021:

- a ) Balance general
- b ) Estado de resultados
- c ) Estado de variaciones en el capital contable
- d ) Estado de Flujos de Efectivo

Series históricas:

- a.1 ) Balance general - Activo
- a.2 ) Balance general - Pasivo y capital
- a.3 ) Balance general - Cuentas de orden
- b.1 ) Estado de resultados

**Información Complementaria:**

- I ) Cambios significativos en la información financiera del periodo
- II ) Emisión o amortización de deuda a largo plazo
- III ) Tenencia accionaria de la sociedad controladora
- IV ) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos
- V ) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias
- VI ) Cartera de crédito por tipo de crédito y moneda
- VII ) Tasas de interés
- VIII ) Movimientos de cartera vencida
- IX ) Inversiones en valores y posiciones en operaciones de reporto
- X ) Montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados
- XI ) Resultados por valuación y por compra-venta de instrumentos financieros
- XII ) Otros gastos, otros productos y partidas extraordinarias
- XIII ) Impuestos diferidos
- XIV ) Índice de capitalización
- XV ) Capital neto y capital global
- XVI ) Valor en riesgo de mercado (VaR)
- XVII ) Cambios en políticas, criterios y prácticas contables
- XVIII ) Actividades por segmento
- \* XIX ) Factores utilizados para la identificación de los segmentos
- XX ) Información derivada de la operación de cada segmento
- \* XXI ) Conciliación de los conceptos significativos de los segmentos operativos
- \* XXII ) Cambios y efectos financieros derivado de la operación de cada segmento
- XXIII ) Partes relacionadas

**Anexos:**

- \* A1 ) Revelación de la información solicitada por la CNBV
- A2 ) Categoría en que la institución de crédito ha sido clasificada por la CNBV
- A3 ) Indicadores financieros

\* Esta información no aplica para el trimestre actual.

**GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX, S.A. DE C.V.**  
**AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 84,819	<b>CAPTACIÓN</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	2,846	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 713,845
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	\$ 265,474	DEL PÚBLICO EN GENERAL	91,415
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	410,631	MERCADO DE DINERO	55,557
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	61,308	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	3,705
	737,413	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	5,602
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	6,010		\$ 870,124
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	-	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	57,636	DE CORTO PLAZO	578
CON FINES DE COBERTURA	504	DE LARGO PLAZO	2,431
	58,140		3,009
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	-	<b>RESERVAS TÉCNICAS</b>	153,702
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	98,796
CRÉDITOS COMERCIALES	298,533	<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	96
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	211,438	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
ENTIDADES FINANCIERAS	43,724	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	13,308
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	43,371	PRÉSTAMO DE VALORES	8,448
CRÉDITOS DE CONSUMO	149,858	DERIVADOS	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	70,746	OTROS COLATERALES VENDIDOS	21,756
MEDIA Y RESIDENCIAL	36,478	<b>DERIVADOS</b>	
DE INTERÉS SOCIAL	-	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	65,367
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	34,268	CON FINES DE COBERTURA	1,004
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		66,371
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	519,137	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)</b>	179
CRÉDITOS COMERCIALES	4,351	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	4,351	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
ENTIDADES FINANCIERAS	-	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	1,932
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,193
CRÉDITOS DE CONSUMO	4,579	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	2,698	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	35,471
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,044	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
DE INTERÉS SOCIAL	-	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	11,582
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	1,654	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	41,548
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		91,726
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	11,628	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	16,000
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:</b>	530,765	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	28,024	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	5,520
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	502,741	<b>TOTAL PASIVO</b>	1,327,279
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:</b>	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	-	CAPITAL SOCIAL	46,605
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	502,741	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
<b>CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)</b>	-	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	31
<b>DEUDORES POR PRIMA (NETO)</b>	1,033	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	46,636
<b>CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)</b>	174	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	-	RESERVAS DE CAPITAL	8,108
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	58,248	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	160,000
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	23	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	(355)
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	15,827	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(1,417)
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	5,842	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	146	REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(12,807)
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	40,501	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>		RESULTADO NETO	18,524
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	31,771		172,053
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	435	<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	1
	32,206	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	218,690
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 1,545,969	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 1,545,969

C U E N T A S D E O R D E N			
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>		<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>	
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>		AVALES OTORGADOS	\$ -
BANCOS DE CLIENTES	\$ 731	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	20,671
DIVIDENDOS COBRADOS DE CLIENTES	-	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO FIDEICOMISOS	1,635,200
INTERESES COBRADOS DE CLIENTES	879	MANDATOS	449,224
LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES DE CLIENTES	1	BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	10,703,891
PREMIOS COBRADOS DE CLIENTES	-	COMPROMISOS CREDITICIOS	850,760
LIQUIDACIONES CON DIVISAS DE CLIENTES	-	<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	
CUENTAS DE MARGEN	-	EFFECTIVO ADMINISTRADO EN FIDEICOMISO	-
OTRAS CUENTAS CORRIENTES	2,900	DEUDA GUBERNAMENTAL	14,498
	4,511	DEUDA BANCARIA	-
<b>OPERACIONES EN CUSTODIA</b>		OTROS TÍTULOS DE DEUDA	-
VALORES DE CLIENTES RECIBIDOS EN CUSTODIA	\$ 254,928	INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO	11
VALORES DE CLIENTES EN EL EXTRANJERO	-	OTROS VALORES	14,508
	254,928	<b>COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD</b>	
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>		DEUDA GUBERNAMENTAL	21,756
OPERACIONES DE REPORTE POR CUENTA DE CLIENTES	\$ 13,319	DEUDA BANCARIA	-
OPERACIONES DE PRÉSTAMO DE VALORES POR CUENTA DE CLIENTES	1,764	OTROS TÍTULOS DE DEUDA	-
COLATERALES RECIBIDOS EN GARANTÍA POR CUENTA DE CLIENTES	5,193	INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO	11
COLATERALES ENTREGADOS EN GARANTÍA POR CUENTA DE CLIENTES	1,003	OTROS VALORES	21,766
	21,279	<b>DEPÓSITO DE BIENES</b>	-
<b>OPERACIONES DE COMPRA DE DERIVADOS</b>		<b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	981
DE FUTUROS Y CONTRATOS ADELANTADOS DE CLIENTES (MONTO NOCIONAL)	-	<b>GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS</b>	-
DE OPCIONES	1,123	<b>RECLAMACIONES PAGADAS</b>	-
DE SWAPS	-	<b>RECLAMACIONES CANCELADAS</b>	-
DE PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS DE CLIENTES	-	<b>RECLAMACIONES RECUPERADAS</b>	-
	1,123	<b>RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)</b>	-
<b>OPERACIONES DE VENTA DE DERIVADOS</b>		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	789,341
DE FUTUROS Y CONTRATOS ADELANTADOS DE CLIENTES (MONTO NOCIONAL)	-	<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	14,037,119
DE OPCIONES	-		
DE SWAPS	-		
DE PAQUETES DE INSTRUMENTOS DERIVADOS DE CLIENTES	-		
	-		
<b>FIDEICOMISOS ADMINISTRADOS</b>	858		
<b>OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)</b>	395,623		
	678,323		

\*EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 ES DE \$ 28,409 MILLONES DE PESOS\*.

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON LOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR EL ARTICULO 30 DE LA LEY PARA REGULAR LAS AGRUPACIONES FINANCIERAS, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS, LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD CONTROLADORA Y LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES. EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."\*

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORIA

**GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.**  
**AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

INGRESOS POR INTERESES	\$	74,257	
INGRESOS POR PRIMAS (NETO)		17,786	
GASTOS POR INTERESES		(14,565)	
INCREMENTO NETO DE RESERVAS TECNICAS		(5,266)	
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES (NETO)		(17,845)	
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		-	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>54,367</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			(5,578)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>48,789</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	27,256	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(1,999)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION		5,623	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		1,716	
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION		(55,994)	(23,398)
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>			<b>25,391</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			197
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>25,588</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS		(7,304)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		240	(7,064)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>			<b>18,524</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS			-
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>18,524</b>
PARTICIPACION NO CONTROLADORA			0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA</b>	\$		<b>18,524</b>

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON LOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR EL ARTICULO 30 DE LA LEY PARA REGULAR LAS AGRUPACIONES FINANCIERAS, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD CONTROLADORA Y LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

**GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX, S.A. DE C.V.**  
**ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO**  
**DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**  
**(Cifras en Millones de Pesos)**

	CAPITAL CONTRIBUIDO		CAPITAL GANADO						PARTICIPACION NO CONTROLADORA	TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO NETO		
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>46,605</b>	<b>31</b>	<b>8,108</b>	<b>146,788</b>	<b>8,500</b>	<b>(3,702)</b>	<b>(13,539)</b>	<b>14,240</b>	<b>1</b>	<b>207,030</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS:</b>										
<b>ACUERDOS TOMADOS FUERA DE ASAMBLEA POR UNANIMIDAD DE LOS ACCIONISTAS EL 30 DE ABRIL DE 2021:</b>										
PRESENTACION DEL RESULTADO DEL EJERCICIO 2020 EN RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-	14,240	-	-	-	(14,240)	-	0
<b>TOTAL DE LOS MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14,240</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(14,240)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>										
RESULTADO NETO.	-	-	-	-	-	-	-	18,524	-	18,524
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA.	-	-	-	-	(8,855)	-	-	-	-	(8,855)
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO.	-	-	-	-	-	2,286	-	-	-	2,286
REMEDIACION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-	-	-	0	-	-	725	-	-	725
RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE LAS SUBSIDIARIAS.	-	-	-	40	-	-	7	-	-	47
PAGO DE CUPON EMISION OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	(1,067)	-	-	-	-	-	(1,067)
<b>TOTAL DE LOS MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,027)</b>	<b>(8,855)</b>	<b>2,286</b>	<b>732</b>	<b>18,524</b>	<b>0</b>	<b>11,659</b>
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021</b>	<b>46,605</b>	<b>31</b>	<b>8,108</b>	<b>160,000</b>	<b>(355)</b>	<b>(1,417)</b>	<b>(12,807)</b>	<b>18,524</b>	<b>1</b>	<b>218,690</b>

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CON LOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR EL ARTICULO 30 DE LA LEY PARA REGULAR LAS AGRUPACIONES FINANCIERAS, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD CONTROLADORA Y LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR [www.banamex.com/es/conoce\\_Citibanamex/informacion\\_financiera/grupo\\_financiero.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/grupo_financiero.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

**GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX, S.A. DE C.V.**  
**ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**  
**(Cifras en millones de pesos)**

<b>Resultado Neto</b>	<b>\$</b>	<b>18,524</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		35
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		1,616
Amortizaciones de activos intangibles		3,465
Reservas técnicas		5,266
Provisiones		3,398
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		7,064
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		(197)
Operaciones discontinuadas		-
Otros		(2,233)
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		<b>18,414</b>
		<b>36,938</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	<b>\$</b>	931
Cambio en inversiones en valores		(84,146)
Cambio en deudores por reporto		9,106
Cambio en préstamo de valores ( activo )		-
Cambio en derivados ( activo )		15,375
Cambio en cartera de crédito (neto)		18,506
Cambio en derechos de cobro adquiridos		-
Cambio en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto)		-
Cambio en deudores por primas (neto)		(2)
Cambio en reaseguradoras y reafianzadores (neto) (activo)		75
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(23)
Cambio en otros activos operativos (neto)		(8,512)
Cambio en captación		(38,385)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(422)
Cambio en acreedores por reporto		31,061
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		66
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		2,276
Cambio en derivados (pasivo)		(11,266)
Cambio en reaseguradoras y reafianzadores (neto) (pasivo)		19
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(8,317)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		(220)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		(5,835)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación.</b>		<b>(79,713)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		125
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,512)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		405
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobro de dividendos en efectivo		-
Pagos adquisición de activos intangibles		(2,296)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Otros		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(3,278)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobro por emisión de acciones		-
Pagos por reembolso de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		(1,067)
Otros		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>(1,067)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(47,120)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>1,800</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>130,139</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>84,819</b>

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CON LOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR EL ARTICULO 30 DE LA LEY PARA REGULAR LAS AGRUPACIONES FINANCIERAS, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD CONTROLADORA Y ENTIDADES FINANCIERAS Y DEMAS SOCIEDADES QUE FORMAN PARTE DEL GRUPO FINANCIERO QUE SON SUSCEPTIBLES DE CONSOLIDARSE, DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN".

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_Citibanamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

A C T I V O	30 Sep 2020	31 Dic 2020	31 Mar 2021	30 Jun 2021	30 Sep 2021
<b>DISPONIBILIDADES</b>	81,615	130,139	114,214	91,867	84,819
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	3,910	3,777	3,342	2,519	2,846
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>637,519</b>	<b>666,308</b>	<b>722,821</b>	<b>684,361</b>	<b>737,413</b>
TITULOS PARA NEGOCIAR	272,534	286,580	326,599	262,016	265,474
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	299,416	315,393	331,827	361,300	410,631
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	65,569	64,335	64,395	61,045	61,308
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	<b>1,820</b>	<b>15,115</b>	<b>1,574</b>	<b>25,027</b>	<b>6,010</b>
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DERIVADOS</b>	<b>79,506</b>	<b>73,012</b>	<b>66,328</b>	<b>57,805</b>	<b>58,140</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	79,496	73,012	66,302	57,614	57,636
CON FINES DE COBERTURA	10	0	26	191	504
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>					
CREDITOS COMERCIALES	384,967	307,456	307,312	304,018	298,533
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	301,776	246,819	228,936	223,310	211,438
ENTIDADES FINANCIERAS	40,135	25,400	28,033	34,002	43,724
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	43,056	35,237	50,343	46,706	43,371
CREDITOS DE CONSUMO	166,617	160,690	149,186	149,699	149,858
CREDITOS A LA VIVIENDA	79,130	76,102	74,547	71,954	70,746
MEDIA Y RESIDENCIAL	38,243	37,482	36,844	36,419	36,478
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	40,887	38,620	37,703	35,535	34,268
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTIA OTORGADA	0	0	0	0	0
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PUBLICOS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>630,714</b>	<b>544,248</b>	<b>531,045</b>	<b>525,671</b>	<b>519,137</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>					
CREDITOS COMERCIALES	3,554	4,594	5,222	4,766	4,351
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,554	4,594	5,222	4,766	4,351
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	5,948	8,924	8,534	6,522	4,579
CREDITOS A LA VIVIENDA	2,837	2,755	2,957	2,787	2,698
MEDIA Y RESIDENCIAL	911	899	954	1,036	1,044
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	1,926	1,856	2,003	1,751	1,654
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTIA OTORGADA	0	0	0	0	0
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PUBLICOS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>12,339</b>	<b>16,273</b>	<b>16,713</b>	<b>14,075</b>	<b>11,628</b>
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>643,053</b>	<b>560,521</b>	<b>547,758</b>	<b>539,746</b>	<b>530,765</b>
( - ) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	35,728	39,275	38,680	32,941	28,024
<b>CARTERA DE CREDITO (NETA)</b>	<b>607,325</b>	<b>521,246</b>	<b>509,078</b>	<b>506,805</b>	<b>502,741</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
( - ) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>607,325</b>	<b>521,246</b>	<b>509,078</b>	<b>506,805</b>	<b>502,741</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DEUDORES POR PRIMA NETO (NETO)</b>	<b>1,137</b>	<b>1,031</b>	<b>921</b>	<b>829</b>	<b>1,033</b>
<b>BENEFICIOS A RECIBIR POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>73,743</b>	<b>50,192</b>	<b>74,002</b>	<b>59,059</b>	<b>58,248</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS ( NETO )</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>23</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>16,568</b>	<b>16,560</b>	<b>16,323</b>	<b>15,978</b>	<b>15,827</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>5,789</b>	<b>5,918</b>	<b>5,655</b>	<b>5,834</b>	<b>5,842</b>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>59</b>	<b>59</b>	<b>134</b>	<b>134</b>	<b>146</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>33,960</b>	<b>36,033</b>	<b>40,404</b>	<b>40,630</b>	<b>40,501</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>31,586</b>	<b>31,296</b>	<b>32,559</b>	<b>32,375</b>	<b>32,206</b>
CREDITO MERCANTIL	0	0	0	0	0
OTROS ACTIVOS, CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES	30,507	30,800	32,082	31,918	31,771
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	1,079	496	477	457	435
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,574,747</b>	<b>1,550,935</b>	<b>1,587,619</b>	<b>1,523,473</b>	<b>1,545,969</b>

