

**CONTENIDO:**

**3er Trimestre de 2019**

**Estados Financieros Básicos Consolidados:**

3er Trimestre de 2019:

- 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 2019**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 79,001	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	2,347	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 597,865
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	109,653	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 109,503
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	259,688	MERCADO DE DINERO	41,632
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	<u>51,928</u>	FONDOS ESPECIALES	<u>151,135</u>
	421,269	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	8,621
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	<u>4,697</u> \$ 762,318
PRÉSTAMO DE VALORES	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	52,940	DE CORTO PLAZO	1,755
CON FINES DE COBERTURA	<u>108</u>	DE LARGO PLAZO	<u>2,875</u> 4,630
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	ACREEDORES POR REPORTE	242,914
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	94
CRÉDITOS COMERCIALES	375,330	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	302,183	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ENTIDADES FINANCIERAS	45,130	PRÉSTAMO DE VALORES	5,313
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	28,017	DERIVADOS	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	192,869	OTROS COLATERALES VENDIDOS	<u>5,313</u>
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	85,108	DERIVADOS	
MEDIA Y RESIDENCIAL	37,162	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	50,396
DE INTERÉS SOCIAL	-	CON FINES DE COBERTURA	<u>1,814</u> 52,210
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	47,946	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	<u>653,307</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	590
CRÉDITOS COMERCIALES	3,402	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	812
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,401	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
ENTIDADES FINANCIERAS	1,000	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	17,386
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	9,190	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	11,992
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	1,558	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>60,521</u> 91,301
MEDIA Y RESIDENCIAL	557	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	16,000
DE INTERÉS SOCIAL	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	1,001	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>7,103</u>
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	TOTAL PASIVO	<u>1,181,883</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	<u>14,150</u>	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO	667,457	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	161,219
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>29,158</u>	CAPITAL SOCIAL	35,396
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	638,299	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
(-) MENOS:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	<u>-</u> 37,963
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	<u>-</u>	CAPITAL GANADO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	RESERVAS DE CAPITAL	23,559
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	638,299	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	91,949
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	555
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	70,333	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(734)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	1	EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	16,609	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(7,082)
INVERSIONES PERMANENTES	692	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	49	RESULTADO NETO	<u>15,009</u> 123,256
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	32,259	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
OTROS ACTIVOS		RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	-
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	19,508	OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	<u>-</u>
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	<u>9,687</u>	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>161,219</u>
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	29,195		
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 1,343,102</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 1,343,102</u>

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	9,934
COMPROMISOS CREDITICIOS	726,828
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,511,281
FIDEICOMISOS	1,187,737
MANDATOS	<u>323,544</u>
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	8,427,079
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	5,384
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	5,313
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	225,544
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	817
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	580,405

\*EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 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 VALIARON 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 SUSCRIBIERON."

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)

**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 2019**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

INGRESOS POR INTERESES		\$	92,199
GASTOS POR INTERESES			(28,487)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO ( MARGEN FINANCIERO )			<u>-</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$</b>	<b>63,712</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(18,408)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$</b>	<b>45,304</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$		24,396
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS			(2,135)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN			2,929
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN			395
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN		<u>(51,002)</u>	<u>(25,417)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$</b>	<b>19,887</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>20</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>\$</b>	<b>19,907</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$		(4,751)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS		<u>(147)</u>	<u>(4,898)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>\$</b>	<b>15,009</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS			<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$</b>	<b>15,009</b>
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>		<b>\$</b>	<b><u>15,009</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)

ING. ERNESTO TORRES CANTU  
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
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 2019

(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 Organo 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 2018</b>	<b>35,396</b>	<b>0</b>	<b>2,567</b>	<b>0</b>	<b>22,411</b>	<b>92,030</b>	<b>(5,884)</b>	<b>2,180</b>	<b>0</b>	<b>(6,152)</b>	<b>0</b>	<b>17,832</b>	<b>0</b>	<b>160,380</b>
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:</b>														
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 12 de Abril de 2019: Decreto y Pago de dividendos a los Accionistas	-	-	-	-	-	(16,000)	-	-	-	-	-	-	-	(16,000)
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 30 de Abril de 2019: Constitución de Reserva	-	-	-	-	1,147	16,685	-	-	-	-	-	(17,832)	-	0
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 19 de Septiembre de 2019: Reducción de Capital Social por escisión*	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0)
<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>1,147</b>	<b>685</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(17,832)</b>	<b>0</b>	<b>(16,000)</b>
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:</b>														
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,009	-	15,009
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	6,439	-	-	-	-	-	-	6,439
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(2,914)	-	-	-	-	-	(2,914)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	201	-	-	-	(904)	-	-	-	(702)
Resultado de Subsidiarias del Ejercicio	-	-	-	-	-	6	-	-	-	(26)	-	-	-	(20)
Pago coupon emisión Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	-	(973)	0	0	0	0	0	0	0	(973)
<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>(766)</b>	<b>6,439</b>	<b>(2,914)</b>	<b>0</b>	<b>(930)</b>	<b>0</b>	<b>15,009</b>	<b>0</b>	<b>16,838</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 2019</b>	<b>\$ 35,396</b>	<b>0</b>	<b>2,567</b>	<b>0</b>	<b>23,559</b>	<b>91,949</b>	<b>555</b>	<b>(734)</b>	<b>0</b>	<b>(7,082)</b>	<b>0</b>	<b>15,009</b>	<b>0</b>	<b>161,219</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 VALIARON 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)

ING. ERNESTO TORRES CANTU  
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

\* La reducción del Capital Social es por \$50,000 pesos

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 2019  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado Neto</b>	<b>\$</b>	<b>15,009</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	593	
Amortizaciones de activos intangibles	2,627	
Provisiones	574	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	4,898	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(20)	
Operaciones Discontinuadas	-	
Otros	(294)	8,378
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		<b>23,387</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$	(739)
Cambio en inversiones en valores		(107,037)
Cambio en deudores por reporte		150
Cambio en préstamo de valores ( activo )		-
Cambio en derivados ( activo )		(3,466)
Cambio en cartera de crédito (neto)		3,289
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(1)
Cambio en otros activos operativos (neto)		(42,270)
Cambio en captación tradicional		5,356
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(382)
Cambio en acreedores por reporte		96,296
Cambio en préstamo de valores ( pasivo )		57
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		(10,280)
Cambio en derivados ( pasivo )		3,863
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		16,000
Cambio en otros pasivos operativos		(11,953)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		(52)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		(6,451)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación.</b>		<b>(57,621)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		193
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,033)
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		(3,804)
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>(4,644)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobro por emisión de acciones		-
Pagos por reembolso de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		(16,000)
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		(973)
Otros		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>(16,973)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(55,852)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>294</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>134,559</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>79,001</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\\_Citbanamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_Citbanamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

ING. ERNESTO TORRES CANTU  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
AUDITORA INTERNA

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORIA

A C T I V O	30 Sep 2018	31 Dic 2018	31 Mzo 2019	30 Jun 2019	30 Sep 2019
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>101,530</b>	<b>134,559</b>	<b>107,485</b>	<b>68,455</b>	<b>79,001</b>
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	<b>2,117</b>	<b>1,608</b>	<b>2,812</b>	<b>1,948</b>	<b>2,347</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>290,154</b>	<b>305,799</b>	<b>362,055</b>	<b>390,132</b>	<b>421,269</b>
TITULOS PARA NEGOCIAR	61,288	66,416	102,368	111,360	109,653
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	193,561	205,571	226,058	227,497	259,688
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	35,305	33,812	33,629	51,275	51,928
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	<b>0</b>	<b>150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</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>44,462</b>	<b>51,555</b>	<b>62,114</b>	<b>46,546</b>	<b>53,048</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	43,012	49,474	61,040	46,073	52,940
CON FINES DE COBERTURA	1,450	2,081	1,074	473	108
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>					
CREDITOS COMERCIALES	381,904	373,792	379,907	387,489	375,330
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	302,137	298,452	300,634	302,586	302,183
ENTIDADES FINANCIERAS	38,630	42,571	46,196	49,467	45,130
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	41,137	32,769	33,077	35,436	28,017
CREDITOS DE CONSUMO	197,304	201,708	195,158	195,140	192,869
CREDITOS A LA VIVIENDA	82,776	81,165	81,883	82,959	85,108
MEDIA Y RESIDENCIAL	33,055	34,118	34,554	35,753	37,162
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	49,721	47,047	47,329	47,206	47,946
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>661,984</b>	<b>656,665</b>	<b>656,948</b>	<b>665,588</b>	<b>653,307</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>					
CREDITOS COMERCIALES	3,092	3,422	3,195	3,397	3,402
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,092	3,422	3,191	3,397	3,401
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	4	0	1
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	10,086	10,486	9,754	9,624	9,190
CREDITOS A LA VIVIENDA	954	1,161	1,451	1,605	1,558
MEDIA Y RESIDENCIAL	389	459	525	529	557
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	565	702	926	1,076	1,001
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>14,132</b>	<b>15,069</b>	<b>14,400</b>	<b>14,626</b>	<b>14,150</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	29,059	30,146	29,668	29,648	29,158
<b>CARTERA DE CREDITO (NETA)</b>	<b>647,057</b>	<b>641,588</b>	<b>641,680</b>	<b>650,566</b>	<b>638,299</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>647,057</b>	<b>641,588</b>	<b>641,680</b>	<b>650,566</b>	<b>638,299</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>32,670</b>	<b>28,003</b>	<b>38,190</b>	<b>64,201</b>	<b>70,333</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>15,296</b>	<b>16,755</b>	<b>16,583</b>	<b>16,496</b>	<b>16,609</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>749</b>	<b>758</b>	<b>672</b>	<b>683</b>	<b>692</b>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>51</b>	<b>49</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>32,117</b>	<b>34,122</b>	<b>33,676</b>	<b>32,180</b>	<b>32,259</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>28,823</b>	<b>29,005</b>	<b>31,157</b>	<b>30,620</b>	<b>29,195</b>
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	18,412	21,291	23,828	20,451	19,508
OTROS ACTIVOS	10,411	7,714	7,329	10,169	9,687
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,195,035</b>	<b>1,243,902</b>	<b>1,296,425</b>	<b>1,301,879</b>	<b>1,343,102</b>