PASIVO Y CAPITAL	30 Sep 2020	31 Dic 2020	31 Mar 2021	30 Jun 2021	30 Sep 2021
<b>CAPTACION</b>	<b>920,874</b>	<b>908,508</b>	<b>914,595</b>	<b>866,813</b>	<b>870,124</b>
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	710,155	719,820	758,775	712,774	713,845
DEPOSITOS A PLAZO	200,844	179,801	147,260	144,922	146,972
- PUBLICO EN GENERAL	97,997	91,830	94,458	91,216	91,415
- MERCADO DE DINERO	102,847	87,971	52,802	53,706	55,557
TITULOS DE CREDITO EMITIDOS	4,851	3,698	3,401	3,747	3,705
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	5,024	5,189	5,159	5,370	5,602
<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>4,035</b>	<b>3,431</b>	<b>3,810</b>	<b>2,953</b>	<b>3,009</b>
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	0	736	0	0
DE CORTO PLAZO	1,149	800	504	555	578
DE LARGO PLAZO	2,886	2,631	2,570	2,398	2,431
<b>RESERVAS TECNICAS</b>	<b>148,743</b>	<b>148,677</b>	<b>150,718</b>	<b>151,755</b>	<b>153,702</b>
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>60,599</b>	<b>67,735</b>	<b>96,924</b>	<b>99,583</b>	<b>98,796</b>
<b>PRESTAMOS DE VALORES</b>	<b>126</b>	<b>31</b>	<b>428</b>	<b>48</b>	<b>96</b>
<b>COLATERALES</b>	<b>20,374</b>	<b>19,481</b>	<b>35,535</b>	<b>19,004</b>	<b>21,756</b>
REPORTOS	5,818	7,349	9,137	5,956	13,308
PRESTAMO DE VALORES	13,012	12,111	26,398	13,048	8,448
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS	1,544	21	0	0	0
<b>DERIVADOS</b>	<b>90,360</b>	<b>79,427</b>	<b>74,876</b>	<b>65,176</b>	<b>66,371</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	87,607	76,633	73,855	64,060	65,367
CON FINES DE COBERTURA	2,753	2,794	1,021	1,116	1,004
<b>AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)</b>	<b>84</b>	<b>160</b>	<b>118</b>	<b>166</b>	<b>179</b>
<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>100,902</b>	<b>94,280</b>	<b>80,636</b>	<b>83,457</b>	<b>91,726</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	2,194	1,949	1,789	1,659	1,932
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	591	1,029	1,770	877	1,193
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL					
PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	41,591	41,131	21,278	31,015	35,471
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	18,775	14,475	12,494	11,646	11,582
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	37,751	35,696	43,305	38,260	41,548
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>6,338</b>	<b>6,174</b>	<b>6,116</b>	<b>5,914</b>	<b>5,520</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,368,435</b>	<b>1,343,904</b>	<b>1,379,756</b>	<b>1,310,869</b>	<b>1,327,279</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>46,636</b>	<b>46,636</b>	<b>46,636</b>	<b>46,636</b>	<b>46,636</b>
CAPITAL SOCIAL	46,605	46,605	46,605	46,605	46,605
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL					
FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	31	31	31	31	31
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>159,675</b>	<b>160,394</b>	<b>161,226</b>	<b>165,967</b>	<b>172,053</b>
RESERVAS DE CAPITAL	8,108	8,108	8,108	8,108	8,108
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	147,047	146,787	160,725	160,431	160,000
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,797	8,500	4,123	1,279	-355
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJO:	-3,511	-3,702	-2,797	-2,210	-1,417
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-11,737	-13,539	-13,294	-13,051	-12,807
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	11,971	14,240	4,361	11,410	18,524
<b>INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>206,312</b>	<b>207,031</b>	<b>207,863</b>	<b>212,604</b>	<b>218,690</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,574,747</b>	<b>1,550,935</b>	<b>1,587,619</b>	<b>1,523,473</b>	<b>1,545,969</b>

C U E N T A S   D E   O R D E N	30 Sep 2020	31 Dic 2020	31 Mar 2021	30 Jun 2021	30 Sep 2021
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>					
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>	<b>-1,502</b>	<b>416</b>	<b>126</b>	<b>3,133</b>	<b>4,511</b>
BANCOS DE CLIENTES	219	77	77	135	731
DIVIDENDOS COBRADOS DE CLIENTES	0	0	0	0	0
INTERESES COBRADOS DE CLIENTES	0	0	0	0	0
LIQUIDACION DE OPERACIONES DE CLIENTES	-2,364	-1,563	-641	1,017	879
PREMIOS COBRADOS DE CLIENTES	1	1	1	1	1
PRESTAMOS DE CLIENTES	0	0	0	0	0
LIQUIDACIONES CON DIVISAS DE CLIENTES	0	0	0	0	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS CORRIENTES	643	1,901	688	1,980	2,900
<b>VALORES DE CLIENTES</b>	<b>252,436</b>	<b>258,088</b>	<b>278,246</b>	<b>292,294</b>	<b>254,928</b>
VALORES DE CLIENTES RECIBIDOS EN CUSTODIA	252,436	258,088	278,246	292,294	254,928
VALORES DE CLIENTES EN EL EXTRANJERO	0	0	0	0	0
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>	<b>9,609</b>	<b>11,809</b>	<b>13,389</b>	<b>12,939</b>	<b>21,279</b>
OPERACIONES DE REPORTO DE CLIENTES	5,817	7,348	7,609	5,954	13,319
OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES DE CLIENTES	477	934	1,226	2,082	1,764
COLATERALES RECIBIDOS EN GARANTIA POR CUENTA DE CLIENTES	3,058	2,976	3,837	3,742	5,193
COLATERALES ENTREGADOS EN GARANTIA POR CUENTA DE CLIENTES	256	551	716	1,161	1,003
<b>OPERACIONES DE COMPRA DE DERIVADOS</b>	<b>2,755</b>	<b>2,829</b>	<b>1,152</b>	<b>1,838</b>	<b>1,123</b>
DE FUTUROS Y CONTRATOS ADELANTADOS EN CLIENTES (MONTO NOCIONAL)	0	0	0	0	0
DE OPCIONES	2,755	2,829	1,152	1,838	1,123
DE SWAPS	0	0	0	0	0
DE PAQUETE DE FUTUROS DERIVADOS DE CLIENTES	0	0	0	0	0
<b>OPERACIONES DE VENTA DE DERIVADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
DE FUTUROS Y CONTRATOS ADELANTADOS EN CLIENTES (MONTO NOCIONAL)	0	0	0	0	0
DE OPCIONES	0	0	0	0	0
DE SWAPS	0	0	0	0	0
DE PAQUETE DE FUTUROS DERIVADOS DE CLIENTES	0	0	0	0	0
<b>FIDEICOMISOS ADMINISTRADOS</b>	<b>832</b>	<b>838</b>	<b>844</b>	<b>851</b>	<b>858</b>
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	238,707	337,767	384,988	403,380	395,623
<b>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>502,837</b>	<b>611,746</b>	<b>678,745</b>	<b>714,435</b>	<b>678,323</b>
<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>					
<b>CUENTAS DE REGISTRO PROPIA</b>	<b>12,512,567</b>	<b>13,117,177</b>	<b>13,281,160</b>	<b>13,788,513</b>	<b>13,210,522</b>
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	11,152	85	95	8,067	20,671
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,362,927	1,486,976	1,605,929	2,094,769	1,635,200
FIDEICOMISOS	1,003,678	1,104,428	1,193,482	1,658,697	1,185,976
MANDATO	359,249	382,547	412,447	436,073	449,224
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	10,352,308	10,848,199	10,883,223	10,897,928	10,703,891
COMPROMISOS CREDITICIOS	786,180	781,918	791,915	787,749	850,760
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	0	0	0	0	0
<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	<b>15,253</b>	<b>28,248</b>	<b>27,492</b>	<b>38,127</b>	<b>14,508</b>
EFFECTIVO ADMINISTRADO EN FIDEICOMISO	0	0	0	0	0
DEUDA GUBERNAMENTAL	15,253	28,248	27,492	38,127	14,498
DEUDA BANCARIA	0	0	0	0	0
OTROS TITULOS DE DEUDA	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO	0	0	0	0	11
OTROS VALORES	0	0	0	0	0
<b>COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD</b>	<b>18,828</b>	<b>19,459</b>	<b>34,007</b>	<b>19,002</b>	<b>21,766</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	18,828	19,459	34,007	19,002	21,756
DEUDA BANCARIA	0	0	0	0	0
OTROS TITULOS DE DEUDA	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO	0	0	0	0	11
OTROS VALORES	0	0	0	0	0
DEPOSITOS DE BIENES	0	0	0	0	0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA	893	974	1,120	1,037	981
GARANTIA DE RECUPERACION POR FIANZAS EXPEDIDAS	0	0	0	0	0
RECLAMACIONES PAGADAS	0	0	0	0	0
RECLAMACIONES CANCELADAS	0	0	0	0	0
RECLAMACIONES RECUPERADAS	0	0	0	0	0
RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR (NETO)	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	815,876	853,281	843,244	807,140	789,341
<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<b>13,363,417</b>	<b>14,019,139</b>	<b>14,187,024</b>	<b>14,653,819</b>	<b>14,037,119</b>

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX, S.A. DE C.V.  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO  
DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...  
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	2T 2020	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
INGRESOS POR INTERESES	25,120	27,672	24,069	26,495	22,306	25,456
INGRESOS POR PRIMAS (NETO)	5,606	7,486	5,979	5,467	6,481	5,838
GASTOS POR INTERESES	(7,217)	(5,710)	(4,726)	(4,799)	(4,699)	(5,067)
INCREMENTO NETO DE RESERVAS TECNICAS	(5,078)	(2,555)	(824)	(1,770)	(1,669)	(1,827)
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES (NETO)	(4,698)	(6,333)	(6,328)	(5,605)	(6,738)	(5,502)
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>13,733</b>	<b>20,560</b>	<b>18,170</b>	<b>19,788</b>	<b>15,681</b>	<b>18,898</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(8,265)	(5,916)	(8,294)	(6,004)	324	102
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>5,468</b>	<b>14,644</b>	<b>9,876</b>	<b>13,784</b>	<b>16,005</b>	<b>19,000</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	8,591	9,113	9,985	9,082	9,077	9,097
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(603)	(535)	(828)	(653)	(703)	(643)
RESULTADO POR INTERMEDIACION	7,478	1,566	4,621	1,390	3,887	346
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	3,204	(193)	(1,442)	1,335	(538)	919
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	(17,781)	(18,707)	(20,005)	(18,863)	(18,077)	(19,054)
	<b>889</b>	<b>(8,756)</b>	<b>(7,669)</b>	<b>(7,709)</b>	<b>(6,354)</b>	<b>(9,335)</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION</b>	<b>6,357</b>	<b>5,888</b>	<b>2,207</b>	<b>6,075</b>	<b>9,651</b>	<b>9,665</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	558	196	319	-3	167	33
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>6,915</b>	<b>6,084</b>	<b>2,526</b>	<b>6,072</b>	<b>9,818</b>	<b>9,698</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(3,694)	(1,729)	(1,592)	(3,387)	(1,910)	(2,007)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	1,497	155	1,335	1,676	(859)	(577)
	<b>(2,197)</b>	<b>(1,574)</b>	<b>(257)</b>	<b>(1,711)</b>	<b>(2,769)</b>	<b>(2,584)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>4,718</b>	<b>4,510</b>	<b>2,269</b>	<b>4,361</b>	<b>7,049</b>	<b>7,114</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4,718</b>	<b>4,510</b>	<b>2,269</b>	<b>4,361</b>	<b>7,049</b>	<b>7,114</b>
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA</b>	<b>4,718</b>	<b>4,510</b>	<b>2,269</b>	<b>4,361</b>	<b>7,049</b>	<b>7,114</b>

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.



I) **CAMBIOS SIGNIFICATIVOS EN LA INFORMACION FINANCIERA**  
( Cifras en Millones de Pesos )

**TERCER TRIMESTRE DE 2021**

---

\* **Estimaciones Preventivas**

Durante el tercer trimestre de 2021 se liberaron reservas de crédito adicionales por aproximadamente \$1,028 millones y \$2,311 millones en Banamex y Tarjetas Banamex, respectivamente.

\* **Cambios relacionados con reforma laboral en materia de subcontratación**

Se han transferido aproximadamente 7,002 empleados (\$12.9 pasivos laborales) entre las entidades legales del Grupo, donde destaca la transferencia de aproximadamente 6,371 empleados (\$5.8 pasivos labores) que se han trasladado de las entidades de servicio a las entidades receptoras como lo son: Banco Nacional de México, S. A. (Banamex), Tarjetas Banamex, S. A. de C. V. Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada (Tarjetas Banamex) y Citibanamex Afore, S. A. de C. V. (Afore Banamex). Las diferentes Entidades Legales continúan analizando los efectos derivados de la citada reforma laboral.

**GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.**  
**II) EMISION O AMORTIZACION DE DEUDA A LARGO PLAZO**



Al tercer trimestre de 2021 Banco Nacional de Mexico cuenta con 1 emisión de Deuda a Largo Plazo. Dicha emisión se encuentran colocada en el Extranjero y denominada en dólares de los Estados Unidos de América. En todos estos instrumentos de deuda, Banamex cuenta con una opción de prepago anticipado. Estos instrumentos pagan intereses a diferentes plazos y tasas.

<b>CLIENTE</b>	<b>MILLONES DE DOLARES</b>	<b>FECHA DE VENCIMIENTO</b>
<b>EMISIONES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021:</b>		
FONDO ESP. FINANC. AGR MORE	8.4	31-ago-24
<b>AMORTIZACIONES DURANTE EL TRIMESTRE:</b>		
FONDO ESP. FINANC. AGR MORE	0.9	30-sep-21

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.  
 III) TENENCIA ACCIONARIA DE LA SOCIEDAD EN CADA SUBSIDIARIA  
 AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE 2021



<u>SUBSIDIARIA</u>	<u>No. de acciones Grupo Financiero</u>	<u>No. de acciones otros accionistas</u>	<u>Total de acciones en circulación</u>	<u>% Participación</u>
BANCO NACIONAL DE MEXICO	2,317,998,765	2,069	2,318,000,834	99.999911%
CASA DE BOLSA CITIBANAMEX	236,201	1	236,202	99.999577%
SEGUROS BANAMEX	39,999,999	1	40,000,000	99.999998%
PENSIONES BANAMEX	39,999,999	1	40,000,000	99.999998%
ARRENDADORA BANAMEX	6,479,841	1	6,479,842	99.999985%
AFORE BANAMEX	296,216	1	296,217	99.999662%

**GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.**



**IV) INCREMENTOS O REDUCCIONES DE CAPITAL Y PAGO DE DIVIDENDOS**

---

\* Durante el tercer trimestre de 2021, Grupo Financiero Citibanamex S.A. de C.V. no decretó ni pagó dividendos.

**V) EVENTOS SUBSECUENTES QUE NO HAYAN SIDO REFLEJADOS EN  
LA EMISION DE LA INFORMACION FINANCIERA A FECHAS INTERMEDIAS**

---

\* No hay eventos subsecuentes que modifiquen la emisión de la información financiera.

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX, S.A. DE C.V.  
VI) CARTERA DE CREDITO  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



TOTAL	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>					
CREDITOS COMERCIALES	384,967	307,456	307,312	304,018	298,533
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	301,776	246,819	228,936	223,310	211,438
ENTIDADES FINANCIERAS	40,135	25,400	28,033	34,002	43,724
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	43,056	35,237	50,343	46,706	43,371
CREDITOS AL CONSUMO	166,617	160,690	149,186	149,699	149,858
CREDITOS A LA VIVIENDA	79,130	76,102	74,547	71,954	70,746
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>630,714</b>	<b>544,248</b>	<b>531,045</b>	<b>525,671</b>	<b>519,137</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>					
CREDITOS COMERCIALES	3,554	4,594	5,222	4,766	4,351
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,554	4,594	5,222	4,766	4,351
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS AL CONSUMO	5,948	8,924	8,534	6,522	4,579
CREDITOS A LA VIVIENDA	2,837	2,755	2,957	2,787	2,698
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>12,339</b>	<b>16,273</b>	<b>16,713</b>	<b>14,075</b>	<b>11,628</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>643,053</b>	<b>560,521</b>	<b>547,758</b>	<b>539,746</b>	<b>530,765</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	35,728	39,275	38,680	32,941	28,024
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>607,325</b>	<b>521,246</b>	<b>509,078</b>	<b>506,805</b>	<b>502,741</b>
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>607,325</b>	<b>521,246</b>	<b>509,078</b>	<b>506,805</b>	<b>502,741</b>
<b>MONEDA NACIONAL Y UDIS VALORIZADAS</b>					
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>					
CREDITOS COMERCIALES	257,876	216,275	211,341	203,694	202,341
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	197,426	168,152	153,333	147,717	138,575
ENTIDADES FINANCIERAS	34,492	22,108	24,742	24,834	34,061
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	25,958	26,015	33,266	31,142	29,706
CREDITOS AL CONSUMO	166,617	160,690	149,185	149,696	149,858
CREDITOS A LA VIVIENDA	79,130	76,102	74,547	71,953	70,746
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>503,623</b>	<b>453,067</b>	<b>435,073</b>	<b>425,343</b>	<b>422,945</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>					
CREDITOS COMERCIALES	3,367	4,310	4,986	4,572	4,150
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,367	4,310	4,986	4,572	4,150
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS AL CONSUMO	5,948	8,925	8,535	6,522	4,579
CREDITOS A LA VIVIENDA	2,837	2,755	2,958	2,788	2,698
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>12,152</b>	<b>15,990</b>	<b>16,479</b>	<b>13,881</b>	<b>11,427</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>515,775</b>	<b>469,057</b>	<b>451,552</b>	<b>439,224</b>	<b>434,373</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	32,007	36,555	35,549	29,272	24,715
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>483,768</b>	<b>432,501</b>	<b>416,003</b>	<b>409,952</b>	<b>409,658</b>
DERECHOS DE COBRO	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>483,768</b>	<b>432,501</b>	<b>416,003</b>	<b>409,952</b>	<b>409,658</b>
<b>MONEDA EXTRANJERA VALORIZADA</b>					
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>					
CREDITOS COMERCIALES	127,091	91,180	95,970	100,326	96,191
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	104,350	78,666	75,603	75,594	72,863
ENTIDADES FINANCIERAS	5,643	3,292	3,291	9,168	9,663
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	17,098	9,221	17,076	15,564	13,664
CREDITOS AL CONSUMO	0	0	0	-0	0
CREDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>127,091</b>	<b>91,180</b>	<b>95,970</b>	<b>100,326</b>	<b>96,191</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>					
CREDITOS COMERCIALES	187	284	236	195	201
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	187	284	236	195	201
ENTIDADES FINANCIERAS	-0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS AL CONSUMO	0	0	0	0	0
CREDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>187</b>	<b>284</b>	<b>236</b>	<b>195</b>	<b>201</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>127,277</b>	<b>91,464</b>	<b>96,206</b>	<b>100,521</b>	<b>96,392</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	3,720	2,719	3,131	3,668	3,309
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>123,557</b>	<b>88,745</b>	<b>93,075</b>	<b>96,853</b>	<b>93,082</b>

VII) GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX, S.A. DE C.V.  
TASAS DE INTERES PROMEDIO DE LA CAPTACION TRADICIONAL Y  
DE LOS PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS  
(TASAS ANUALIZADAS EXPRESADAS EN PORCENTAJE )



MONEDA NACIONAL	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	<b>2.81</b>	<b>2.78</b>	<b>2.73</b>	<b>2.82</b>	<b>2.64</b>
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2.33	2.38	2.19	2.10	1.95
DEPOSITOS A PLAZO	3.57	3.41	3.73	4.37	4.14
BONOS BANCARIOS	2.10	0.91	0.88	1.08	1.34
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>0.86</b>	<b>0.96</b>	<b>0.83</b>	<b>0.77</b>	<b>0.85</b>
CALL MONEY	4.65	4.22	4.05	3.98	4.42
PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO	11.36	71.10	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE BANCOS COMERCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS DE LA BANCA DE DESARROLLO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS DE FIDEICOMISOS PUBLICOS	7.20	9.22	7.95	7.93	6.85
FINANCIAMIENTOS DE OTROS ORGANISMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>CAPTACION TOTAL MONEDA NACIONAL</b>	<b>2.54</b>	<b>2.52</b>	<b>2.45</b>	<b>2.54</b>	<b>2.39</b>
<b>MONEDA EXTRANJERA</b>	<b>3T 2020</b>	<b>4T 2020</b>	<b>1T 2021</b>	<b>2T 2021</b>	<b>3T 2021</b>
<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS A PLAZO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BONOS BANCARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
CALL MONEY	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO	0.00	0.00	0.00	0.00	155.07
PRESTAMOS DE BANCOS COMERCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS DE LA BANCA DE DESARROLLO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS DE LOS FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS DE OTROS ORGANISMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>CAPTACION TOTAL MONEDA EXTRANJERA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

VIII) **GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.**  
**MOVIMIENTOS EN LA CARTERA VENCIDA DURANTE EL TRIMESTRE**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**



	<u>3T 2021</u>
<b>SALDO INICIAL DE CARTERA VENCIDA</b>	<b>14,075</b>
CREDITOS COMERCIALES	4,766
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	4,766
ENTIDADES FINANCIERAS	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0
CREDITOS AL CONSUMO	6,522
CREDITOS A LA VIVIENDA	2,787
OTROS ADEUDOS VENCIDOS	0
<b>ENTRADAS A CARTERA VENCIDA</b>	<b>5,190</b>
TRASPASO DE CARTERA VIGENTE	5,190
COMPRAS DE CARTERA	0
CAPITALIZACION DE INTERESES	0
<b>SALIDAS DE CARTERA VENCIDA</b>	<b>(7,644)</b>
REESTRUCTURAS Y RENOVACIONES	0
CREDITOS LIQUIDADOS	(6,958)
COBRANZA EN EFECTIVO	(1,519)
COBRANZA EN ESPECIE (ADJUDICACIONES)	0
CAPITALIZACION DE ADEUDOS A FAVOR DEL BANCO	0
APLICACIONES DE CARTERA (CASTIGOS Y QUEBRANTOS)	(5,439)
VENTAS DE CARTERA (CESIONES DE CARTERA HIPOTECARIA)	0
TRASPASO DE CARTERA VENCIDA	(686)
OTROS	0
<b>AJUSTE CAMBIARIO</b>	<b>7</b>
<b>SALDO FINAL DE CARTERA VENCIDA</b>	<b>11,628</b>
CREDITOS COMERCIALES	4,351
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	4,351
ENTIDADES FINANCIERAS	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0
CREDITOS AL CONSUMO	4,579
CREDITOS A LA VIVIENDA	2,698
OTROS ADEUDOS VENCIDOS	0

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX, S.A. DE C.V.  
 IX) INVERSIONES EN VALORES Y POSICIONES POR OPERACIONES DE REPORTO  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>637,519</b>	<b>666,308</b>	<b>722,821</b>	<b>684,361</b>	<b>737,413</b>
<b>TITULOS PARA NEGOCIAR</b>	<b>272,534</b>	<b>286,580</b>	<b>326,599</b>	<b>262,016</b>	<b>265,474</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	167,950	183,062	219,862	153,291	152,928
DEUDA BANCARIA	3,395	3,202	2,628	2,193	2,322
OTROS TITULOS DE DEUDA	1,405	1,252	1,079	1,031	931
ACCIONES	99,784	99,065	103,029	105,501	109,293
<b>TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>299,416</b>	<b>315,393</b>	<b>331,827</b>	<b>361,300</b>	<b>410,631</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	299,347	315,322	331,761	361,231	359,523
DEUDA BANCARIA	68	71	66	69	68
OTROS TITULOS DE DEUDA	0	0	0	0	51,040
ACCIONES	0	0	0	0	0
<b>TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO</b>	<b>65,569</b>	<b>64,335</b>	<b>64,395</b>	<b>61,045</b>	<b>61,308</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	65,417	64,184	64,246	60,893	61,158
DEUDA BANCARIA	88	90	91	93	93
OTROS TITULOS DE DEUDA	63	60	59	59	57
<b>LA CARTERA DE VALORES INCLUYE:</b>					
TITULOS RESTRIGIDOS O DADOS EN GARANTIA EN OPERACIONES DE REPORTO	63,851	68,184	87,578	86,497	98,032
TITULOS RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA EN OPERACIONES DE PRESTAMO DE VALORES	13,394	12,374	27,292	13,352	8,705

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.  
X) CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS  
VALOR NOCIONAL  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
FORWARDS DE TASAS	0	0	0	0	0
FORWARDS DE VALORES	55,922	80,903	80,530	87,140	112,655
FORWARDS DE DIVISAS	288,439	207,651	261,623	170,478	122,648
<b>FORWARDS</b>	<b>344,360</b>	<b>288,554</b>	<b>342,153</b>	<b>257,619</b>	<b>235,304</b>
SWAPS DE TASAS	1,460,909	1,354,859	1,400,171	1,589,298	1,638,738
SWAPS DE DIVISAS	409,718	353,931	359,788	357,691	487,944
SWAPS COMMODITIES	0	0	0	0	16,139
<b>SWAPS</b>	<b>1,870,627</b>	<b>1,708,790</b>	<b>1,759,959</b>	<b>1,946,989</b>	<b>2,142,821</b>
OPCIONES DE TASAS	101,112	86,122	76,108	80,778	87,072
OPCIONES DE DIVISAS	372,570	365,201	515,585	429,202	413,488
OPCIONES DE COMMODITIES	1,100	18,828	15,996	19,806	14,009
<b>OPCIONES</b>	<b>474,783</b>	<b>470,150</b>	<b>607,690</b>	<b>529,786</b>	<b>514,569</b>
FUTUROS DE TASAS	60	0	0	0	0
FUTUROS DE DIVISAS	0	2,622	4,138	3,974	4,631
<b>FUTUROS</b>	<b>60</b>	<b>2,622</b>	<b>4,138</b>	<b>3,974</b>	<b>4,631</b>
<b>TOTALES</b>	<b>2,689,830</b>	<b>2,470,115</b>	<b>2,713,940</b>	<b>2,738,368</b>	<b>2,897,325</b>

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX, S.A. DE C.V.  
 XI) RESULTADOS POR VALUACION Y POR COMPRAVENTA DE INSTRUMENTOS  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
<b>RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE</b>	<b>(1,152)</b>	<b>4,320</b>	<b>(3,482)</b>	<b>2,174</b>	<b>(31)</b>
TITULOS PARA NEGOCIAR	(2,047)	754	(1,582)	1,019	319
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	635	3,388	(2,343)	1,437	(391)
DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA	194	222	123	16	(2)
COLATERALES VENDIDOS	66	(44)	320	(298)	44
<b>PERDIDA POR DETERIORO O EFECTO POR REVERSION DEL DETERIORO DE TITULOS Y DERIVADOS</b>	<b>(440)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	(440)	0	0	0	0
<b>RESULTADO POR VALUACIÓN DE DIVISAS</b>	<b>(6)</b>	<b>20</b>	<b>35</b>	<b>(1)</b>	<b>(16)</b>
<b>RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES Y DERIVADOS</b>	<b>5,067</b>	<b>1,373</b>	<b>4,812</b>	<b>1,335</b>	<b>(118)</b>
TITULOS PARA NEGOCIAR	3,165	1,055	2,329	391	1,017
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	(7)	31	20	138	11
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	2,169	567	2,701	923	(931)
DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA	(260)	(280)	(237)	(116)	(216)
<b>RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS</b>	<b>(1,903)</b>	<b>(1,092)</b>	<b>26</b>	<b>378</b>	<b>512</b>
<b>RESULTADO POR COMPRAVENTA DE METALES PRECIOS AMONEDADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO POR INTERMEDIACION</b>	<b>1,566</b>	<b>4,621</b>	<b>1,390</b>	<b>3,886</b>	<b>346</b>