PASIVO Y CAPITAL	30 Sep 2018	31 Dic 2018	31 Mzo 2019	30 Jun 2019	30 Sep 2019
<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	<b>754,837</b>	<b>756,962</b>	<b>739,924</b>	<b>762,486</b>	<b>762,318</b>
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	561,885	605,817	568,384	584,119	597,865
<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>181,883</b>	<b>138,864</b>	<b>157,709</b>	<b>164,086</b>	<b>151,135</b>
- PUBLICO EN GENERAL	105,577	107,233	106,499	110,037	109,503
- MERCADO DE DINERO	76,306	31,631	51,210	54,049	41,632
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	6,693	7,897	9,450	9,775	8,621
CUENTA GLOBAL DE CAPTACION SIN MOVIMIENTOS	4,376	4,384	4,381	4,506	4,697
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>7,273</b>	<b>5,013</b>	<b>17,540</b>	<b>14,077</b>	<b>4,630</b>
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2,001	0	12,966	9,542	0
DE CORTO PLAZO	4,001	1,802	1,519	1,638	1,755
DE LARGO PLAZO	1,271	3,211	3,055	2,897	2,875
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>133,207</b>	<b>146,618</b>	<b>194,353</b>	<b>203,040</b>	<b>242,914</b>
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>203</b>	<b>37</b>	<b>224</b>	<b>71</b>	<b>94</b>
<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA</b>	<b>12,159</b>	<b>15,592</b>	<b>14,611</b>	<b>15,694</b>	<b>5,313</b>
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	12,159	15,592	14,611	15,694	5,313
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
<b>DERIVADOS</b>	<b>42,622</b>	<b>47,816</b>	<b>61,343</b>	<b>43,782</b>	<b>52,210</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	41,489	46,534	59,942	42,386	50,396
CON FINES DE COBERTURA	1,133	1,282	1,401	1,396	1,814
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>79,264</b>	<b>104,166</b>	<b>94,894</b>	<b>84,179</b>	<b>91,301</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	39	1	4	539	590
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	602	723	1,018	540	812
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	35,918	62,485	52,046	24,305	17,386
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	7,705	10,548	8,718	9,671	11,992
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	35,000	30,409	33,108	49,124	60,521
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</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>5,138</b>	<b>7,318</b>	<b>7,848</b>	<b>7,628</b>	<b>7,103</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,034,703</b>	<b>1,083,522</b>	<b>1,130,737</b>	<b>1,146,957</b>	<b>1,181,883</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
<b>PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>160,332</b>	<b>160,380</b>	<b>165,688</b>	<b>154,922</b>	<b>161,219</b>
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</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	0	0	0	0	0
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>122,369</b>	<b>122,417</b>	<b>127,725</b>	<b>116,959</b>	<b>123,256</b>
RESERVAS DE CAPITAL	22,411	22,411	22,411	23,559	23,559
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	93,463	92,030	109,772	92,530	91,949
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-4,272	-5,884	-3,658	-1,776	555
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	1,594	2,180	1,017	231	-734
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-4,073	-6,152	-6,610	-6,641	-7,082
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	13,246	17,832	4,793	9,056	15,009
<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>160,332</b>	<b>160,380</b>	<b>165,688</b>	<b>154,922</b>	<b>161,219</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,195,035</b>	<b>1,243,902</b>	<b>1,296,425</b>	<b>1,301,879</b>	<b>1,343,102</b>

C U E N T A S   D E   O R D E N	30 Sep 2018	31 Dic 2018	31 Mzo 2019	30 Jun 2019	30 Sep 2019
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	139	116	88	70	9,934
COMPROMISOS CREDITICIOS	680,801	697,324	706,440	712,422	726,828
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,698,732	1,733,375	1,731,685	1,713,259	1,511,281
FIDEICOMISOS	1,343,179	1,399,412	1,401,450	1,386,753	1,187,737
MANDATO	355,553	333,963	330,235	326,506	323,544
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	8,956,671	8,502,695	8,634,823	8,755,432	8,427,079
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	12,159	23,422	15,104	16,068	5,384
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	12,159	22,445	14,611	15,694	5,313
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	361,245	327,855	249,296	226,222	225,544
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,634	1,810	1,914	825	817
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	537,082	521,653	545,278	572,126	580,405



	3T 2018	4T 2018	1T 2019	2T 2019	3T 2019
INGRESOS POR INTERESES	29,846	30,262	29,875	29,793	32,531
GASTOS POR INTERESES	-8,136	-7,964	-8,562	-9,515	-10,410
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>21,710</b>	<b>22,298</b>	<b>21,313</b>	<b>20,278</b>	<b>22,121</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-5,864	-6,320	-6,255	-6,393	-5,760
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>15,846</b>	<b>15,978</b>	<b>15,058</b>	<b>13,885</b>	<b>16,361</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	7,959	8,448	7,917	8,409	8,070
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-939	-681	-756	-665	-714
RESULTADO POR INTERMEDIACION	380	-223	262	1,382	1,285
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	735	867	593	-406	208
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-18,088	-18,720	-16,581	-16,875	-17,546
	<b>-9,953</b>	<b>-10,309</b>	<b>-8,565</b>	<b>-8,155</b>	<b>-8,697</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>	<b>5,893</b>	<b>5,669</b>	<b>6,493</b>	<b>5,730</b>	<b>7,664</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	4	8	6	5	9
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>5,897</b>	<b>5,677</b>	<b>6,499</b>	<b>5,735</b>	<b>7,673</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-1,587	-1,273	-1,707	-571	-2,473
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	0	182	1	-901	753
	<b>-1,587</b>	<b>-1,091</b>	<b>-1,706</b>	<b>-1,472</b>	<b>-1,720</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	<b>4,310</b>	<b>4,586</b>	<b>4,793</b>	<b>4,263</b>	<b>5,953</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4,310</b>	<b>4,586</b>	<b>4,793</b>	<b>4,263</b>	<b>5,953</b>
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA</b>	<b>4,310</b>	<b>4,586</b>	<b>4,793</b>	<b>4,263</b>	<b>5,953</b>

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	3T 2018	4T 2018	1T 2019	2T 2019	3T 2019
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>19.13</b>	<b>18.05</b>	<b>18.43</b>	<b>16.56</b>	<b>17.16</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	19.13	18.05	18.43	16.56	17.16
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>14.51</b>	<b>13.75</b>	<b>14.11</b>	<b>14.07</b>	<b>14.14</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	14.51	13.75	14.11	14.07	14.14
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

\*Previo al 21 octubre 2019

	3T 2018	4T 2018	1T 2019	2T 2019	3T 2019
<b>CAPITAL BASICO</b>					
+ CAPITAL CONTABLE	160,016	159,925	165,342	154,488	159,695
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION				16,000	16,000
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	-	-			
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	25,356	26,386	25,738	24,828	25,969
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	76	79	0	0	0
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	8,859	10,136	9,103	10,333	8,851
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	15,005	16,598	17,001	18,262	18,308
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
<b>TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL</b>	<b>110,720</b>	<b>106,727</b>	<b>113,500</b>	<b>101,065</b>	<b>106,566</b>
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL				16,000	16,000
<b>TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL</b>				<b>16,000</b>	<b>16,000</b>
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>110,720</b>	<b>106,727</b>	<b>113,500</b>	<b>117,065</b>	<b>122,566</b>

\*Previo al 21 octubre 2019

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	3T 2018		4T 2018		1T 2019		2T 2019		3T 2019*	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	43,497	3,480	38,421	3,074	44,606	3,569	77,217	6,177	103,699	8,296
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	407	33	305	24	331	26	256	20	119	10
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	8,908	713	7,275	582	8,237	659	6,611	529	5,736	459
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	15,442	1,235	43,475	3,478	38,644	3,092	44,088	3,527	41,583	3,327
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	230	18	13,972	1,118	13,946	1,116	13,952	1,116	13,437	1,075
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	494	40	241	19	223	18	62	5	62	5
	30	2	3,599	288	4,439	355	1,674	134	4,575	366
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	38,842	3,107	464	37	730	58	689	55	666	53
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	5,666	453	37	3	32	3	41	3	44	4
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	687	55	479	38	479	38	1,233	99	668	53
Operaciones con Mercancías	139	11	317	25	369	30	386	31	302	24
Por impacto Gamma	35	3	9	1	37	3	21	2	18	1
Por impacto Vega	534	43	25	2	350	28	278	22	75	6
	114,913	9,193	108,621	8,690	112,423	8,994	146,508	11,721	170,983	13,679