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.  
 XII) OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
RECUPERACIONES DE IMPUESTOS, DERECHOS DE COBRO, GASTOS.	274	318	438	356	436
UTILIDAD POR VENTA DE ADJUDICADOS	10	5	7	11	4
UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	2	308	-	37
CANCELACION DE OTRAS CUENTAS DE PASIVO	325	291	912	52	217
INTERESES A FAVOR DE PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMP.	108	109	109	112	113
OTRAS PARTIDAS DE LOS INGRESOS DE LA OPERACIÓN	898	196	900	849	772
<b>OTROS INGRESOS DE LA OPERACIÓN</b>	<b>1,616</b>	<b>920</b>	<b>2,674</b>	<b>1,379</b>	<b>1,578</b>
AFECTACIONES ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	320	(283)	263	380	113
QUEBRANTOS	666	875	749	667	611
DONATIVOS	63	101	30	137	24
PERDIDA POR DETERIORO O REVERSION DEL DETERIORO	299	238	13	0	20
RESULTADO POR VALORIZACIÓN DE PARTIDAS FUERA DE MARGEN FINANCIERO	533	576	26	306	(278)
OTRAS PARTIDAS DE LOS EGRESOS DE LA OPERACIÓN	(72)	855	257	427	169
<b>OTROS EGRESOS DE LA OPERACIÓN</b>	<b>1,808</b>	<b>2,362</b>	<b>1,338</b>	<b>1,917</b>	<b>659</b>
<b>OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION (NETO)</b>	<b>(192)</b>	<b>(1,442)</b>	<b>1,335</b>	<b>(538)</b>	<b>919</b>

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.  
 XIII) IMPUESTOS DIFERIDOS  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIEGOS CREDITICIOS	18,885	20,399	21,356	20,353	19,544
PERDIDAS FISCALES	189	177	177	190	165
RESERVAS DIVERSAS	1,826	1,816	2,158	2,240	2,176
PLAN DE PENSIONES	6,080	7,311	7,515	7,440	7,512
VALUACION DE INVERSIONES EN VALORES	315	(895)	2,528	3,050	3,715
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,472	1,755	1,765	1,841	2,027
PTU DIFERIDA	5,357	5,577	6,646	6,729	6,871
OTROS	(165)	(107)	(1,742)	(1,212)	(1,508)
<b>TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	<b>33,960</b>	<b>36,033</b>	<b>40,403</b>	<b>40,631</b>	<b>40,502</b>

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.  
 XIV) INDICE DE CAPITALIZACION  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



<b>BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.</b>	<b>3T 2021</b>	
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	526,481	
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE MERCADO	126,714	
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO OPERACIONAL	93,195	
<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL</b>	<b>59,711</b>	
RIESGO DE CREDITO	42,118	
RIESGO DE MERCADO	10,137	
RIESGO OPERACIONAL	7,456	
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>129,966</b>	
<b>INDICES DE CAPITALIZACION</b>		
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</b>		<u>%</u>
CAPITAL NETO	<u>129,966</u>	17.41
TOTAL ACTIVOS EN RIESGO	746,390	
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>		
CAPITAL NETO	<u>129,966</u>	24.69
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	526,481	
<b>ACCIONES Y VALORES DE MEXICO, S.A. DE C.V.</b>		
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	1,540	
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE MERCADO	1,404	
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO OPERACIONAL	398	
<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL</b>	<b>267</b>	
RIESGO DE CREDITO	123	
RIESGO DE MERCADO	112	
RIESGO OPERACIONAL	32	
<b>CAPITAL GLOBAL</b>	<b>3,752</b>	
<b>INDICES DE CAPITALIZACION</b>		
<b>CAPITAL GLOBAL / REQUERIMIENTOS DE CAPITAL</b>		<u>%</u>
CAPITAL GLOBAL	<u>3,752</u>	112.27
REQUERIMIENTOS DE CAPITAL	3,342	
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>		
CAPITAL GLOBAL	<u>3,752</u>	243.69
TOTAL ACTIVOS EN RIESGO	1,540	

XV) GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.  
CAPITAL NETO Y CAPITAL GLOBAL  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.** **3T 2021**

---

<b>CAPITAL NETO</b>	<b>129,966</b>
CAPITAL BASICO	128,569
CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,396

**ACCIONES Y VALORES DE MEXICO, S.A. DE C.V.**

---

<b>CAPITAL GLOBAL</b>	<b>3,752</b>
CAPITAL BASICO	3,752
CAPITAL COMPLEMENTARIO	-

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.  
XVI) VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VaR)



---

\* La entidad preponderante del Grupo Financiero presentó un Valor en riesgo de 93 millones de pesos, el cual representa el 0.07% del valor del capital neto de dicha entidad, dicho VaR es 1 día y el nivel de confianza es del 99%

#### Mejoras a las NIF 2015

En diciembre de 2014 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2015", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La principal mejora que genera cambios contables es la siguiente:

**Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos"**- Establece que los anticipos en moneda extranjera deben reconocerse al tipo de cambio de la fecha de la transacción; es decir, al tipo de cambio histórico. Dichos montos no deben modificarse por posteriores fluctuaciones cambiarias entre la moneda funcional y la moneda extranjera en la que están denominados los precios de los bienes y servicios relacionados con tales cobros anticipados. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inician a partir del 1º de enero de 2015 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva

La Administración estima que los criterios de contabilidad, las nuevas NIF y las mejoras a las NIF no generarán efectos importantes. En el caso de la NIF D-3, la misma requiere el registro en "Otros Resultados Integrales" de los importes correspondientes a los servicios pasados relacionados con activos de transición, modificaciones al plan y pérdidas actuariales acumuladas por beneficios de pensiones, prima de antigüedad y otros beneficios posteriores al retro. La administración del Grupo, se encuentra en un proceso de análisis de los registros requeridos y definiendo un plan de acción respecto a la adopción de esta NIF.

#### Modificaciones a las políticas, prácticas y criterios contables para 2016

##### I. Cambios en criterios de contabilidad

El 16 de diciembre de 2015, la CNBV dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito que ajustaron la metodología general para la calificación de la cartera de consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, con el fin de calcular con mayor precisión las reservas que las instituciones de crédito deben constituir, tomando en cuenta: a) los posibles riesgos relacionados con el comportamiento de pago y b) el nivel de endeudamiento de sus acreditados, acordes al modelo de pérdida esperada. De la misma forma, la Comisión Bancaria estableció la entrada en vigor de esta metodología a partir del 1ro. de abril de 2016 debiendo constituir, a más tardar el 1ro. de octubre del mismo año, el 100 por ciento de dichas reservas. El Banco optó por constituir el 100 por ciento de esta reserva con cifras al 30 de abril de 2016.

En atención a lo previsto en dicha resolución, el Banco reconoció el efecto financiero acumulado inicial por el cambio de la metodología con un cargo en el "Capital Contable" por \$2,131 millones (\$1,474 millones neto de impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) diferidos). El importe de la estimación de reservas crediticias para créditos de consumo revolvente en el balance general al 30 de abril de 2016, usando la nueva metodología ascendió a \$18,140 millones. El importe de la estimación de reservas crediticias usando la metodología anterior, es de \$16,009 millones.

Con fecha 31 de diciembre de 2015, la CNBV dio a conocer, a través del DOF, la metodología específica para la calificación y cálculo de las estimaciones preventivas correspondientes a la cartera hipotecaria originada y administrada por el INFONAVIT cuyos derechos de cobro les hayan sido cedidos parcialmente, así como para la cartera destinada a la remodelación o mejoramiento de vivienda originada por las propias instituciones y que cuenten con una garantía otorgada por alguna institución de banca de desarrollo o por un fideicomiso público constituido por el Gobierno Federal para el fomento económico, toda vez que son créditos con características especiales que permiten su distinción del resto de los créditos hipotecarios para el referido tratamiento de calificación y cálculo. Dicha resolución entró en vigor el 1 de enero de 2016.

El efecto financiero acumulado inicial se reconoció en el capital contable dentro del rubro de resultado de ejercicios anteriores por un monto de \$261 (\$157 neto de ISR y PTU diferidos).

Con fecha 9 de noviembre de 2015, la CNBV dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación, la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito específicamente por lo que se refiere a los cambios a los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito (Anexo 33). Dichas disposiciones entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2016. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

##### A-2 "Aplicación de normas particulares"

Respecto a la clasificación de sobregiros en cuentas de cheques de clientes que no cuenten con una línea de crédito se considerarán como adeudados vencidos. En adición se requiere la constitución simultánea de una estimación por irrecuperabilidad por el importe total de dicho sobregiro.

##### B-1 "Disponibilidades"

Los conceptos del rubro de disponibilidades restringidas o partidas con saldo negativo se presentarán en el rubro de "Otras cuentas por pagar".

##### B-6 "Cartera de Crédito"

Incluye nuevas definiciones de conceptos, así como las normas de reconocimiento de créditos adquiridos al Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) y al Instituto del Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (FOVISSSTE). Así mismo se detallan normas de reconocimiento y valuación para las reestructuras.

##### C-3 "Partes relacionadas"

Se adicionan y se modifican diversas definiciones que convergen con lo establecido en las NIF emitidas por el CINIF.

#### II. Cambios en Normas de Información Financiera

La nueva NIF D-3 "Beneficios a los Empleados" entró en vigor el 1o. de enero de 2016 y dejó sin efecto las disposiciones de la antigua NIF D-3 que tuvo aplicación hasta el 31 de diciembre de 2015. Derivado de lo anterior, los cambios por reformulación a presentar en los estados financieros de Banco Nacional de México, S.A. (Banamex) relativos a las Partidas Pendientes de Amortizar (PPA) hubieran tenido un efecto neto estimado en el Capital Ganado de la Institución por \$16,516 (Cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$16,755 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$2,239) de no haberse aplicado la opción contenida en el oficio emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) el 31 de diciembre de 2015. Conforme a dicho oficio, Banamex informó a la CNBV que ha optado por la aplicación progresiva del reconocimiento de las PPA en los siguientes cinco años a razón de un 20% por año, siendo el primer registro estimado por un cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$3,751 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$448 al año terminado el 31 de diciembre de 2016. Asimismo, de acuerdo con lo previsto en el oficio publicado por la CNBV el 19 de febrero de 2016, Banamex se abstendrá de efectuar los ajustes comparativos derivados de la aplicación progresiva de las PPA por considerarse impráctico el reconocimiento retrospectivo de tales ajustes, ya que dicha aplicación progresiva origina distorsión en la comparabilidad de las cifras de los estados financieros y podrá definir la periodicidad con la que reconocerá y distribuirá los efectos de las PPA, siempre que al cierre de cada ejercicio se hayan reconocido el 20% de las mismas.

Al 31 de diciembre del 2016, el registro en los resultados de las PPA tomando como base la Vida Laboral Remanente Promedio (VLRP) de los empleados fue de \$1,263.

#### III. Mejoras a las NIF 2016

En diciembre de 2015 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2015", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La principal mejora que NIF B-7 "Adquisiciones de negocios"- Clarifica que no son parte del alcance de esta NIF las adquisiciones de entidades bajo control común, independientemente de cómo se haya determinado el monto de la contraprestación. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inician a partir del 1º de enero de 2016 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

**NIF C-7 "Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes"**- Establece que las inversiones o aportaciones en especie deben reconocerse con base en su valor razonable. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inician a partir del 1º de enero de 2016 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva

La Administración estima que los criterios de contabilidad y las mejoras a las NIF no generarán efectos importantes en los Estados Financieros del Banco, excepto en el caso del criterio contable indicado para el registro del efecto en las reservas por el establecimiento de la metodología específica para la calificación y cálculo de las estimaciones preventivas correspondientes a la cartera hipotecaria mencionado anteriormente.

#### Modificaciones a las políticas, prácticas y criterios contables para 2017

##### I. Cambios en Criterios de Contabilidad

##### a) Metodología de Estimación de Reservas Preventivas y Calificación de Cartera de Crédito en Carteras de Consumo No Revolvente e Hipotecario de Vivienda

El 6 de enero de 2017, la CNBV dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito que ajustaron la metodología de estimación de reservas preventivas y calificación de las carteras crediticias de consumo no revolvente e hipotecaria, con el fin de calcular con mayor precisión las reservas que las instituciones de crédito deberán constituir, tomando en cuenta información de riesgo a nivel cliente como lo son: a) nivel de endeudamiento, b) comportamiento de pago del sistema y c) perfil de riesgo específico, ya que en la metodología vigente de estimación y calificación únicamente incorporan información de riesgo a nivel crédito. De la misma forma, la CNBV estableció la entrada en vigor de estas metodologías a partir del 1ro. de junio de 2017, por lo que el Banco constituyó el 100 por ciento de estas reservas en el segundo trimestre de 2017.

En atención a lo previsto en dicha resolución, el Banco reconoció el efecto financiero acumulado inicial por el ajuste en metodología de la cartera hipotecaria con un cargo en el "Capital Contable" por \$136 millones (\$16 millones por liberación y \$152 millones por constitución de reservas de la cartera hipotecaria e INFONAVIT respectivamente) (\$81 millones neto de impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) diferidos). El importe de la estimación de reserva crediticia para créditos hipotecarios en balance general en el segundo trimestre de 2017, usando la nueva metodología ascendió a \$1,807 millones. El importe de la estimación de reserva crediticia usando la metodología anterior fue de \$1,671 millones.

En atención a lo previsto en dicha resolución, el Banco reconoció en los "Resultados del Ejercicio" dentro del rubro "Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios" un efecto financiero acumulado inicial por \$35 millones, lo que representó una liberación de reserva constituida en exceso correspondiente al cambio en metodología de la cartera de consumo no revolvente. El importe de la estimación de reserva crediticia para créditos al consumo no revolvente en balance general en el segundo trimestre de 2017, usando la nueva metodología ascendió a \$6,336 millones. El importe de la estimación de reserva crediticia usando la metodología anterior, fue de \$6,371 millones.

##### b) Títulos Conservados a Vencimiento

Son aquellos títulos de deuda con pagos fijos o determinables y plazo conocido, adquiridos con la intención y capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento.

No se podrá clasificar un título como conservado a vencimiento, si durante el ejercicio en curso o durante los dos ejercicios anteriores, la entidad vendió títulos clasificados en la categoría de conservados a vencimiento, o bien reclasificó títulos desde la categoría de conservados a vencimiento hacia la de disponibles para la venta, salvo que el monto vendido o reclasificado durante los últimos 12 meses no represente más del 15% del importe total de los títulos conservados a vencimiento a la fecha de la operación.

Se considerará que se ha mantenido tanto la intención como la capacidad de conservar los títulos hasta su vencimiento cuando se hayan efectuado previamente ventas o reclasificaciones que se encuentren en cualquiera de las siguientes circunstancias:

- se efectúen dentro de los 90 días naturales previos a su vencimiento o, en su caso, de la fecha de la opción de recompra del título por parte del emisor.
- ocurran después de que la entidad haya devengado o, en su caso, cobrado más del 85% de su valor original en términos nominales.
- sean atribuibles a un evento aislado que está fuera del control de la entidad, que no sea recurrente y que no podría haber sido razonablemente previsto por la entidad, siempre que se refieran a alguna de las siguientes:

- El deterioro significativo en la calificación de crédito del emisor.
  - Un cambio en las leyes fiscales que afectan al tratamiento impositivo de los rendimientos del instrumento, y por ende su valor.
  - Una combinación de negocios o una reestructuración que implique la venta de un segmento de negocios incluyendo el instrumento financiero conservado a vencimiento.
  - La modificación de las regulaciones a que puede estar sujeta una entidad y que afecten la relación de activos y capital contable.
- Los títulos se reconocen inicialmente a su valor razonable y se valúan a su costo amortizado. Los intereses devengados se determinan conforme al método de interés efectivo y se reconocen en los resultados del periodo dentro del rubro de "Ingresos por intereses", y la utilidad o pérdida en cambios se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses" según corresponda.

Los costos de transacción por la adquisición de títulos clasificados como disponibles para la venta y conservados a vencimiento, se reconocen inicialmente como parte de la inversión.

##### c) Criterios contables especiales

Derivado de los desastres naturales por diversos fenómenos hidrometeorológicos y sismos ocurridos durante los meses de septiembre de 2017, la Comisión Bancaria autorizó a las instituciones de crédito y en específico a Tarjetas Banamex, S.A. de C.V. SOFOM, E.R. (Tarjetas Banamex) y Servicios Financieros Soriana, S.A.P.I de C.V. SOFOM, E.R. (Soriban) (1) mediante los oficios P-290/2017, 113-1/14122/2017 y 113-1/14123/2017 respectivamente, los criterios contables especiales temporales para la aplicación del programa de apoyo a damnificados, los cuales fueron aplicados por dichas entidades a los créditos hipotecarios, al consumo revolvente y no revolvente y comerciales contratados por sus clientes en diversas localidades de la República Mexicana que se declararon como estado de emergencia o zonas de desastre por la Secretaría de Gobernación en el DOF durante el mes de septiembre del presente año. A estos clientes se les otorgó el diferimiento en el pago de capital e intereses. Los créditos vigentes en los cuales se otorgó este apoyo no fueron considerados como reestructurados y se mantuvieron en cartera vigente, de conformidad con el criterio contable especial emitido por la Comisión Bancaria. El detalle de los conceptos y montos estimados por los cuales se realizó la afectación contable con motivo de la presente autorización, son los que se muestran a continuación:

Tipo de Cartera	Total de créditos		Capital	Intereses
	aplicados			
Cartera de consumo no revolvente	8,798	\$	10	2
Cartera de consumo revolvente	16,887		5	13
Cartera hipotecaria	1,858		9	13
Cartera comercial	10		1	-
			25	28

(1) Soriban aplicó el programa de apoyo únicamente por el mes de septiembre, ya que el 17 de octubre de 2017 las autoridades gubernamentales correspondientes emitieron la autorización de la separación de Soriban como entidad financiera de Grupo Financiero Citibanamex, S.A. de C.V. y derivado de lo anterior el 18 de octubre de 2017, el Banco realizó el endoso en propiedad de las acciones que mantenía en Soriban a favor de Tiendas Comercial Mexicana, S.A. de C.V.

El importe estimado que se hubiera registrado en el balance general y en el estado de resultados de no haberse aplicado el criterio contable mencionado en el párrafo anterior, es por \$25 y \$28, correspondientes a pago de capital e intereses.

#### II. Cambios en Normas de Información Financiera

La nueva NIF D-3 "Beneficios a los Empleados" entró en vigor el 1o. de enero de 2016 y dejó sin efecto las disposiciones de la antigua NIF D-3 que tuvo aplicación hasta el 31 de diciembre de 2015. Derivado de lo anterior, los cambios por reformulación a presentar en los estados financieros de Banco Nacional de México, S.A. (Banamex) relativos a las Partidas Pendientes de Amortizar (PPA) hubieran tenido un efecto neto estimado en el Capital Ganado de la Institución por \$16,516 (Cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$18,755 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$2,239) de no haberse aplicado la opción contenida en el oficio emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) el 31 de diciembre de 2015. Conforme a dicho oficio, Banamex informó a la CNBV que ha optado por la aplicación progresiva del reconocimiento de las PPA en los siguientes cinco años a razón de un 20% por año, siendo un cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$7,502 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$896 durante los dos primeros años de la aplicación de la opción. Asimismo, de acuerdo con lo previsto en el oficio publicado por la CNBV el 19 de febrero de 2016, Banamex se abstendrá de efectuar los ajustes comparativos derivados de la aplicación progresiva de las PPA por considerarse impráctico el reconocimiento retrospectivo de tales ajustes, ya que dicha aplicación progresiva origina distorsión en la comparabilidad de las cifras de los estados financieros y podrá definir la periodicidad con la que reconocerá y distribuirá los efectos de las PPA, siempre que al cierre de cada ejercicio se hayan reconocido el 20% de las mismas.

Al 31 de diciembre del 2017, el registro estimado en los resultados de las PPA tomando como base la Vida Laboral Remanente Promedio (VLRP) de los empleados es de \$1,009.

### III. Mejoras a las NIF 2017:

**NIF B-13 "Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros" NIF B-6 "Estado de situación financiera"** - Modifica los requerimientos de clasificación de activos, pasivos y capital contable, principalmente para establecer que es adecuado mantener la clasificación de una partida como de largo plazo a la fecha de los estados financieros, cuando se trata de un activo financiero o de un pasivo financiero que: a) haya sido contratado sobre la base de cobro o pago de largo plazo; y b) a pesar de que el deudor se encontraba en incumplimiento a la fecha de los estados financieros, durante el periodo posterior (lapso comprendido entre la fecha de los estados financieros y la fecha en que son NIF C-11 "Capital contable". Establece que los gastos de registro en una bolsa de valores de acciones que a la fecha de dicho registro ya estaban en propiedad de inversionistas y por las que la entidad emisora ya habían recibido los fondos correspondientes, deben reconocerse en su utilidad o pérdida neta en el momento de su devengación y no en el capital contable.

**NIF D-3 "Beneficios a los empleados"** - Establece que la tasa de interés a utilizar en la determinación del valor presente de los pasivos laborales a largo plazo debe ser una tasa de mercado libre de, o con muy bajo, riesgo crediticio, que represente el valor del dinero en el tiempo, tal como son, la tasa de mercado de bonos gubernamentales y la tasa de mercado de los bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo, respectivamente, y que la tasa elegida debe utilizarse en forma consistente a lo largo del tiempo. Adicionalmente, permite el reconocimiento de las remediciones en el ORI requiriendo su posterior reciclaje a la utilidad o pérdida neta o bien directamente en la utilidad o pérdida neta a la fecha en que se originan.

### Modificaciones a las políticas, prácticas y criterios contables para 2018

#### I. Cambios en Criterios de Contabilidad

##### a) Criterios contables especiales

Derivado de los desastres naturales por diversos fenómenos hidrometeorológicos y sismos ocurridos durante los meses de septiembre de 2017, la Comisión Bancaria autorizó a las instituciones de crédito y en específico a Tarjetas Banamex, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. (Tarjetas Banamex) mediante los oficios P-290/2017 y 113-1/14122/2017 respectivamente, los criterios contables especiales temporales para la aplicación del programa de apoyo a damnificados, los cuales fueron aplicados por dichas entidades a los créditos hipotecarios, al consumo revolvente y no revolvente y comerciales contratados por sus clientes en diversas localidades de la República Mexicana que se declararon como estado de emergencia o zonas de desastre por la Secretaría de Gobernación en el DOF durante el mes de septiembre del presente año. A estos clientes se les otorgó el diferimiento en el pago de capital e intereses. Los créditos vigentes en los cuales se otorgó este apoyo no fueron considerados como reestructurados y se mantuvieron en cartera vigente, de conformidad con el criterio contable especial emitido por la Comisión Bancaria. El detalle de los conceptos y montos estimados por los cuales se realizó la afectación contable de acuerdo con la autorización descrita anteriormente, son los que se muestran a continuación:

Tipo de Cartera	Total de créditos		
	aplicados	Capital	Intereses
Cartera de consumo no revolvente	0	0	0
Cartera de consumo revolvente	0	0	0
Cartera hipotecaria	0	0	0
Cartera comercial	0	0	0
		<u>0</u>	<u>0</u>

El importe estimado que se hubiera registrado en el balance general y en el estado de resultados de no haberse aplicado el criterio contable mencionado en el párrafo anterior, es por \$0 y \$0, correspondientes a pago de capital e intereses.

##### b) Castigos, eliminaciones, recuperaciones de cartera de crédito y cancelación de excentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios

Asimismo hasta el cierre de diciembre de 2017, se realizaron castigos financieros a los créditos en el momento que la administración del Banco consideraba que se habían agotado las actividades de cobranza y por ende las probabilidades de recuperación eran muy bajas, por lo que conforme a los estimados del Banco, esto se daba en el caso de créditos comerciales con garantía después de un año y sin garantía después de seis mensualidades vencidas en que no habían recibido cobros y en el caso de otros créditos al consumo a partir de seis mensualidades vencidas y para créditos hipotecarios, dependiendo de las características del producto, puede ser a partir de entre seis y veintinueve mensualidades vencidas.

Durante el primer trimestre de 2018, la administración del Banco actualizó los criterios sobre castigos financieros, quedando de la siguiente forma: en lo correspondiente a la cartera comercial esto se da a partir de dieciocho mensualidades vencidas, en el caso de otros créditos al consumo a partir de nueve mensualidades vencidas y para créditos hipotecarios dependiendo de las características del producto, puede ser a partir de entre cuarenta y ocho y sesenta mensualidades vencidas.

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito que ajustan lo previsto en los Criterios Contables B-6 "Cartera de Crédito" y D-2 "Estado de Resultados" del Anexo 33, relativo a que el excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios, se deberá cancelar del balance general contra los resultados del ejercicio afectando el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios y que cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados o eliminados conforme a las reglas que marca el criterio contable B-6, deberán reconocerse en los resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios. La Comisión Bancaria estableció la entrada en vigor de esta modificación a partir del 1ro. de enero de 2019 y adicionalmente otorgó la opción a las instituciones de crédito de aplicar dicha modificación de forma anticipada a partir del día siguiente de su publicación, debiendo dar aviso a la Comisión Bancaria de la aplicación de dicha opción. Con fecha 7 de febrero del 2018, el Banco dio aviso a la Comisión Bancaria sobre la aplicación anticipada de dicha modificación a partir del ejercicio 2018.

### II. Cambios en Normas de Información Financiera (NIF):

La nueva NIF D-3 "Beneficios a los Empleados" entró en vigor el 1o. de enero de 2016 y dejó sin efecto las disposiciones de la antigua NIF D-3 que tuvo aplicación hasta el 31 de diciembre de 2015. Derivado de lo anterior, los cambios por reformulación a presentar en los estados financieros de Banco Nacional de México, S.A. (Banamex) relativos a las Partidas Pendientes de Amortizar (PPA) hubieran tenido un efecto neto estimado en el Capital Ganado de la Institución por \$16,516 (Cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$18,755 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$2,239) de no haberse aplicado la opción contenida en el oficio emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) el 31 de diciembre de 2015. Conforme a dicho oficio, Banamex informó a la CNBV que ha optado por la aplicación progresiva del reconocimiento de las PPA en los siguientes cinco años a razón de un 20% por año, siendo un cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$11,253 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$1,343 durante los tres primeros años de la aplicación de la opción. Asimismo, de acuerdo con lo previsto en el oficio publicado por la CNBV el 19 de febrero de 2016, Banamex se abstendrá de efectuar los ajustes comparativos derivados de la aplicación progresiva de las PPA por considerarse impráctico el reconocimiento retrospectivo de tales ajustes, ya que dicha aplicación progresiva origina distorsión en la comparabilidad de las cifras de los estados financieros y podrá definir la periodicidad con la que reconocerá y distribuirá los efectos de las PPA, siempre que al cierre de cada ejercicio se hayan reconocido el 20% de las mismas.

### III. Mejoras a las NIF 2018:

**NIF B-10 "Efectos de la inflación"** - Modifica los requerimientos de revelación sobre los porcentajes de inflación del entorno económico en el que opera una entidad

Cuando el entorno económico en el que opera una entidad es inflacionario o no, la NIF requiere las siguientes revelaciones adicionales:

· Los porcentajes de inflación siguientes:

i. el acumulado por los tres ejercicios anuales anteriores y que sirvió de base para calificar el entorno económico en el que operó la entidad en el ejercicio actual, como inflacionario o no inflacionario;

ii. el acumulado de tres ejercicios, que incluya los dos anuales anteriores y el periodo al que se refieren los estados financieros; este porcentaje servirá de base para calificar el entorno económico en el que operará la entidad en el ejercicio siguiente;

iii. el del periodo al que se refieren los estados financieros

**NIF C-6 "Propiedades, planta y equipo" y NIF C8 "Activos intangibles"** - Se aclara que un método de depreciación y amortización de activos basado en el monto de ingresos asociado con el uso de esos activos no es apropiado, dado que los montos de ingresos pueden estar afectados por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo, como por ejemplo los impactos inflacionarios y precios de venta relativos al componente.