**Riesgo de Crédito**

Concepto	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I (ponderados al 10%)	0	0	16	1	19	2	9	1	1	0
Grupo I A (ponderados al 20%)	0	0	19	2	10	1	5	0	169	14
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	0	0
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%)	56	5	16	1	19	2	9	1	1	0
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	17,068	1,365	18,451	1,476	18,831	1,506	17,968	1,437	19,086	1,527
Grupo III (ponderados al 23%)	2,501	200	1,476	118	1,273	102	2,028	162	1,296	104
Grupo III (ponderados al 50%)	424	34	362	29	704	56	361	29	498	40
Grupo III (ponderados al 57.5%)	9	1	12	1	7	1	13	1	8	1
Grupo III (ponderados al 75%)	10	1	54	4	7	1	45	4	0	0
Grupo III (ponderados al 100%)	13	1	149	12	154	12	313	25	121	10
Grupo III (ponderados al 115%)	1,225	98	6,508	521	7,052	564	7,699	616	8,805	704
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%)	7,828	626	7,512	601	6,479	518	7,337	587	7,181	574
Grupo V (ponderados al 10%)	1,329	106	1,355	108	1,382	111	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	5,198	416	3,491	279	3,435	275	3,564	285	2,884	231
Grupo V (ponderados al 50%)	1,125	90	1,509	121	1,499	120	1,488	119	1,473	118
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	0	0	680	54	654	52	637	51	620	50
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	18,862	1,509	16,501	1,320	13,973	1,118	15,943	1,275	16,312	1,305
Grupo VI (ponderados al 75%)	9,617	769	10,699	856	11,548	924	12,405	992	12,841	1,027
Grupo VI (ponderados al 100%)	127,680	10,214	127,229	10,178	128,765	10,301	122,442	9,795	122,289	9,783
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%)	14,052	1,124	15,424	1,234	14,638	1,171	14,174	1,134	15,027	1,202
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	1,662	133	2,052	164	1,097	88	1,447	116	3,852	308
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	8,782	703	7,221	578	5,989	479	5,694	456	5,161	413
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	1,316	105	98	8	193	15	229	18	1,699	136
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	217,889	17,431	228,989	18,319	226,622	18,130	227,136	18,171	291,782	23,343
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	3,862	309	3,760	301	3,860	309	4,567	365	7,482	599
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%)	0	0	55	4	64	5	66	5	50	4
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%)	2,799	224	2,710	217	3,453	276	3,576	286	3,631	291
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%)	0	0	0	283	3,415	273	3,684	295	3,528	282
Grupo VIII (ponderados al 125%)	3,201	256	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)	585	47	636	51	793	63	712	57	679	54
Grupo IX (ponderados al 100%)	124,687	9,975	123,576	9,886	150,630	12,050	144,970	11,598	78,079	6,246
Grupo IX (ponderados al 115%)	1,096	88	3,580	286	3,845	308	3,769	302	1	0
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%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursatilizaciones	369	30	307	25	281	22	270	22	250	20
CVA	5,432	435	6,710	537	5,024	402	6,225	498	16,125	1290
	578,675	46,294	591,154	47,575	615,711	49,257	608,785	48,703	620,931	49,674

**Riesgo Operacional**

Riesgo Operacional	69,539	5,563	73,127	5,850	76,266	6,101	74,967	5,997	74,677	5,974
--------------------	--------	-------	--------	-------	--------	-------	--------	-------	--------	-------

**Total de Activos en Riesgo**

	763,126	61,050	776,442	62,115	804,400	64,352	830,267	66,421	866,591	69,327
--	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------

Nota (\*) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo (APSR) =Importe de posiciones equivalentes, similar a los RWAs (Risk Weighted Assets ) en Basilea.  
 \*Previo al 21 octubre 2019

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

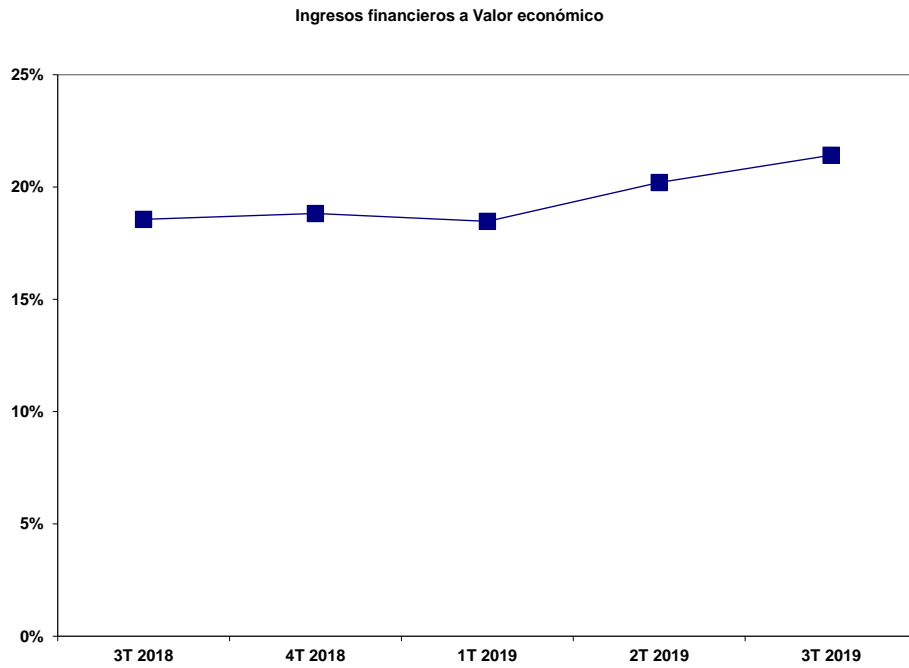


(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<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 2018	129	13	87	170	538
4 T 2018	126	2	36	157	497
1 T 2019	164	66	92	178	564
2 T 2019	111	62	185	202	639
3 T 2019	94	19	30	120	379
<b>NIF (b) Promedio Trimestre</b>					
3 T 2018	130	12	64	170	539
4 T 2018	125	4	51	164	519
1 T 2019	138	64	52	152	479
2 T 2019	143	63	135	193	612
3 T 2019	125	24	28	135	428
<b><u>CAPITAL NETO Y VaR</u></b> <b><u>POSICIONES NEGOCIACION</u></b>		<b>CAPITAL NETO</b>		<b>VaR / CAPITAL NETO</b>	
<b>NIF</b>	<b>VaR (a) (1)</b>	<b>(2)</b>		<b>(3) = (1/2)</b>	
3 T 2018	170	110,720		0.15%	
4 T 2018	157	106,727		0.15%	
1 T 2019	178	113,500		0.16%	
2 T 2019	202	116,801		0.17%	
3 T 2019	120	122,566		0.10%	

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.



VI) VALORES PROMEDIO DE LA EXPOSICION POR TIPO DE RIESGO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>3T 2018</u>	<u>4T 2018</u>	<u>1T 2019</u>	<u>2T 2019</u>	<u>3T 2019</u>
<b>MERCADO</b>	<b>363,454</b>	<b>347,312</b>	<b>383,167</b>	<b>383,167</b>	<b>421,594,786</b>
INV. EN VALORES	318,216	292,979	331,690	331,690	421,539,878
NEGOCIACIÓN	81,091	61,712	81,149	81,149	118,930,478
DISPONIBLE PARA LA VENTA	199,992	196,237	216,588	216,588	250,781,627
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	37,132	35,029	33,953	33,953	51,827,773
DERIVADOS	45,238	54,334	51,477	51,477	54,908
<b>CREDITO (*)</b>	<b>633,905</b>	<b>635,486</b>	<b>630,804</b>	<b>634,710</b>	<b>635,512</b>
CARTERA VIGENTE	641,652	643,511	638,954	643,100	643,551
CARTERA VENCIDA	8,343	9,082	9,353	9,168	9,076
RESERVAS	-16,090	-17,107	-17,502	-17,558	-17,116
<b>LIQUIDEZ</b>					
<u>T. Depósitos</u>					
2 Préstamos	108.0%	108.7%	107.8%	108.4%	110.0%
<u>Dep. Estables</u>					
3 Préstamos	89.0%	94.9%	93.9%	96.3%	98.0%
<u>SFS P5</u>					
4 Fondeo Total	3.4%	2.4%	2.0%	7.1%	7.0%
<u>SFS</u>					
5 Fondeo Total	10.7%	11.8%	0.5%	19.4%	19.0%
<b>Riesgo Operacional</b>					
Total Pérdidas Operativas	50	77	47	70	42

Notas:

Razones de Liquidez

(\*) Cartera de Crédito Banco Individual

\*Previo al 21 de Octubre 2019

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

VI) VALORES PROMEDIO RIESGO DE CREDITO  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3 T 2018						4 T 2018						1 T 2019																																																																																																																																									
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida																																																																																																																																					
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada																																																																																																																																				
<b>Riesgo Contraparte</b>	14,553	14,553	0.4%	31%	18	845	19,372	19,372	0.4%	32%	24	1,089	20,950	20,950	0.5%	36%	119	992																																																																																																																																				
<b>Riesgo Emisor</b>	337,012	337,012	0.2%	30%	186	12,259	287,764	287,764	0.2%	29%	163	10,636	306,817	306,817	0.2%	28%	158	11,164																																																																																																																																				
<b>Riesgo de Crédito**</b>																																																																																																																																																						
<b>Cartera Comercial</b>																																																																																																																																																						
<b>Calificación Interna</b>																																																																																																																																																						
1	8,017	8,017			0	109	8,335	8,335			0	102	7,791	7,791			0	108																																																																																																																																				
2	14,998	14,998			2	269	24,054	24,054			2	309	29,843	29,843			3	416																																																																																																																																				
3	63,286	63,286			18	1,762	63,833	63,833			19	1,806	53,301	53,301			16	1,531																																																																																																																																				
4	242,821	242,821			262	12,445	232,642	232,642			260	12,262	233,569	233,569			232	11,614																																																																																																																																				
5	123,856	123,856			889	12,889	130,394	130,394			953	13,633	130,326	130,326			964	13,566																																																																																																																																				
6	10,067	10,067			258	1,408	12,034	12,034			315	1,713	15,024	15,024			392	2,144																																																																																																																																				
7	3,538	3,538			320	718	3,837	3,837			351	790	3,141	3,141			294	656																																																																																																																																				
9	317	317			135	-	243	243			105	-	285	285			126	-																																																																																																																																				
10	343	343			154	-	290	290			130	-	211	211			95	-																																																																																																																																				
<b>Vigente</b>	467,243	467,243			2,040	29,601	475,661	475,661			2,136	30,615	473,491	473,491			2,122	30,034																																																																																																																																				
<b>Vencida</b>	900	900			388	4	965	965			416	4	925	925			381	13																																																																																																																																				
<b>Total</b>	<b>468,143</b>	<b>468,143</b>	<b>1.2%</b>	<b>42%</b>	<b>2,428</b>	<b>29,605</b>	<b>476,626</b>	<b>476,626</b>	<b>1.2%</b>	<b>43%</b>	<b>2,553</b>	<b>30,619</b>	<b>474,416</b>	<b>474,416</b>	<b>1.2%</b>	<b>43%</b>	<b>2,503</b>	<b>30,047</b>																																																																																																																																				
<b>PyMES</b>																																																																																																																																																						
Vigente	31,691	31,691	5.7%	51%	911	2,250	30,538	31,971	5.7%	54%	950	2,347	29,631	31,729	5.7%	56%	948	2,364																																																																																																																																				
Vencida	1,952	657	100%	51%	1,010	0	2,356	1,869	100%	53%	1,269	0	2,461	2,515	100%	53%	1,341	0																																																																																																																																				
<b>Total</b>	<b>33,644</b>	<b>32,349</b>	<b>7.5%</b>	<b>51%</b>	<b>1,920</b>	<b>2,250</b>	<b>32,894</b>	<b>33,839</b>	<b>10.9%</b>	<b>54%</b>	<b>2,219</b>	<b>2,347</b>	<b>32,092</b>	<b>34,244</b>	<b>12.6%</b>	<b>55%</b>	<b>2,289</b>	<b>2,364</b>																																																																																																																																				
<b>Cartera Consumo</b>																																																																																																																																																						
Vigente	93,204	150,671			7,113	11,097	94,971	94,614			4,798	10,925	92,638	91,567			4,397	10,575																																																																																																																																				
Vencida	4,541	4,254			3,250	319	4,694	4,412			3,385	329	4,596	4,353			3,360	321																																																																																																																																				
<b>Total</b>	<b>97,745</b>	<b>154,925</b>	<b>8%</b>	<b>83%</b>	<b>10,363</b>	<b>11,416</b>	<b>99,665</b>	<b>99,026</b>	<b>10%</b>	<b>83%</b>	<b>8,183</b>	<b>11,254</b>	<b>97,235</b>	<b>95,920</b>	<b>10%</b>	<b>83%</b>	<b>7,757</b>	<b>10,896</b>																																																																																																																																				
<b>Cartera Hipotecaria</b>																																																																																																																																																						
Vigente	82,785	82,785			977	4,570	81,721	81,721			943	4,349	81,898	81,898			975	4,442																																																																																																																																				
Vencida	950	950			276	126	1,067	1,067			338	138	1,412	1,412			443	162																																																																																																																																				
<b>Total</b>	<b>83,735</b>	<b>83,735</b>	<b>3%</b>	<b>50%</b>	<b>1,253</b>	<b>4,696</b>	<b>82,788</b>	<b>82,788</b>	<b>3%</b>	<b>50%</b>	<b>1,281</b>	<b>4,487</b>	<b>83,310</b>	<b>83,310</b>	<b>4%</b>	<b>46%</b>	<b>1,418</b>	<b>4,604</b>																																																																																																																																				
<b>Cartera Crédito</b>																																																																																																																																																						
Vigente	674,923	732,391			11,040	47,518	682,891	683,967			8,827	48,236	677,659	678,685			8,442	47,415																																																																																																																																				
Vencida	8,343	6,762			4,924	449	9,082	8,313			5,408	471	9,395	9,205			5,525	496																																																																																																																																				
<b>Total</b>	<b>683,267</b>	<b>739,153</b>	<b>4%</b>	<b>52%</b>	<b>15,964</b>	<b>47,967</b>	<b>691,973</b>	<b>692,280</b>	<b>4%</b>	<b>50%</b>	<b>14,235</b>	<b>48,707</b>	<b>687,054</b>	<b>687,890</b>	<b>4%</b>	<b>49%</b>	<b>13,967</b>	<b>47,910</b>																																																																																																																																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="3">Sep-18</th> <th colspan="3">Jun-18</th> <th colspan="3">Dec-18</th> <th colspan="3">Sep-18</th> <th colspan="3">Mar-19</th> <th colspan="3">Dec-18</th> </tr> <tr> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Δ</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Δ</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Δ</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Δ</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Δ</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Δ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cartera Comercial</td> <td>422,927</td> <td>90%</td> <td></td> <td>413,928</td> <td>90%</td> <td>2%</td> <td>428,593</td> <td>90%</td> <td></td> <td>422,927</td> <td>90%</td> <td>1%</td> <td>429,387</td> <td>91%</td> <td></td> <td>428,593</td> <td>90%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>PyMES</td> <td>33,672</td> <td>100%</td> <td></td> <td>32,850</td> <td>96%</td> <td>2%</td> <td>33,096</td> <td>101%</td> <td></td> <td>33,672</td> <td>100%</td> <td>-2%</td> <td>32,470</td> <td>101%</td> <td></td> <td>33,096</td> <td>101%</td> <td>-2%</td> </tr> <tr> <td>Cartera Consumo</td> <td>81,886</td> <td>84%</td> <td></td> <td>97,380</td> <td>98%</td> <td>-19%</td> <td>80,016</td> <td>80%</td> <td></td> <td>81,886</td> <td>84%</td> <td>-2%</td> <td>76,416</td> <td>79%</td> <td></td> <td>80,016</td> <td>80%</td> <td>-5%</td> </tr> <tr> <td>Cartera Hipotecaria</td> <td>72,597</td> <td>87%</td> <td></td> <td>74,800</td> <td>89%</td> <td>-3%</td> <td>67,009</td> <td>81%</td> <td></td> <td>72,597</td> <td>87%</td> <td>-8%</td> <td>71,352</td> <td>86%</td> <td></td> <td>67,009</td> <td>81%</td> <td>6%</td> </tr> <tr> <td><b>Cartera Crédito</b></td> <td><b>611,082</b></td> <td><b>89%</b></td> <td></td> <td><b>618,958</b></td> <td><b>91%</b></td> <td><b>-1%</b></td> <td><b>608,714</b></td> <td><b>88%</b></td> <td></td> <td><b>611,082</b></td> <td><b>89%</b></td> <td><b>0%</b></td> <td><b>609,624</b></td> <td><b>89%</b></td> <td></td> <td><b>608,714</b></td> <td><b>88%</b></td> <td><b>0%</b></td> </tr> </tbody> </table>																				Sep-18			Jun-18			Dec-18			Sep-18			Mar-19			Dec-18			Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Cartera Comercial	422,927	90%		413,928	90%	2%	428,593	90%		422,927	90%	1%	429,387	91%		428,593	90%	0%	PyMES	33,672	100%		32,850	96%	2%	33,096	101%		33,672	100%	-2%	32,470	101%		33,096	101%	-2%	Cartera Consumo	81,886	84%		97,380	98%	-19%	80,016	80%		81,886	84%	-2%	76,416	79%		80,016	80%	-5%	Cartera Hipotecaria	72,597	87%		74,800	89%	-3%	67,009	81%		72,597	87%	-8%	71,352	86%		67,009	81%	6%	<b>Cartera Crédito</b>	<b>611,082</b>	<b>89%</b>		<b>618,958</b>	<b>91%</b>	<b>-1%</b>	<b>608,714</b>	<b>88%</b>		<b>611,082</b>	<b>89%</b>	<b>0%</b>	<b>609,624</b>	<b>89%</b>		<b>608,714</b>	<b>88%</b>	<b>0%</b>
	Sep-18			Jun-18			Dec-18			Sep-18			Mar-19			Dec-18																																																																																																																																						
	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ																																																																																																																																				
Cartera Comercial	422,927	90%		413,928	90%	2%	428,593	90%		422,927	90%	1%	429,387	91%		428,593	90%	0%																																																																																																																																				
PyMES	33,672	100%		32,850	96%	2%	33,096	101%		33,672	100%	-2%	32,470	101%		33,096	101%	-2%																																																																																																																																				
Cartera Consumo	81,886	84%		97,380	98%	-19%	80,016	80%		81,886	84%	-2%	76,416	79%		80,016	80%	-5%																																																																																																																																				
Cartera Hipotecaria	72,597	87%		74,800	89%	-3%	67,009	81%		72,597	87%	-8%	71,352	86%		67,009	81%	6%																																																																																																																																				
<b>Cartera Crédito</b>	<b>611,082</b>	<b>89%</b>		<b>618,958</b>	<b>91%</b>	<b>-1%</b>	<b>608,714</b>	<b>88%</b>		<b>611,082</b>	<b>89%</b>	<b>0%</b>	<b>609,624</b>	<b>89%</b>		<b>608,714</b>	<b>88%</b>	<b>0%</b>																																																																																																																																				

Notas:

\* 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.



BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
 VI) VALORES PROMEDIO RIESGO DE CREDITO  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	2T 2019						3T 2019																																																																																	
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida																																																																													
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada																																																																												
<b>Riesgo Contraparte</b>	14,303	14,303	0.8%	37%	410	1,021	21,041	21,041	1.5%	96%	186	747																																																																												
<b>Riesgo Emisor</b>	389,350	389,350	0.2%	30%	192	14,111	414,073	414,073	0.1%	39%	179	14,042																																																																												
<b>Riesgo de Crédito**</b>																																																																																								
<b>Cartera Comercial</b>																																																																																								
<b>Calificación Interna</b>																																																																																								
1	7,171	7,171			0	105	7,707	7,707			0	107																																																																												
2	28,164	28,164			4	447	15,568	15,568			2	311																																																																												
3	46,496	46,496			14	1,343	48,880	48,880			15	1,403																																																																												
4	237,928	237,928			174	10,122	241,554	241,554			173	10,056																																																																												
5	137,884	137,884			984	13,830	140,608	140,608			975	13,906																																																																												
6	17,129	17,129			460	2,501	20,877	20,877			565	2,999																																																																												
7	4,595	4,595			436	968	7,487	7,487			682	1,585																																																																												
9	367	367			161	-	376	376			167	-																																																																												
10	146	146			65	-	81	81			36	-																																																																												
<b>Vigente</b>	473,491	473,491			2,122	30,034	483,137	483,137			2,615	30,366																																																																												
<b>Vencida</b>	925	925			381	13	1,198	1,198			494	19																																																																												
<b>Total</b>	<b>474,416</b>	<b>474,416</b>	<b>1.2%</b>	<b>43%</b>	<b>2,503</b>	<b>30,047</b>	<b>484,335</b>	<b>484,335</b>	<b>1.5%</b>	<b>42%</b>	<b>3,109</b>	<b>30,385</b>																																																																												
<b>PyMES</b>																																																																																								
Vigente	29,030	31,085	5.7%	56%	928	2,315	28,679	30,710	5.7%	56%	913	2,287																																																																												
Vencida	2,280	2,333	100%	54%	1,255	0	2,199	2,249	100%	54%	1,210	0																																																																												
<b>Total</b>	<b>31,310</b>	<b>33,418</b>	<b>12.6%</b>	<b>55%</b>	<b>2,182</b>	<b>2,315</b>	<b>30,877</b>	<b>32,959</b>	<b>12.1%</b>	<b>55%</b>	<b>2,123</b>	<b>2,287</b>																																																																												
<b>Cartera Consumo</b>																																																																																								
Vigente	90,428	91,186			5,184	10,565	90,428	91,186			5,184	10,565																																																																												
Vencida	4,384	3,883			2,944	293	4,384	3,883			2,944	293																																																																												
<b>Total</b>	<b>94,811</b>	<b>95,069</b>	<b>10%</b>	<b>83%</b>	<b>8,128</b>	<b>10,858</b>	<b>94,811</b>	<b>95,069</b>	<b>10%</b>	<b>83%</b>	<b>8,128</b>	<b>10,858</b>																																																																												
<b>Cartera Hipotecaria</b>																																																																																								
Vigente	82,583	82,583			952	4,311	82,583	82,583			952	4,311																																																																												
Vencida	1,507	1,507			439	185	1,507	1,507			439	185																																																																												
<b>Total</b>	<b>84,090</b>	<b>84,090</b>	<b>4%</b>	<b>45%</b>	<b>1,391</b>	<b>4,496</b>	<b>84,090</b>	<b>84,090</b>	<b>4%</b>	<b>45%</b>	<b>1,391</b>	<b>4,496</b>																																																																												
<b>Cartera Crédito</b>																																																																																								
Vigente	675,531	678,345			9,186	47,225	684,826	687,616			9,664	47,528																																																																												
Vencida	9,096	8,648			5,018	491	9,287	8,837			5,086	497																																																																												
<b>Total</b>	<b>684,627</b>	<b>686,993</b>	<b>4%</b>	<b>49%</b>	<b>14,204</b>	<b>47,716</b>	<b>694,113</b>	<b>696,453</b>	<b>4%</b>	<b>49%</b>	<b>14,750</b>	<b>48,026</b>																																																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">Jun-19</th> <th colspan="3">Mar-19</th> <th colspan="2">Sep-19</th> <th colspan="3">Jun-19</th> </tr> <tr> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Δ</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Δ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cartera Comercial</td> <td>434,396</td> <td>92%</td> <td>429,387</td> <td>91%</td> <td>1%</td> <td>469,050</td> <td>97%</td> <td>434,396</td> <td>92%</td> <td>7%</td> </tr> <tr> <td>PyMES</td> <td>30,412</td> <td>97%</td> <td>32,470</td> <td>101%</td> <td>-7%</td> <td>30,914</td> <td>100%</td> <td>30,412</td> <td>97%</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>Cartera Consumo</td> <td>74,754</td> <td>79%</td> <td>76,416</td> <td>79%</td> <td>-2%</td> <td>74,754</td> <td>79%</td> <td>74,754</td> <td>79%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Cartera Hipotecaria</td> <td>73,305</td> <td>87%</td> <td>71,352</td> <td>86%</td> <td>3%</td> <td>73,305</td> <td>87%</td> <td>73,305</td> <td>87%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td><b>Cartera Crédito</b></td> <td><b>612,867</b></td> <td><b>90%</b></td> <td><b>609,624</b></td> <td><b>89%</b></td> <td><b>1%</b></td> <td><b>648,024</b></td> <td><b>93%</b></td> <td><b>612,867</b></td> <td><b>90%</b></td> <td><b>5%</b></td> </tr> </tbody> </table>														Jun-19		Mar-19			Sep-19		Jun-19			Valuación	%	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Valuación	%	Δ	Cartera Comercial	434,396	92%	429,387	91%	1%	469,050	97%	434,396	92%	7%	PyMES	30,412	97%	32,470	101%	-7%	30,914	100%	30,412	97%	2%	Cartera Consumo	74,754	79%	76,416	79%	-2%	74,754	79%	74,754	79%	0%	Cartera Hipotecaria	73,305	87%	71,352	86%	3%	73,305	87%	73,305	87%	0%	<b>Cartera Crédito</b>	<b>612,867</b>	<b>90%</b>	<b>609,624</b>	<b>89%</b>	<b>1%</b>	<b>648,024</b>	<b>93%</b>	<b>612,867</b>	<b>90%</b>	<b>5%</b>
	Jun-19		Mar-19			Sep-19		Jun-19																																																																																
	Valuación	%	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Valuación	%	Δ																																																																														
Cartera Comercial	434,396	92%	429,387	91%	1%	469,050	97%	434,396	92%	7%																																																																														
PyMES	30,412	97%	32,470	101%	-7%	30,914	100%	30,412	97%	2%																																																																														
Cartera Consumo	74,754	79%	76,416	79%	-2%	74,754	79%	74,754	79%	0%																																																																														
Cartera Hipotecaria	73,305	87%	71,352	86%	3%	73,305	87%	73,305	87%	0%																																																																														
<b>Cartera Crédito</b>	<b>612,867</b>	<b>90%</b>	<b>609,624</b>	<b>89%</b>	<b>1%</b>	<b>648,024</b>	<b>93%</b>	<b>612,867</b>	<b>90%</b>	<b>5%</b>																																																																														

Notas:

\* PI = Probabilidad de Incumplir

\*\* La exposición mostrada para

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

**TABLA I.1**  
 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	sep-18	dic-18	mar-19	jun-19	sep-19
<b>Exposiciones dentro del balance</b>						
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)	1,149,910	1,194,872	1,235,390	1,254,710	1,287,694
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 49,296.1	- 53,198.5	- 51,842.8	- 53,687.0	- 53,128.6
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>1,100,614</b>	<b>1,141,674</b>	<b>1,183,547</b>	<b>1,201,023</b>	<b>1,234,566</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)	14,485	18,300	14,342	15,105	21,484
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	9,296	10,173	13,440	11,048	38,147
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos					
10	(Compensaciones realizadas al notional 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>23,781</b>	<b>28,473</b>	<b>27,781</b>	<b>26,154</b>	<b>59,631</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	150	0	0	0
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>150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>						
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	419,118	432,834	436,071	442,947	451,806
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 298,790	- 315,876	- 317,898	- 318,464	- 331,688
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>120,327</b>	<b>116,957</b>	<b>118,173</b>	<b>124,483</b>	<b>120,119</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>						
20	Capital de Nivel 1	110,720	106,727	113,500	100,801	122,566
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,244,722	1,287,255	1,329,502	1,351,659	1,414,316
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.90	8.29	8.54	7.46	8.67

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-18	dic-18	mar-19	jun-19	sep-19
1	Activos totales	1,194,371	1,246,577	1,297,504	1,301,256	1,340,743
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	- 25,432	- 26,465	- 25,738	- 24,828	- 25,503
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	- 20,680	- 23,082	- 34,333	- 20,393	- 6,583
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	120,327	116,957	118,173	124,483	120,119
7	Otros ajustes	- 23,865	- 26,734	- 26,104	- 28,859	- 27,626
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	<b>1,244,722</b>	<b>1,287,255</b>	<b>1,329,502</b>	<b>1,351,659</b>	<b>1,414,316</b>