### Modificaciones a las políticas, prácticas y criterios contables para 2019

#### I. Cambios en Criterios de Contabilidad

##### Recuperaciones y cancelación de excentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera de crédito

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito que ajustan lo previsto en los Criterios Contables B-6 "Cartera de Crédito" y D-2 "Estado de Resultados" del Anexo 33, relativo a que el excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios, se deberá cancelar del balance general contra los resultados del ejercicio afectando el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios y que cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados o eliminados conforme a las reglas que marca el criterio contable B-6, deberán reconocerse en los resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios. La Comisión Bancaria estableció la entrada en vigor de esta modificación a partir del 1ro. de enero de 2019 y adicionalmente otorgó la opción a las instituciones de crédito de aplicar dicha modificación de forma anticipada a partir del día siguiente de su publicación, debiendo dar aviso a la Comisión Bancaria de la aplicación de dicha opción. Con fecha 7 de febrero del 2018, el Banco dio aviso a la Comisión Bancaria sobre la aplicación anticipada de dicha modificación a partir del ejercicio 2018.

### II. Cambios en Normas de Información Financiera (NIF):

La nueva NIF D-3 "Beneficios a los Empleados" entró en vigor el 1o. de enero de 2016 y dejó sin efecto las disposiciones de la antigua NIF D-3 que tuvo aplicación hasta el 31 de diciembre de 2015. Derivado de lo anterior, los cambios por reformulación a presentar en los estados financieros de Banco Nacional de México, S.A. (Banamex) relativos a las Partidas Pendientes de Amortizar (PPA) hubieran tenido un efecto neto estimado en el Capital Ganado de la Institución por \$16,516 (Cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$18,755 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$2,239) de no haberse aplicado la opción contenida en el oficio emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) el 31 de diciembre de 2015. Conforme a dicho oficio, Banamex informó a la CNBV que ha optado por la aplicación progresiva del reconocimiento de las PPA en los siguientes cinco años a razón de un 20% por año, siendo un cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$15,004 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$1,791 durante los cuatro primeros años de la aplicación de la opción. Asimismo, de acuerdo con lo previsto en el oficio publicado por la CNBV el 19 de febrero de 2016, Banamex se abstendrá de efectuar los ajustes comparativos derivados de la aplicación progresiva de las PPA por considerarse impráctico el reconocimiento retrospectivo de tales ajustes, ya que dicha aplicación progresiva origina distorsión en la comparabilidad de las cifras de los estados financieros y podrá definir la periodicidad con la que reconocerá y distribuirá los efectos de las PPA, siempre que al cierre de cada ejercicio se hayan reconocido el 20% de las mismas.

### Modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables para 2020

#### 2) Obligaciones subordinadas en circulación

Las obligaciones subordinadas en circulación que reúnan las características establecidas por la NIF C-12 "Instrumentos financieros con características de pasivo y de capital" se deberán reconocer como pasivo. En caso que el principal de las obligaciones subordinadas cumplan con dichas características será clasificado como pasivo dentro del balance general. En lo que se refiere a los rendimientos de las obligaciones, en caso de no cumplir las citadas características y atento a las condiciones contractuales para el pago de los mismos (v.gr. se paguen a total discreción de Citibanamex) se reconocerán en los resultados de ejercicios anteriores.

#### 3) Cartera de crédito

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos sobre el capital de Tarjetas de Crédito por decisión comercial (no riesgo de crédito) se reconocerá en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Gastos de Administración y Promoción".

#### 3.1 Créditos e intereses vencidos

Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, incluyendo los créditos a la vivienda o, en créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, se suspenderá la acumulación de los intereses devengados a los tres meses de vencido el pago de principal e intereses. A partir del cuarto mes, en tanto el crédito se mantenga en "Cartera vencida", el control de los intereses devengados se llevará en cuentas de orden.

Se suspenderá la acumulación de los intereses devengados en los créditos revolventes que presenten dos períodos mensuales de facturación vencidos. A partir del tercer mes, en tanto el crédito se mantenga en "Cartera vencida", el control de los intereses devengados se llevará en cuentas de orden.

**II. Cambios en Normas de Información Financiera (NIF):**

La nueva NIF D-3 "Beneficios a los Empleados" entró en vigor el 1o. de enero de 2016 y dejó sin efecto las disposiciones de la antigua NIF D-3 que tuvo aplicación hasta el 31 de diciembre de 2015. Derivado de lo anterior, los cambios por reformulación a presentar en los estados financieros de Banco Nacional de México, S.A. (Banamex) relativos a las Partidas Pendientes de Amortizar (PPA) hubieran tenido un efecto neto estimado en el Capital Ganado de la Institución por \$16,516 (Cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$18,755 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$2,239) de no haberse aplicado la opción contenida en el oficio emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) el 31 de diciembre de 2015. Conforme a dicho oficio, Banamex informó a la CNBV que ha optado por la aplicación progresiva del reconocimiento de las PPA en los siguientes cinco años a razón de un 20% por año, siendo un cargo a las Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados de \$15,004 y un incremento a los Resultados de Ejercicios Anteriores de \$1,791 durante los cuatro años de la aplicación de la opción. Asimismo, de acuerdo con lo previsto en el oficio publicado por la CNBV el 19 de febrero de 2016, Banamex se abstendrá de efectuar los ajustes comparativos derivados de la aplicación progresiva de las PPA por considerarse impráctico el reconocimiento retrospectivo de tales ajustes, ya que dicha aplicación progresiva origina distorsión en la comparabilidad de las cifras de los estados financieros y adicionalmente Banamex podrá definir la periodicidad con la que reconocerá y distribuirá los efectos de las PPA, siempre que al cierre de cada ejercicio se hayan reconocido el 20% de las mismas.

**Modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables para 2021**

**I. Precisiones en Políticas Contables**

**1) Subcontratación laboral**

El 23 de abril del 2021 el Congreso General de los Estados Unidos Mexicanos emitió el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas leyes laborales, del seguro social, de vivienda y fiscales en materia de subcontratación laboral, donde se prohíbe la subcontratación de servicios, excepto para servicios especiales calificados o proyectos especializados. El Decreto también modificó la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos en relación a ciertos límites sobre los montos a los que tienen derecho los trabajadores en las utilidades de las empresas.

La administración del Grupo se ha asegurado que los empleados subcontratados, a través de servicios, hayan sido transferidos a la entidad legal dentro del Grupo para la cual se encuentren brindando dichos servicios. Como resultado de la promulgación del Decreto, al 30 de septiembre del año en curso, los impactos se muestran en el numeral I) Cambios Significativos en la Información Financiera.

Los pasivos laborales derivados de planes de beneficio definido que serán transferidas entre las entidades legales del Grupo, se encuentran en un proceso de identificación y valuación por los actuarios externos, con el objeto de determinar el impacto en los estados financieros con base en la NIF D-3 "Beneficios a los Empleados". Su registro contable se llevará a cabo en el cuarto trimestre.

**2) Transición IBOR**

El Grupo ha establecido un programa de implementación y gobierno corporativo enfocado en identificar y abordar los impactos de la transición de tasas IBOR a tasas de interés libres de riesgo (transición IBOR) en los clientes del Grupo (incluidas comunicaciones internas y formación), la administración legal (contratos y productos), exposiciones financieras, administración de riesgos, operaciones, tecnología, finanzas, impuestos y tesorería. El programa incluye desde la participación activa de la alta gerencia hasta el Consejo de Administración del Grupo. Como parte del programa, el Grupo mantiene una continua interacción con organismos reguladores locales (Banco de México y la CNBV), organismos de contabilidad financiera (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.), a través de la Asociación de Bancos de México, además que a nivel global, Citigroup (Casa matriz) participa activamente en grupos de trabajo formados por reguladores globales, entre los que se encuentra la Junta de la Reserva Federal (Banco Central de los Estados Unidos de América), con el objeto de tratar asuntos de transición IBOR. Como resultado de lo anterior, se logró la confirmación de la CNBV sobre que las modificaciones en las condiciones contractuales de los créditos sujetos a una tasa de oferta interbancaria, que sean originadas por la transición IBOR, no deberán ser consideradas como una reestructura en términos de los establecido en el criterio contable B-6 cartera de crédito.

El Grupo continúa con la identificación de los impactos en la transición IBOR, incluyendo los instrumentos financieros que no tienen previsto en los contratos la discontinuación de las tasas IBOR, por lo que se requiera una negociación adicional con las contrapartes. Por lo anterior, el Grupo espera presentar y revelar en el cuarto trimestre, los impactos en los estados financieros y sus notas, considerando lo marcado en la Interpretación a las Normas de Información Financiera 24 "Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia" (NIF 24).

- I. En cumplimiento con las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de banca múltiple relativas a la terminación anticipada de los programas hipotecarios, publicadas en el Diario Oficial de la Federación con fecha 26 de julio de 2010 y considerando la existencia de efectos de acuerdo con lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores" se revela lo siguiente:

- a) Con fecha 31 de diciembre de 2010 se llevó a cabo lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores".
- b) Las obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores son:

Cifras a Septiembre 2021  
(MILLONES DE PESOS)

Obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores		Monto
Programa		
Por la terminación anticipada del programa		0.0
<b>Total</b>		<b>0.0</b>

- c) Los CETES especiales por los programas de apoyo a deudores de créditos hipotecarios son:

Cifras a Septiembre 2021  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)		Monto
Fecha Vencimiento		
07-jul-22		1,892.3
01-jul-27		14,044.8
04-ago-22		45.2
11-ago-22		0.8
<b>Total</b>		<b>15,983.0</b>

- II. En cumplimiento al oficio 141-2/32989/2011 emitido por la CNBV con fecha 27 de julio 2011 y conforme a las reglas para el otorgamiento de créditos a los trabajadores derechohabientes del INFONAVIT y que son administrados por el Instituto:

1.- Régimen en Prorroga o Extensión "EXT" significa el período de tiempo durante el cual se prorrogue a un crédito hipotecario el plazo para efectuar el pago de las cantidades adeudadas bajo su crédito hipotecario en virtud de haber dejado de percibir ingresos salariales.

2.-Regimen Especial de Amortización "REA".- Los trabajadores que hayan perdido su empleo y las amortizaciones de los créditos son efectuadas directamente por el deudor.

Los créditos hipotecarios bajo el régimen de EXT clasificados por su permanencia en este régimen y los créditos bajo el régimen REA en estatus vencido son:

Cifras a Septiembre 2021  
(MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	2,245	73.73
De 3 y hasta 5 meses	1,726	573.77
Más de 5 y hasta 12 meses	1,300	417.12
Más de 12 meses	53	19.47
<b>Total Créditos en régimen EXT</b>	<b>5,324</b>	<b>1,084.09</b>

Cifras a Septiembre 2021  
(MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	22,143	7549.30
<b>Total Créditos en régimen REA</b>	<b>22,143</b>	<b>7,549.30</b>

**GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.**  
**XVIII) ACTIVIDADES POR SEGMENTO**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE DOLARES)**



El Grupo Financiero tiene actividades en distintos segmentos de negocio, la segmentación utilizada por la administración es:

- Tarjetas,
- Banca de Consumo, que incluye Banca de Menudeo y Financiamiento al Consumo,

**XX)** Los ingresos netos asociados a cada segmento son los siguientes:

	<b>3T 2020</b>	<b>4T 2020</b>	<b>1T 2021</b>	<b>2T 2021</b>	<b>3T 2021</b>
TARJETAS	290	312	284	296	271
BANCA DE CONSUMO	679	722	657	690	696
CLIENTES INSTITUCIONALES	311	321	315	303	300
ADMINISTRACION PATRIMONIAL	58	63	67	67	71
<b>INGRESOS NETOS USGAAP *</b>	<b>1,338</b>	<b>1,417</b>	<b>1,322</b>	<b>1,357</b>	<b>1,338</b>

La utilidad neta asociada a cada segmento es la siguiente:

	<b>3T 2020</b>	<b>4T 2020</b>	<b>1T 2021</b>	<b>2T 2021</b>	<b>3T 2021</b>
TARJETAS	60	75	13	172	109
BANCA DE CONSUMO	75	85	14	157	93
CLIENTES INSTITUCIONALES	-128	408	202	180	150
ADMINISTRACION PATRIMONIAL	17	15	27	23	25
<b>UTILIDAD NETA USGAAP **</b>	<b>24</b>	<b>583</b>	<b>255</b>	<b>532</b>	<b>378</b>

\* Incluye los negocios de Seguros y Afore en el segmento de Clientes Institucionales.

\*\* La Conciliación entre estas cifras mostradas por Citigroup Inc. sobre sus utilidades relacionadas con México y la utilidad neta reportada por Grupo Financiero Banamex S.A. de C.V., puede consultarse en la sección de "Conciliación" en <http://www.banamex.com.mx>

---

**OPERACIONES INTRAGRUPO:**  
(Cifras en millones de pesos)

**Cartera de Crédito**

Algunas empresas subsidiarias tienen contratados créditos con el Banco:  
Tarjetas de Crédito SOFOM 59,128

**Operaciones de Reporto**

El Banco realizó operaciones con Accival por un monto nominal de \$18,954 millones.

**Contrato de prestación de Servicios**

El Banco tiene establecido un contrato para la prestación de diversos servicios administrativos, con algunas subsidiarias del Grupo y con el propio Grupo, por un monto de \$5,471 millones.

**Renta de Inmuebles**

Las Inmobiliarias Bancarias, le rentan al Banco y a diversas subsidiarias del Grupo, inmuebles para la operación propia de las compañías, las cuales tuvieron ingresos por este concepto por \$528 millones.

**OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:**

En el curso normal de sus operaciones el Banco lleva a cabo transacciones en las que:

- a) Funcionarios del Banco son consejeros; y
- b) Sus accionistas o funcionarios forman parte del Consejo de Administración del Banco

De acuerdo con las políticas del Banco, las operaciones de crédito con partes relacionadas, se autorizan en su caso por el Consejo de Administración de acuerdo con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas practicas bancarias. Al 30 de Septiembre de 2021 el saldo total de las partes relacionadas que fueron aprobadas por el Consejo asciende a \$21,436 millones, a su vez, el saldo de las que no requirieron aprobación del Consejo asciende a \$209 millones de pesos.

El saldo total de las partes relacionadas asciende a \$21,645 millones de pesos.

**GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.**  
**A2) CLASIFICACION DE LA INSTITUCION DE CREDITO POR INDICE DE CAPITALIZACION**  
**AL ULTIMO TRIMESTRE REPORTADO**



---

\* Banamex está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de agosto 2021 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

GRUPO FINANCIERO CITIBANAMEX , S.A. DE C.V.



A3) INDICADORES FINANCIEROS  
(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
1) INDICE DE MOROSIDAD	1.9	2.9	3.1	2.6	2.2
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	289.6	241.4	231.4	234.0	241.0
3) EFICIENCIA OPERATIVA	4.7	5.1	4.8	4.6	5.0
4) ROE	8.8	4.4	8.4	13.4	13.2
5) ROA	1.1	0.6	1.1	1.8	1.9
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	21.7	23.6	23.6	24.3	24.7
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	15.5	16.4	16.6	16.96	17.41
7) LIQUIDEZ	91.9	101.6	101.7	100.3	106.5
8) MIN	8.2	5.5	7.7	9.2	10.8

1) Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.  
2) Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.  
3) Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.  
4) Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.  
5) Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.  
6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.  
    6.1) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.  
    6.2) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.  
7) Activos líquidos / Pasivos líquidos.  
Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta.  
Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.  
8) Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.  
Activos productivos promedio = Disponibilidades + Inversiones en Valores + Operaciones con Valores y Derivadas + Cartera de Crédito Vigente.  
Notas:  
Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2  
Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio \* 4

La información financiera del Grupo Financiero Citibanamex, S.A. de C.V. se pone a disposición del público a través de su página electrónica en la red mundial denominada Internet ([http://www.banamex.com/esp/acerca\\_banamex/informacion\\_financiera/grupo\\_financiero/index.html](http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.html)), en cumplimiento con lo dispuesto en las diversas disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en materia de revelación de información.

## **INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA AL TERCER TRIMESTRE DE 2021, EN CUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN DE REVELAR INFORMACIÓN SOBRE LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

### **I. INFORMACIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA**

#### **i. Descripción general de los objetivos del uso de instrumentos financieros derivados y políticas de administración.**

Los instrumentos derivados son importantes herramientas de gestión de riesgo tanto para el Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex ("CITIBANAMEX" o el "BANCO", en lo sucesivo), como para sus clientes. El Banco recurre a los productos derivados con fines de negociación para controlar los riesgos de mercado que se derivan de sus actividades de captación y colocación. Asimismo el Banco lleva a cabo operaciones con su clientela para que estos realicen sus actividades de administración de riesgos.

#### **Objetivos de los Productos derivados en Citibanamex**

##### **1.1 Objetivos con clientes**

- Innovación. Proporcionar a los clientes productos de vanguardia, acorde a sus necesidades.
- Asesoría Especializada. Proporcionar la más calificada asesoría de nuestros clientes en materia de derivados.
- Accesibilidad. Mejoramiento continuo de los canales de distribución, por medio de nuevos proyectos tecnológicos con la finalidad de incrementar la eficiencia operativa del negocio.

##### **1.2 Objetivos con otros intermediarios en el mercado.**

- Desarrollo del mercado y su liquidez. Participar activamente con otros intermediarios a fin de dar mayor profundidad y liquidez a los productos derivados.
- Oportunidades de cobertura.
- Sanas Prácticas de Mercado. Seguir y difundir las mejores prácticas de operación en el mercado.
- Regulación. Operar de acuerdo a las reglas y disposiciones emitidas por las autoridades financieras del país.
- Código de Conducta. Promover los valores y ética establecidos en nuestro código de Conducta.

##### **1.3 Objetivos de gestión/ cobertura del negocio**

- Identificación y transferencia de riesgo de mercado de las diferentes áreas de negocio a través de derivados.
- Mejorar la administración de riesgos a través de la agrupación por factor de riesgo y portafolios.
- Operación eficiente de riesgos remanentes o posicionamientos estructurales.

#### **Descripción de las operaciones financieras derivadas**

Para participar en el mercado de derivados Citibanamex, cuenta con autorización otorgado por el Banco de México con fecha 16 de abril del 2007, sobre los productos y subyacentes que a continuación se enumeran:

## **Futuros**

### Mercados Reconocidos

- Índices de precios sobre acciones que coticen en una bolsa de valores
- Moneda nacional, divisas y unidades de inversión
- Tasas de interés nominales, reales o sobretasas, en las cuales quedan comprendidos cualquier tipo de deuda

### Mercados Extrabursátiles

- Moneda nacional, divisas y unidades de inversión
- Tasas de interés nominales, reales o sobretasas, en las cuales quedan comprendidos cualquier tipo de deuda

## **Opciones**

### Mercados Reconocidos

- Índices de precios sobre acciones que coticen en una bolsa de valores

### Mercados Extrabursátiles

- Acciones, un grupo o canasta de acciones, o títulos referenciados a acciones que coticen en una bolsa de valores.
- Índices de precios sobre acciones que coticen en una bolsa de valores
- Moneda nacional, divisas y unidades de inversión
- Tasas de interés nominales, reales o sobretasas, en las cuales quedan comprendidos cualquier tipo de deuda
- Operaciones a futuro, de opción y de swap sobre los subyacentes antes referidos en los incisos anteriores.

## **Swaps**

### Mercados Extrabursátiles

- Moneda nacional, divisas y unidades de inversión.
- Tasas de interés nominales, reales o sobretasas, en las cuales quedan comprendidos cualquier tipo de deuda.
- Operaciones a futuro, de opción y de swap sobre los subyacentes antes referidos en los incisos anteriores.

## **Contrapartes elegibles**

Las contrapartes elegibles con quienes Citibanamex celebra operaciones derivadas son instituciones financieras del exterior; instituciones financieras nacionales; entidades de la administración pública facultadas para celebrar este tipo de operaciones; fideicomisos; personas físicas y morales de nacionalidad mexicana o extranjera. Para poder operar con Citibanamex, los posibles clientes deben acreditar el cumplimiento de los requisitos establecidos en la ley, las disposiciones administrativas y políticas internas aplicables, así como contar con un contrato marco.

## **Principales condiciones en contratos**

Previo a la celebración de operaciones, Citibanamex celebra con cada cliente contratos marco de derivados. Dichos contratos pueden ser: (i) el "ISDA Master Agreement", utilizado a nivel mundial para documentar operaciones derivadas; (ii) el contrato marco para operaciones derivadas, aprobado por la Asociación de Banqueros de México ("ABM"), o (iii) en limitados casos, se puede celebrar un contrato marco para opciones o futuros. Todos los contratos utilizados por Citibanamex contienen cláusulas que obligan a la emisión de confirmaciones cada vez que se celebre una operación y prevén supuestos de terminación anticipada de las operaciones, conforme a los lineamientos internacionales aplicables en operaciones derivadas. En el caso del Mercado Mexicano de Derivados (MEXDER), Citibanamex celebra los contratos y demás documentos autorizados por dicha bolsa de derivados.

## **Políticas de márgenes, garantías y líneas de crédito**

Citibanamex ha celebrado contratos para el otorgamiento de garantías con contrapartes de acuerdo a su calidad crediticia. Dependiendo de cada caso, se solicitará el otorgamiento de garantías (llamadas de margen) en prenda, los cuales pueden consistir en valores o en dinero en efectivo.

Adicionalmente, Citibanamex cuenta con reglas que rigen el otorgamiento y administración de líneas de crédito. Se han establecido políticas y manuales internos que consideran las características de los clientes y las transacciones que efectúan para determinar el otorgamiento de líneas de crédito.

## **Políticas de Administración y Gobierno Corporativo**

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

El objetivo fundamental del Banco es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas.

En cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), así como por el Banco de México, el Banco continúa instrumentando una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos, identificar, medir, llevar seguimiento, transferir y controlar las exposiciones a riesgos de crédito, liquidez, mercado y a otros riesgos generados por las operaciones, así como, el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales.

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que Citibanamex puede asumir compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgo, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos. El esquema de control incluye límites e indicadores de riesgo tales como: valor en riesgo, margen en riesgo, valor nominal, pérdidas crediticias esperadas, variación potencial de pérdidas esperadas, así como indicadores de pérdidas potenciales bajo escenarios de tensión. El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos la responsabilidad de vigilar el establecimiento de los procedimientos para la medición, administración, supervisión y control de riesgos, conforme a las disposiciones legales vigentes, las políticas establecidas y dentro del marco de límites globales aprobados.

El Comité de Riesgos es presidido por un miembro independiente del Consejo de Administración y en él participan el Director General, el responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), otros miembros del Consejo de Administración, los Directores Corporativos, así como el Director de Auditoría Interna. Este Comité se reúne al menos mensualmente. Su función es monitorear los riesgos a los que está expuesto el Banco y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

Para soportar las actividades del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, el Banco cuenta con la UAIR con responsabilidad sobre el Banco y sus subsidiarias, la cual tiene una línea de reporte al Comité de Riesgos. Las actividades que desempeña la Unidad comprenden:

La identificación y medición de los riesgos financieros, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.

Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites por unidad de negocio, por línea y consolidado.

Informar de manera periódica al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General lo que se muestra a continuación:

- La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
- La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.

La vigilancia y verificación del adecuado funcionamiento del sistema de control interno del Grupo Financiero Banamex y sus subsidiarias es responsabilidad del área de Compliance Control Unit.

La misión de Compliance Control Unit es, entre otras, la de implementar un programa efectivo de Auto-evaluación de Riesgo y Control que asegure la identificación oportuna de riesgos operativos y riesgos derivados de desviaciones de control que en algunos casos afectan directamente a los estados financieros, para así poder implementar de manera preventiva planes de mitigación de los mismos, disminuyendo las pérdidas potenciales. Por su parte, el área de Auditoría Interna, además de vigilar el programa de auto-evaluación antes mencionado, se enfoca en verificar el cumplimiento de normatividad interna como externa, así como los riesgos de dichos procesos; asimismo, revisa y opina respecto de los procesos y la información emitida. En su caso, el área de Auditoría Interna documenta y exige planes de acción correctivos sobre procedimientos en donde detecta riesgos o desviaciones a las políticas internas.

Las acciones efectuadas por estas áreas se derivan de las políticas de Control Interno aprobadas por el Consejo de Administración del Grupo Financiero Banamex, apoyado por sus órganos ejecutivos y la Dirección General, tal como se establece en la normatividad aplicable.

## **ii. Descripción genérica sobre los métodos de valuación y medición de riesgos de los instrumentos financieros derivados.**

De conformidad a las disposiciones vigentes en materia de valuación, Boletín B-5 “Derivados y Operaciones de Cobertura”, los instrumentos financieros derivados se valúan de forma diaria a mercado. El resultado de la valuación de las operaciones financieras derivadas clasificadas como “de negociación” se reconoce en resultados.

Los tipos mercados en los que opera Citibanamex son: (i) mercados reconocidos y (ii) mercados extrabursátiles, de acuerdo a las disposiciones aplicables en esta materia: El tipo de productos y subyacentes se circunscribe al inventario de la autorización otorgada por Banco de México con fundamento en la Circular 2006/04.

La valuación de las operaciones financieras derivadas se realiza a valor razonable de forma diaria y de acuerdo al mercado en el cual son negociados:

- Valuación a mercado para aquellos negociados en mercados reconocidos. Los precios de cierre de las bolsas de derivados están incluidos en el vector de precios del proveedor de precios.
- Valuación a modelo para los negociados en mercados extrabursátiles. Los modelos de valuación empleados están en función de la complejidad de las operaciones derivadas, lineales u opciones. En el caso de los derivados lineales los modelos de valuación se basan en la estimación del valor presente de los flujos esperados de acuerdo a los factores de riesgo asociados. Para las operaciones de opciones, en general se emplea la

forma generalizada del modelo de Black y Scholes, donde el principal supuesto es la log-normalidad de la distribución de los precios del valor subyacente, para derivados más complejos se emplea el método de simulación Monte Carlo. En todo evento los modelos utilizados se circunscriben a las mejores prácticas de mercado y los fundamentos financieros de la literatura en esta materia.

Con relación a los programas de cobertura, Banamex tiene establecidas políticas y procedimientos para cumplir con:

1. La normatividad contable
2. La forma de asignar y desasignar las coberturas
3. La documentación del instrumento derivado de cobertura y de la posición que se está cubriendo
4. La medición de efectividad prospectiva y retrospectiva
5. La forma de desasignar las coberturas en caso de que se incumplan los niveles de efectividad determinados.

Mensualmente se realizan pruebas de efectividad de las coberturas, en las que se valida sobre una base acumulativa los cambios en el valor de mercado o en los flujos del instrumento de cobertura que deben estar dentro del rango 80% y 125% respecto a los cambios de la posición cubierta.

Para medición de efectividad retrospectiva de las coberturas, se utiliza un análisis de regresión estadística lineal con un nivel de confianza de 95%, donde se utilizan 90 observaciones diarias de los cambios en el valor presente de los activos cubiertos y el derivado a cubrir. Se considera que la relación es efectiva si la pendiente (slope) está entre .80 y 1.25 (80% y 125%) y la R2 es mayor a .8 (80%).

Para las pruebas de efectividad prospectiva en la cobertura se utiliza el método de Dollar offset, utilizando la sensibilidad de la posición a cubrir / sensibilidad de la posición de la cobertura. Se considera que es efectiva si el coeficiente está dentro de los parámetros requeridos de 80% - 125%.

Al cierre de septiembre 2021 contamos con la siguiente cobertura de flujo de efectivo:

Descripción	Límite	Nominal	Efectividad	
			Retrospectiva	Prospectiva
CFH - Pool of loans (TIIE rate)	40Bn MXN	40,000,000,000	98.42%	97.43%

Y con el siguiente programa de cobertura de la exposición a los cambios en el valor razonable (precio de mercado) de una posición:

Descripción	Límite	Nominal	Efectividad	
			Retrospectiva	Prospectiva
FVH-MXN AFS Bonds Fixed Rate TIIE	135 Bn MXN	36,775,000,000	95.88%	95.43%

## Procesos de información, infraestructura y supervisión

El proceso de valuación de información se lleva a cabo al cierre del día en los sistemas de la Tesorería.

- Los insumos de mercado: tasas, precios y tipos de cambio corresponden, de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a los provistos por el proveedor de precios.
- La Dirección de Administración Integral de Riesgos de Mercado y la Dirección de Infraestructura de Riesgos, cumplen con la responsabilidad de:
  - Verificación de precios de acuerdo a las condiciones de mercado realizando la validación de los insumos de mercado provistos por el proveedor de precios vs las cotizaciones de la operación diaria, así como fuentes alternativas de información. En el evento de detectar diferencias entre estas últimas y las del proveedor se lleva a cabo un proceso de impugnación acreditando los argumentos para dirimir las diferencias.
  - Validación de Modelos, previo al inicio de la operación de cualquier nuevo instrumento financiero derivado, en observancia de la Regulación y la Política del Banco de Control de Modelos, se valida: la pertinencia de los factores de riesgo; los algoritmos y supuestos subyacentes en los modelos de valuación y de medición de riesgos, así como la implantación en los sistemas de operación de la Tesorería.
  - En observancia de las disposiciones aplicables en materia de valuación, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Banco de México, la Unidad de Administración Integral de Riesgos, una vez validados los modelos, estos son documentados y sometidos a la aprobación del Comité de Riesgos, cuando menos una vez al año y por evento en el caso de nuevos productos.