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

REFERENCIA	CONCEPTO	sep-18	dic-18	mar-19	jun-19	sep-19
1	Activos totales	1,194,371	1,246,577	1,297,504	1,301,256	1,340,743
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 44,461 -	51,555 -	62,114 -	46,546 -	53,048
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 0 -	150 -	0 -	0 -	0
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	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>1,149,910</b>	<b>1,194,872</b>	<b>1,235,390</b>	<b>1,254,710</b>	<b>1,287,694</b>

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/	117,041	122,566	4.7%
Activos Ajustados 2/	1,351,899	1,414,316	4.62%
Razón de Apalancamiento 3/	8.66	8.67	0.10%

T-1	30/06/2019
T	30/09/2019

(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	531,544,225	2,618,693	4,428,741	99,268	7,146,702
RIESGO B	202,234,536	2,676,656	2,800,772	425,427	5,902,855
RIESGO C	35,273,418	507,672	2,525,242	372,952	3,405,866
RIESGO D	13,526,463	1,650,674	3,370,271	503,249	5,524,193
RIESGO E	8,706,133	0	5,750,529	547,527	6,298,056
INTERESES VENCIDOS	1,290,449	0	674,669	0	674,669
<b>TOTAL</b>	792,575,224	7,453,695	19,550,223	1,948,422	28,952,340
<b>ADICIONALES</b>					615,780
Menos:					
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>					29,568,120
<b>EXCESO / (FALTANTE)</b>					0

**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 2019.

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.

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
A2) CLASIFICACION POR INDICE DE CAPITALIZACION  
AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE**



---

\* 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 2019 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	<u>3T 2018</u>	<u>4T 2018</u>	<u>1T 2019</u>	<u>2T 2019</u>	<u>3T 2019</u>
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.2	2.3	2.2	2.2	2.2
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	205.6	200.1	206.0	202.7	206.1
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.9	6.1	5.2	5.2	5.3
4) ROE	10.4	11.4	11.8	10.6	15.1
5) ROA	1.4	1.5	1.5	1.3	1.8
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	18.9	17.9	18.4	16.6	17.2
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	14.5	13.7	14.1	14.1	14.1
7) LIQUIDEZ	62.8	66.9	74.8	68.4	74.8
8) MIN	5.6	5.7	5.2	4.7	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
- 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 2019  
(MILLONES DE PESOS)

<b>Obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores</b>	
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 2019  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>CETES ESPECIALES (Vivienda)</b>	
Fecha Vencimiento	Monto
07-jul-22	1,702.4
01-jul-27	12,637.9
04-ago-22	40.6
11-ago-22	0.7
<b>Total</b>	<b>14,381.6</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.

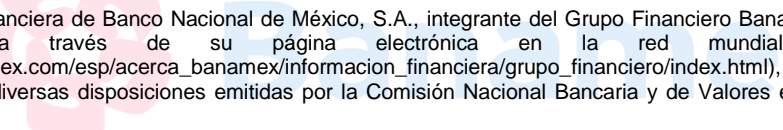
Los créditos hipotecarios bajo el régimen de EXT clasificados por su permanencia en este régimen y los créditos bajo el régimen REA en estatus vencido son:

Cifras a Septiembre 2019  
(MILLONES DE PESOS)

<b>Créditos a la vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión</b>		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	758	121.96
De 3 y hasta 5 meses	1,866	674.90
Más de 5 y hasta 12 meses	1,661	570.45
Más de 12 meses	92	25.58
<b>Total Créditos en régimen EXT</b>	<b>4,377</b>	<b>1,392.90</b>

Cifras a Septiembre 2019  
(MILLONES DE PESOS)

<b>INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos</b>		
Régimen	Casos	Monto
REA	30,800	5,330.52
<b>Total Créditos en régimen REA</b>	<b>30,800</b>	<b>5,330.52</b>



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.

2019/09/30

**Capital contable-**

***Capitalización (no auditada)-***

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 el 2 de diciembre 2005, y modificada en múltiples fechas, dónde la última fue publicada en el DOF el 31 de Diciembre de 2015.

A partir de las modificaciones de la Circular realizadas durante el año 2014 y 2015, se establece como mínimo de Coeficiente de Capital Fundamental de 8 %, y se prevén nuevos niveles piso para los elementos que componen la parte básica del capital neto, y se establecen los componentes de capital Fundamental y No Fundamental, así como el Capital Complementario se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5% por ciento del propio capital básico sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales.

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
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%, el cual conlleva una gradualidad por lo que de Enero y hasta Noviembre 2018 es de 0.60%, a partir de Diciembre 2018 es de 0.90%.

En junio 2018 la Comisión aprobó la utilización del método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional; este método consiste en clasificar las actividades bancarias en líneas de negocio y además considerar la cartera neta de crédito.

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 la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al cierre de los meses de Junio de 2019 y Septiembre 2019, de conformidad con Basilea III.

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	2T-2019	3T-2019*
Concepto		
<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	37,963	37,963
Resultados de ejercicios anteriores	92,461	91,881
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	24,064	29,851
Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica	No aplica
Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica	No aplica
<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>154,488</b>	<b>159,695</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
Ajustes por valuación prudencial	No aplica	No aplica
Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	101	101
Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-	-
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)	10,333	8,851
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	23,244	24,390
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%)	516	492
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	19,229	19,295
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	3	3
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	83	84
del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-
del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-
del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	18,161	18,207
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	-	-
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	982	1,001
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>53,423</b>	<b>53,129</b>
<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>101,065</b>	<b>106,566</b>
<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	16,000	16,000
de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	16,000	16,000
de los cuales: 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>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 (AT1)</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>
<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>117,065</b>	<b>122,566</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

<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</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>	-	-
<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	117,065	122,566
<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>831,132</b>	<b>866,591</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
<b>Capital Común de Nivel 1</b>	<b>12.16</b>	<b>12.30</b>
<b>(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>		
Capital de Nivel 1	14.08	14.14
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)		
Capital Total	14.08	14.14
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)		
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)	15.56	15.70
del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50
del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.0003	0.0003
del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	0.9	0.9
Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.08	7.14
<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)	14,439	14,439

**Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2**

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	3,438	3,438
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		
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual		
Monto excluído 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 excluído 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 excluído del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)		

\*Previo al 21 de Octubre 2019

**II.1 Cifras del balance general**

Millones de Pesos corrientes	<b>2T-2019</b>	<b>3T-2019</b>
<b>Activo</b>	<b>1,301,256</b>	<b>1,340,743</b>
Disponibilidades	68,607	79,001
Cuentas de margen	1,947	2,347
Inversiones en valores	390,132	421,269
Deudores por reporto	0	0
Préstamo de valores	0	0
Derivados	46,546	53,048
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
Total de cartera de crédito (neto)	637,306	624,123
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	60,828	67,867
Bienes adjudicados (neto)	1	1
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9,759	9,930
Inversiones permanentes	36,128	34,629
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
Impuestos y PTU diferidos (neto)	20,915	19,852
Otros activos	29,087	28,675
<b>Pasivo</b>	<b>1,146,768</b>	<b>1,181,048</b>
Captación tradicional	768,591	765,420
Préstamos interbancarios y de otros organismos	14,077	4,630
Acreedores por reporto	204,378	244,039

Préstamo de valores	71	94
Colaterales vendidos o dados en garantía	15,694	5,313
Derivados	43,782	52,210
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
Otras cuentas por pagar	79,578	89,187
Obligaciones subordinadas en circulación	16,000	16,000
Impuestos y PTU diferidos (neto)	0	0
Créditos diferidos y cobros anticipados	4,598	4,154
<b>Capital contable</b>	<b>154,488</b>	<b>159,695</b>
Capital contribuido	37,963	37,963
Capital ganado	116,525	121,732
<b>Cuentas de orden</b>		
Avales otorgados	0	0
Activos y pasivos contingentes	69	9,933
Compromisos crediticios	442,947	451,806
Bienes en fideicomiso o mandato	1,713,258	1,511,281
Agente financiero del gobierno federal	0	0
Bienes en custodia o en administración	8,755,432	8,427,079
Colaterales recibidos por la entidad	16,068	5,384
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	15,694	5,313
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	226,222	225,544
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	327	353
Otras cuentas de registro	540,166	550,854

\*Previo al 21 de Octubre 2019

## II.2 Relación del Capital Neto con el Balance General

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	<u>2-T 2019</u>	<u>3-T 2019</u>
<b>Activo</b>	<b>(b)</b>	<b>(b)</b>
Crédito mercantil		
Otros Intangibles	-	-
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	-	-
Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	-	-
Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-



Inversiones en acciones de la propia institución	-	-
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	23,244	24,390
Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	516	492
Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-
Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-
Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	-	-
Reservas reconocidas como capital complementario	-	-
Inversiones en deuda subordinada	-	-
Inversiones en organismos multilaterales	3	3
Inversiones en empresas relacionadas	-	-
Inversiones en capital de riesgo	-	-
Inversiones en sociedades de inversión	83	84
Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-
Cargos diferidos y pagos anticipados	18,161	18,207
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	-	-
Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	-	-
Inversiones en cámaras de compensación	982	1,001
<b>Pasivo</b>		
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	-	-
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	-	-
Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	-	-
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	-	-
Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	-	-
Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	-	-
Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	-	-
Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	-	-

Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	-	-
<b>Capital contable</b>		
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	37,963	37,963
Resultado de ejercicios anteriores	92,461	91,881
Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	26,926	26,926
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	(2,862.26)	2,925.46
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	-	-
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	-	-
Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-
<b>Cuentas de orden</b>		
Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>		
Reservas pendientes de constituir	-	-
Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-
Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-
Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	-	-
Ajuste por reconocimiento de capital	-	-

\*Previo al 21 de Octubre 2019

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización y los planes de negocio. Se realizan dos escenarios para su proyección: el base y adverso, y a partir de la estimación del balance general y estado de resultados, se determinan los activos en riesgo, capital neto e índice de capitalización. 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.