El Manual de Administración de Riesgos, en el Capítulo de Medición de Riesgos de Mercado Métodos y Procedimientos, contiene la documentación formal y comprehensiva de los modelos de valuación, los factores de riesgo, supuestos y estándares a observar.

### iii. Administración de las fuentes de liquidez

El riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Para cuantificarlo, se consideran los portafolios en pesos, dólares y UDIS.

La herramienta aprobada por los órganos de gobierno corporativo para monitorear la posición de liquidez es la razón de flujos bajo tensión (RFT), a diferentes horizontes de supervivencia (30 días y 12 meses). En concordancia con las recientes recomendaciones del Comité de Basilea, este indicador compara la proporción de activos líquidos de alta calidad contra los flujos netos de efectivo esperados, en condiciones de tensión en los mercados financieros, para los distintos horizontes de supervivencia. En estos flujos se incluyen acciones contingentes para obtener liquidez adicional.

El nivel del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), es el indicador establecido en la Circular emitida conjuntamente por el Banco de México y la Comisión, en Diciembre de 2014 y modificada en el mismo mes del siguiente año. Este indicador se estima como el cociente de los activos líquidos de alta calidad divididos entre los flujos netos de efectivo esperados bajo

condiciones normales. Entre los componentes de los flujos de efectivo se consideran las liquidaciones de los productos derivados. Para los últimos cinco trimestres los niveles del CCL se presentan en la siguiente tabla.

Anexo 5 (Promedio del trimestre)

<b>Coefficiente de Cobertura de Liquidez</b>		<b>sep-20</b>	<b>dic-20</b>	<b>mar-21</b>	<b>jun-21</b>	<b>sep-21</b>
Total De Activos Liquidos Computables	MM\$	358	421	438	422	431
Total Neto Salidas de Efectivo	MM\$	190	186	168	178	186
Coefficiente de Cobertura de Luidez (CCL)	%	188.6	227.4	260.8	237.1	231.9

#### iv. Cambios en los principales riesgos

##### Identificación de los riesgos que pueden generar pérdidas en la Emisora por operaciones con instrumentos financieros derivados por cambios en las condiciones de mercado.

La estrategia del Banco en materia de riesgos, es integral, dónde se consideran tanto las posiciones de títulos como los derivados, de esta forma al ser consolidada la exposición y medición de riesgos el VaR total del portafolio de negociación es inferior al de las posiciones de derivados en consideración de que éstos últimos, entre otras, tienen la función de cubrir el riesgo de las posiciones de renta fija, acciones y de tipo de cambio. Al cierre del 3er trimestre del 2021, el VaR de las operaciones derivadas ascendió a \$1,757 millones de pesos corrientes, dónde la mayor exposición corresponde a los derivados de cambios - fx.

##### VaR Libro de Negociación

Cifras en millones de pesos corrientes al cierre del periodo

Periodo	VaR Total Negociación	Derivados VaR Total	VaR por factor de riesgo individual Derivados		
			Tasa	Cambios – FX	Acciones
3T 2020	228	541	225	461	51
4T 2020	137	447	152	404	20
1T 2021	248	266	287	80	2
2T 2021	71	516	71	364	8
3T 2021	93	1,757	56	161	12

Durante el trimestre vencieron 1,973 operaciones derivadas, de conformidad con la siguiente tabla:

##### Vencimientos de Operaciones Derivadas 3er Trimestre 2021

Cifras en miles de pesos corrientes

Tipo de derivado, valor o contrato	Subyacente	Fines de cobertura u otros fines tales como negociación	Num Operaciones	Montos de Nominal por trimestre JUL-SEP 2021
FUTURO	TASA	NEGOCIACIÓN	12	(7,947,109)
FUTURO	INDICE	NEGOCIACIÓN	0	0
FUTURO	DIVISA	NEGOCIACIÓN	0	0
FUTURO	BONO	NEGOCIACIÓN	0	0
FORWARD	TASA	NEGOCIACIÓN	0	0
FORWARD	DIVISA	NEGOCIACIÓN	790	(56,615,535)
FORWARD	CAPITAL	NEGOCIACIÓN	46	(4,782,191)
OPCION	TASA	NEGOCIACIÓN	79	1,008,893
OPCION	DIVISA	NEGOCIACIÓN	851	(16,770,456)
OPCION	CAPITAL	NEGOCIACIÓN	92	233,292
OPCION	COMMODITY	NEGOCIACIÓN	22	(1,179,818)
SWAP	TASA	NEGOCIACIÓN	60	(12,304,021)
SWAP	DIVISA	NEGOCIACIÓN	9	(17,722,264)
SWAP	COMMODITY	NEGOCIACIÓN	12	(1,774)
SWAPTION	TASA	NEGOCIACION	0	0
SWAP	TASA	COBERTURA	0	0

Durante el 3T21 se tuvieron los siguientes montos de colaterales en las operaciones financieras derivadas:

#### Colateral Recibido 3er Trimestre 2021

Cifras en millones de la divisa referida

Divisa	Núm. Llamadas	Colateral recibido durante el 3T21 por incremento o devolución	Saldo final colateral recibido
MXN	385	12,323	10,120
USD	158	969	69
Títulos deuda MXN	235	10,338	37

#### Colateral Entregado 3er Trimestre 2021

Cifras en millones de la divisa referida

Divisa	Núm. Llamadas	Colateral entregado durante el 3T21 por incremento o devolución	Saldo final colateral entregado
MXN	388	11,634	2,889
USD	138	1,026	463
Títulos deuda MXN	285	10,459	757

Durante el tercer trimestre de 2021 no se registraron incumplimientos por parte de clientes de Citibanamex respecto de operaciones derivadas.

## v. Información cuantitativa

#### Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Al cierre del 3er trimestre de 2021

Cifras en miles de pesos corrientes

Tipo de derivado, valor o contrato	Subyacente	Fines de cobertura u otros fines, tales como negociación	Monto notional / valor nominal	Valor del activo subyacente / variable de referencia		Valor razonable		Montos de vencimientos por año	Margen en MEXDER	Trimestre Actual	
				Trimestre Actual	Trimestre Anterior	Trimestre Actual	Trimestre Anterior			MTM Activo	MTM Pasivo
FUTURO	TASA	NEGOCIACIÓN	0	4.75%	4.53%	0	0	14,791,488		0	0
FUTURO	INDICE	NEGOCIACIÓN	0	51,386	50,290	0	0	0		0	0
FUTURO	DIVISA	NEGOCIACIÓN	4,630,744	20.56	19.91	(0)	0	0		4,655,514	(4,655,514)
FUTURO	BONO	NEGOCIACIÓN	0	0.00%	0.00%	0	0	0		0	0
Total			4,630,744			(0)	0	14,791,488	0	4,655,514	(4,655,514)

Tipo de derivado, valor o contrato	Subyacente	Fines de cobertura u otros fines, tales como negociación	Monto notional / valor nominal	Valor del activo subyacente / variable de referencia		Valor razonable		Montos de vencimientos por año	Colateral / Valores dados en garantía - Derivados OTC	Trimestre Actual	
				Trimestre Actual	Trimestre Anterior	Trimestre Actual	Trimestre Anterior			MTM Activo	MTM Pasivo
FORWARD	TASA	NEGOCIACIÓN	21,065,316	4.75%	4.53%	0	0	0		0	0
FORWARD	DIVISA	NEGOCIACIÓN	122,648,269	2056.23%	1990.62%	(139,719)	1,185,853	(8,323,174)		1,302,838	(1,442,556)
FORWARD	CAPITAL	NEGOCIACIÓN	(91,590,162)	0.05	0.05	(262,434)	(597,135)	(7,643,181)		1,138,320	(1,400,754)
FORWARD	VALORES	NEGOCIACIÓN	0	0	0	0	0	0		0	0
OPCION	TASA	NEGOCIACIÓN	(26,578,371)	4.75%	4.53%	129,001	142,387	(8,325,955)		411,803	(282,802)
OPCION	DIVISA	NEGOCIACIÓN	1,106,351	20.56	19.91	165,127	(214,970)	(3,267,336)		5,377,817	(5,212,690)
OPCION	CAPITAL	NEGOCIACIÓN	86,358	51,385.55	50,289.75	255,192	589,792	237,958		5,301,783	(5,046,591)
OPCION	COMMODITY	NEGOCIACIÓN	0			0	1,246	(8,146,073)		106,024	(106,024)
SWAP	TASA	NEGOCIACIÓN	1,561,963,407	0.05	0.05	(5,678,824)	(4,446,768)	(47,369,190)		9,941,654	(15,620,478)
SWAP	DIVISA	NEGOCIACIÓN	437,052,346	20.56	19.91	6,114,788	4,407,187	(2,752,775)		29,435,112	(23,320,324)
SWAP	COMMODITY	NEGOCIACIÓN	0			(0)	(0)	32,192		321,757	(321,758)
SWAPTION	TASA	NEGOCIACIÓN	568,755	0	0	(11,177)	(12,298)	0		0	(11,177)
SWAP	TASA	COBERTURA	76,775,000	0	0	(499,627)	(925,226)	0		504,014	(1,003,641)
Total			2,103,097,270			72,327	130,068	(85,557,534)	0	53,841,122	(53,768,795)

Nota: Las referencias al valor del subagente o valor de referencia se presentan en forma enunciativa, mas no limitativa y corresponden a: Tasa valor de la TIIE, Divisa al Tipo de Cambio MXN/USD, Acciones al IPC de la Bolsa Mexicana de Valores y Bono a Cetes cash 10Y.

## II. ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD POR FACTOR DE RIESGO

La exposición de riesgo de las posiciones de derivados, se analiza a partir de la sensibilidad de los factores de riesgo que afectan su valor o precio de mercado. El Manual de Riesgos, en su capítulo de Medición de Riesgos Métodos y Procedimientos, detalla las especificaciones metodológicas y supuestos de la valuación y la estimación de las sensibilidades para los productos derivados.

La sensibilidad se estima a partir de la exposición actual y se perturba el factor de riesgo de acuerdo a lo siguiente:

- Sensibilidad a Tasas de interés (*Delta*) tasa de interés: En el caso de los derivados sin opcionalidad, se perturba la tasa de descuento a 1 punto base (0.001). Para las opciones esta sensibilidad corresponde a la *Rho* y la perturbación es a 1 punto base (0.001).
- Sensibilidad al precio (*Delta*): tipo de cambio (FX) y acciones e índices o canastas sobre acciones. La perturbación a éste factor de riesgo es relativa e igual a 1% de la exposición actual.
- Sensibilidad a la volatilidad del factor de riesgo subyacente (*Vega*): Esta métrica estima la sensibilidad en el precio de una opción como consecuencia del cambio en la volatilidad del subyacente. La perturbación en este caso es absoluta de 100 puntos base.

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del trimestre, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra en el siguiente cuadro.

### Análisis de Sensibilidad

Cifras en millones de pesos corrientes al cierre del periodo

	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021
<b>Sensibilidad a Tasas</b>					
MN	13.73	13.05	13.46	3.02 -	4.99
ME	10.29	3.14	0.05	4.12	14.34
<b>Vega por Factor de Riesgo</b>					
Tasas	1.53	1.14	0.51 -	1.67	0.74
Acciones	0.36	0.14	0.17	0.26	0.10
<b>Delta por Factor de Riesgo</b>					
FX	- 13.88	12.86	2.94	18.94	63.56
Acciones	- 0.20 -	0.20 -	0.04 -	0.05 -	0.16

La medición de riesgos se basa en la estimación del Valor en Riesgo (VaR) método delta normal, con horizonte de tenencia de 1 día para los libros de negociación. Las series de factores de riesgos para la estimación de volatilidades y correlaciones consideran 3 años. El nivel de confianza de la estimación del VaR para las posiciones de negociación es del 99%.

El área de *Franchise Risk Architecture*, en coordinación con la gerencia de *Risk Analytics*, realiza mensualmente el análisis del comportamiento de los factores de riesgo, volatilidades y correlaciones a fin de verificar que la exposición de riesgo del Banco es capturada de forma adecuada. En materia de medición de riesgo la eficiencia o capacidad de pronóstico del VaR es evaluada a través de las pruebas de *Back testing*.

## Escenarios de tensión

Los escenarios de tensión presentados en esta sección, corresponden a los prescritos en el Oficio emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, aplicable a la posición de instrumentos financieros derivados. Los factores de riesgo considerados son: Tasa de Interés; Tipos de Cambio; Precios de Acciones e Índices Accionario y Volatilidades implícitas de los anteriores en el caso de las opciones. Los supuestos considerados son los siguientes:

- Escenario posible, establece un impacto en la valuación de las posiciones de derivados a partir de un cambio de una desviación estándar ( $\sigma$ ) en los factores de riesgo.
- Escenario probable, considera un impacto de un cambio de 25% en los factores de riesgo que afectan la valuación de las posiciones de derivados.
- Escenario remoto, en este último el impacto en los factores de riesgo considera un cambio del 50% en los factores de riesgo.

El escenario base, corresponde a la exposición de riesgo del portafolio de derivados expresado en sensibilidades absolutas (puntos base) y relativas en porcentaje.

## Impacto de los escenarios de tensión

El impacto de los escenarios de tensión para el portafolio de instrumentos financieros derivados en resultados y flujo de efectivo, si las posiciones se cerraran en el 3T21, son los siguientes.

### Portafolio de Derivados

Cifras en millones de pesos corrientes

Derivados	Escenario Posible $\Delta$ en Factores de Riesgo $1 \sigma$	Tensión Probable $\Delta$ 25% Factores de Riesgo	Tensión Remoto $\Delta$ 50% Factores de Riesgo
<b>MM \$MXN</b>			
3T 2020	-233	-373	-449
4T 2020	-192	-308	-371
1T 2021	-115	-184	-221
2T 2021	-222	-356	-428
3T 2021	-755	-1211	-1457

En consideración que las posiciones de negociación, impactan los resultados mensuales, y en virtud de que la administración de las posiciones de derivados es integral considerando éstos últimos y las posiciones de valores, los escenarios anteriores para el portafolio de negociación se verían impactados, de ocurrir los cambios en los factores de riesgo. El impacto total en el estado de resultados y flujo de efectivo (si las posiciones se cerraran en el 3T21) sería el siguiente.

### Libro de Negociación

Cifras en millones de pesos corrientes

Negociación	Escenario Posible $\Delta$ en Factores de Riesgo $1 \sigma$	Tensión Probable $\Delta$ 25% Factores de Riesgo	Tensión Remoto $\Delta$ 50% Factores de Riesgo
<b>MM \$MXN</b>			
3T 2020	-98	-141	-168
4T 2020	-59	-84	-101
1T 2021	-107	-153	-182
2T 2021	-31	-44	-52
3T 2021	-40	-57	-69