- a. Al cierre de Septiembre 2019<sup>1</sup>, el capital neto se ubicó en \$122,566 comparado con \$116,801 al cierre de Junio 2019.

Los requerimientos de Capitalización y las Posiciones Ponderadas Sujetas a Riesgo para los cierres de junio 2019 y septiembre 2019 en millones de pesos son los siguientes:

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

Concepto	2T-2019		3T-2019*	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	58,231	6,130	78,811	8,296
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	256	20	119	10
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	6,611	529	5,736	459
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	43,672	3,494	41,583	3,327
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	13,952	1,116	13,437	1,075
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	62	5	62	5
Posiciones en Oro	1,571	126	4,575	366
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	689	55	666	53
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	41	3	44	4
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,723	138	668	53
Operaciones con Mercancías	386	31	302	24
Por impacto Gamma	21	2	18	1
Por impacto Vega	278	22	75	6
<b>Total</b>	<b>127,495</b>	<b>11,671</b>	<b>146,096</b>	<b>13,679</b>

\*Previo al 21 de Octubre 2019

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

Cifras en Millones de Pesos

2T-2019

3T-2019

<b>Concepto</b>	<b>APSR</b>	<b>Req. Capital</b>	<b>APSR</b>	<b>Req. Capital</b>
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	9	1	1	0
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo I A (ponderados al 20%)	5	0	169	14
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	9	1	1	0
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	17,968	1,437	19,086	1,527
Grupo III (ponderados al 23%)	2,028	162	1,296	104
Grupo III (ponderados al 50%)	361	29	498	40
Grupo III (ponderados al 57.5%)	13	1	8	1
Grupo III (ponderados al 75%)	45	4	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	313	25	121	10
Grupo III (ponderados al 115%)	7,699	616	8,805	704
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	7,337	587	7,181	574
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	3,564	285	2,884	231
Grupo V (ponderados al 50%)	1,488	119	1,473	118
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	637	51	620	50

Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	15,943	1,275	16,312	1,305
Grupo VI (ponderados al 75%)	12,405	992	12,841	1,027
Grupo VI (ponderados al 100%)	122,442	9,795	122,289	9,783
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-	-	-
<u>Grupo VI (ponderados al 172.5%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	14,174	1,134	15,027	1,202
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	1,447	116	3,852	308
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	5,694	456	5,161	413
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	229	18	1,699	136
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	226,957	18,157	291,782	23,343
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	4,567	365	7,482	599
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	53	4	50	4
<u>Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
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%)	3,576	286	3,631	291
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	-	-	-	-
<u>Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Grupo VIII (ponderados al 115%)</u>	<u>3,684</u>	<u>295</u>	<u>3,528</u>	<u>282</u>
<u>Grupo VIII (ponderados al 125%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Grupo VIII (ponderados al 150%)</u>	<u>712</u>	<u>57</u>	<u>679</u>	<u>54</u>

Grupo IX (ponderados al 100%)	144,970	11,598	78,079	6,246
<u>Grupo IX (ponderados al 115%)</u>	<u>3,769</u>	<u>302</u>	<u>1</u>	<u>0</u>
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	270	22	250	20
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%)	-	-	-	-
<u>CVA</u>	<u>7,913</u>	<u>633</u>	<u>16,125</u>	<u>1,290</u>
<b><u>Total</u></b>	<b><u>610,282</u></b>	<b><u>48,823</u></b>	<b><u>620,931</u></b>	<b><u>49,674</u></b>

Nota (\*) APSR = Activos Ponderados Sujetos a Riesgo

\*Previo al 21 de Octubre 2019

En junio 2018 la Comisión aprobó la utilización del método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional; este método consiste en clasificar las actividades bancarias en líneas de negocio y además considerar la cartera neta de crédito.

### 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-2018	Éstandar Alternativo	70,338	5,627	56,738	60,350
3T-2018	Éstandar Alternativo	69,539	5,563	55,764	60,043
4T-2018	Éstandar Alternativo	73,127	5,850	56,289	66,720
1T-2019	Éstandar Alternativo	76,266	6,101	58,251	73,411
2T-2019*	Éstandar Alternativo	74,967	5,997	56,157	75,207

3T-2019\*    Estandar Alternativo    74,677    5,974    56,687    71,003

\*Previo al 21 de Octubre2019

**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 Acumulable
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	12/04/2019
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	Si
15	Primera fecha de pago anticipado	12/04/2024
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.

**Ponderadores involucrados en el cálculo  
del Suplemento de Capital Contracíclico  
de las Instituciones**

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
28.35 Millones \$MXN

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0.0000
Arabia Saudita	0.0000
Argentina	0.0000
Australia	0.0000
Bélgica	0.0000
Brasil	0.0000
Canadá	0.0000
China	0.0000
España	0.0000
Estados Unidos	0.0000
Francia	0.0000
Holanda	0.0000
Hong Kong	0.0125
India	0.0000
Indonesia	0.0000
Italia	0.0000
Japón	0.0000
Corea	0.0000
Luxemburgo	0.0000
México	0.0000
Reino Unido	0.0050
Rusia	0.0000
Singapur	0.0000
Sudafrica	0.0000
Suecia	0.0200
Suiza	0.0000
Turquía	0.0000
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.0000

**Índices de capitalización:**

	<u>jun-19</u>	<u>sep-19</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	19.19%	19.74%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	19.19%	19.74%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	16.56%	17.16%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	16.56%	17.16%
	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital común de nivel 1 (T1)	14.08%	14.14%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	14.08%	14.14%

\*Previo al 21 de octubre 2019

	<u>2T 2019</u>	<u>3T 2019*</u>
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>16.56</b>	<b>17.16</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	16.56	17.16
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>14.08</b>	<b>14.14</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1) = Capital Básico / Activos Totales (**)	14.08	14.14
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00

\*Previo al 21 octubre 2019

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
INTEGRACION DEL CAPITAL NETO  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

	<b>2T 2019</b>	<b>3T 2019*</b>
<b>CAPITAL BASICO</b>		
+ CAPITAL CONTABLE	154,48 8	159,695
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	16,000	16,000
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS		
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	24,828	25,969
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	0	0
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO		
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10,333	8,851
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	18,262	18,308
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN		
<b>TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL</b>	<b>101,06 5</b>	<b>106,566</b>
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL	16,000	16,000
<b>TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL</b>	<b>16,000</b>	<b>16,000</b>
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0
- INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION		
<b>TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>117,06 5</b>	<b>122,566</b>

\*Previo al 21 de Octubre 2019

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**  
**ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO \***  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

**Riesgo de Mercado**

<b>Concepto</b>	<b>2T 2019</b>		<b>3T 2019*</b>	
	<b>APSR</b>	<b>Requerimiento</b>	<b>APSR</b>	<b>Requerimiento</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	76,620	6,130	103,699	8,296
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	256	20	119	10
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	6,611	529	5,736	459
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	43,672	3,494	41,583	3,327
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	13,952	1,116	13,437	1,075
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	62	5	62	5
Posiciones en oro	1,571	126	4,575	366
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	689	55	666	53
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	41	3	44	4
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,723	138	668	53
Operaciones con Mercancías	386	31	302	24
Por impacto Gamma	21	2	18	1
Por impacto Vega	278	22	75	6
	<b>145,883</b>	<b>11,671</b>	<b>170,983</b>	<b>13,679</b>

**Riesgo de Crédito**

<b>Concepto</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	
	<b>APSR</b>	<b>Requerimiento</b>	<b>APSR</b>	<b>Requerimiento</b>
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0	0	0
Grupo I (ponderados al 10%)	9	1	1	0
Grupo I A (ponderados al 20%)	5	0	169	14
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	9	1	1	0
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	17,968	1,437	19,086	1,527
Grupo III (ponderados al 23%)	2,028	162	1,296	104
Grupo III (ponderados al 50%)	361	29	498	40

Grupo III (ponderados al 57.5%)	13	1	8	1
Grupo III (ponderados al 75%)	45	4	0	0
Grupo III (ponderados al 100%)	313	25	121	10
Grupo III (ponderados al 115%)	7,699	616	8,805	704
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	7,337	587	7,181	574
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	3,564	285	2,884	231
Grupo V (ponderados al 50%)	1,488	119	1,473	118
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	637	51	620	50
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	15,943	1,275	16,312	1,305
Grupo VI (ponderados al 75%)	12,405	992	12,841	1,027
Grupo VI (ponderados al 100%)	122,442	9,795	122,289	9,783
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	14,174	1,134	15,027	1,202
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	1,447	116	3,852	308
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	5,694	456	5,161	413
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	229	18	1,699	136
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	226,957	18,157	291,782	23,343
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	4,567	365	7,482	599
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	53	4	50	4
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	3,576	286	3,631	291
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 115%)	3,684	295	3,528	282
Grupo VIII (ponderados al 125%)	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)	712	57	679	54
Grupo IX (ponderados al 100%)	144,970	11,598	78,079	6,246
Grupo IX (ponderados al 115%)	3,769	302	1	0
Grupo X (ponderados al 20%)	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 100%)	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0	0	0

Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	270	22	250	20
CVA	7,913	633	16,125	1,290
	<u>610,282</u>	<u>48,823</u>	<u>620,931</u>	<u>49,674</u>
<b>Riesgo Operacional</b>	<u>74,967</u>	<u>5,997</u>	<u>74,677</u>	<u>5,974</u>
<b>Total de Activos en Riesgo</b>	<u>831,132</u>	<u>66,491</u>	<u>866,591</u>	<u>69,327</u>

### 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>	117,041	122,566	4.7%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	1,351,899	1,414,316	4.62%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>8.66</b>	<b>8.67</b>	<b>0.10%</b>

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

ago-19

sep-19

REFERENCIA	RUBRO	ago-19	sep-19
	<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
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)	1,287,694	1,287,694
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 53,248.9	- 53,128.6
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>1,234,446</b>	<b>1,234,566</b>

Exposiciones a instrumentos financieros derivados			
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	23,474	21,484
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	35,516	38,147
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>	58,990	59,631
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0	0
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>	0	0
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	451,806	451,806
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 344,285	- 331,688
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	107,522	120,119
Capital y exposiciones totales			
20	Capital de Nivel I	120,804	122,566
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,400,957	1,414,316
Coeficiente de apalancamiento			
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	8.62	8.67

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

ago-19 sep-19

REFERENCIA	DESCRIPCION		
1	Activos totales	1,340,743	1,340,743
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	- 25,503	- 25,503



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
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	5,942	6,583
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	107,522	120,119
7	Otros ajustes	27,746	27,626
8	<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>1,400,957</b>	<b>1,414,316</b>

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	ago-19	sep-19
1	Activos totales	1,340,743	1,340,743
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	53,048	53,048
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0	0
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
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>1,287,694</b>	<b>1,287,694</b>

Al 30 de septiembre de 2019 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	Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	Largo Plazo	BCA*	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*		
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex)	bbb+	1	MX-1		Aaa.mx	baa1	mxA-1+	mxAAA	a-		
		Estable							Estable				Estable
Moneda Local	F1	A- Estable					P-2		A3	A3 Negativa			A-2
Moneda Extranjera	F1	A- Estable			P-2	A3	A3 Negativa		A-2	BBB+ Negativa			

Información a septiembre de 2019

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

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

## **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. A partir de las modificaciones en la Circular Única de Bancos, se incorpora a la Administración Integral de Riesgos el Perfil de Riesgos y el Plan de Financiamiento de Liquidez, Evaluación de la Suficiencia de Capital bajo escenarios supervisores e escenarios internos, para el periodo 2018-2020 se aprobaron en las sesiones de Consejo de Administración de Febrero de 2018 el diseño para la realización de la suficiencia de capital y el Perfil de Riesgos; el Plan de Financiamiento de Contingencia presentado en la sesión de Diciembre 2017 y Plan de Contingencia presentado en la sesión de Marzo 2018.

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, 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 Perfil de Riesgos, el 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), volatilidad del margen, coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) bajo diferentes métricas, pérdidas crediticias esperadas, capital regulatorio, y la variación potencial de los mismos, así como indicadores de pérdidas potenciales de los riesgos discrecionales 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 discrecionales y no discrecionales, 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 2019, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	sep-18	dic-18	mar-19	jun-19	sep-19
Tasa de interés	130	125	138	143	125
Acciones	12	4	64	63	24
Posición cambiaria	64	51	52	135	28
Total <sup>(1)</sup>	170	164	152	193	135

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-18	dic-18	mar-19	jun-19	sep-19
Capital neto del Banco	\$110,720	\$106,727	\$113,500	\$116,801	\$116,801
VaR/capital neto	0.15%	0.15%	0.16%	0.17%	0.17%

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 dos pruebas de estrés del portafolio de intermediación financiera, conocidas como pruebas estándar o paramétricas:

- Escenario medio
- Escenario catastrófico

La metodología consiste en reevaluar el VaR diario por cierto número de veces la desviación estándar de los factores de riesgo. De forma mensual se realiza el estrés del peor escenario usando los métodos de simulación histórica, tomando datos de 10 años hacia atrás, el cual por construcción contiene las correlaciones implícitas entre los factores de riesgo y el del peor escenario con ruptura de correlaciones. A partir de los resultados del estrés, se estima el impacto potencial de escenarios históricos y catastróficos, y qué efecto tendrían sobre las utilidades y pérdidas de los portafolios.

#### 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, en su capítulo 1.2 Política

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 2019, 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 2018	13.5	1.3
4T 2018	16.2	2.2
1T 2019	16.8	2.9
2T 2019	21.7	2.4
3T 2019	24.9	(0.8)

<b>Vega por Factor de Riesgo</b>	<b>Tasas</b>	<b>Acciones</b>
3T 2018	(1.0)	0.0
4T 2018	0.8	0.1
1T 2019	1.8	0.6
2T 2019	0.8	0.1
3T 2019	(3.5)	0.2

<b>Delta por Factor de Riesgo</b>	<b>FX</b>	<b>Acciones</b>
3T 2018	(22.8)	(0.3)

4T 2018	(20.7)	(0.2)
1T 2019	(15.2)	(1.4)
2T 2019	0.6	(0.4)
3T 2019	(10.4)	(0.1)

Cifras en Millones de pesos

### Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución, así como su exposición neta al cierre de septiembre 2019 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	jun-18	sep-18	dic-18	mar-19	jun-19	sep-19
Futuros y Forwards	368	-843	2,978	-1,461	-685	-2,102
Swaps	2,940	2,719	1,130	2,686	4,069	4,186
Opciones	-532	-354	-1,168	-114	295	446

Cifras en Millones de pesos

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en tres segmentos: Gobierno, Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo, Entidades Financieras y Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones al 30 de septiembre de 2019 la distribución es la siguiente:

Sep-19	Gobierno	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro/ Costo A. Reemplazo	17.98%	20.93%	4.01%	57.08%	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>2</sup>
2018-2T	0.015%
2018-3T	0.023%
2018-4T	0.080%
2019-1T	0.058%
2019-2T	0.047%
2019-3T	0.001%

#### **(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 forzada 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

---

<sup>2</sup> IRE cómo % de los activos totales.

Último dato disponible a agosto

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.

		sep-18	dic-18	mar-19	jun-19	sep-19
Adicionalmente, se da seguimiento mensual en el Comité de Riesgos a las fuentes de fondeo significativas	Total Depósitos/ Prestamos	108%	109%	109%	108%	109%
	Depósitos Estables /Préstamos	89%	95%	95%	96%	100%
	Principales 5 Proveedores de Fondeo/Pasivos de Terceros	3%	2%	6%	6%	8%
	Fondeo Contractual de Corto Plazo	0.2%	0.3%	0.5%	0.3%	0.2%*

(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.

### 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 Banamex 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.

El área de Infraestructura de Riesgos reporta trimestralmente al Consejo de Administración y mensualmente al Comité de Riesgos, 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 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 las 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.

Las calificaciones o “scores” de comportamiento son insumos para el cálculo del riesgo de crédito. Los “scores” predicen el comportamiento de los acreditados en los siguientes seis meses, por lo que se adecuan las metodologías de riesgo para los cálculos de riesgo anuales.

#### 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.

El área de Infraestructura 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:

En junio de 2013 y marzo 2014 entraron en vigor nuevas reglas de la CNBV para determinar reservas por riesgo crediticio asociado a la Cartera Comercial y a la cartera de Entidades Financieras respectivamente. 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 a un cierto nivel de confianza.

- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de capital económico.
- Pérdidas por riesgo crediticio en productos derivados.
- Cálculo de concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

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 por métricas tales como el índice de Herfindahl, y medida por metodologías tales como el CreditRisk+ (Credit Suisse).

#### 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.

En el caso de cartera de vivienda, el Banco ha implementado de manera automatizada la nueva metodología, a partir de la calificación del cierre de junio de 2017. 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, a partir de la calificación de cartera del cierre de enero 2016 se aplicó la nueva metodología que la CNBV emitió para estos créditos la cual coincide con la metodología usada por el Infonavit, donde 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 perdidas 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 la nueva metodología a partir de la calificación del cierre de junio de 2017. 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 bajo la nueva metodología 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 nueva metodología de la cartera revolvente se implementó a partir de la calificación del cierre de abril de 2016.

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.

<b>Unidad Tomadora de Riesgos (UTR)</b>	<b>Director de Negocios</b>	<b>Administrador de Riesgos</b>
Banca Comercial Corporativa	✓	✓
Banca Comercial Empresarial	✓	✓
Banca Comercial PyMES	✓	✓
Banca de Consumo (Préstamos Personales)	✓	✓
Nuevo Hipotecario	✓	✓
Infonavit Total	✓	✓

Banamex 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 2019 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$ 643,551
Cartera vencida	9,076
Reservas	17,776
Pérdida esperada	<b>14,428</b>
	=====

Al hablar de pérdida esperada nos referimos al modelo de [PD x LGD x EAD]. La Pérdida Esperada considera los parámetros de PD y LGD del Modelo Interno a diferencia de la Reserva que se basa en los parámetros del Modelo Regulatorio (CNBV).

Cabe mencionar que la pérdida esperada de cada portafolio, se calcula de forma periódica y conforme a los estándares internacionales de Basilea II, 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.
- 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.

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**

	1T 2018	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019	2T2019	3T2019
<b>Mercado Total</b>	<b>555,884</b>	<b>572,891</b>	<b>363,454</b>	<b>347,312</b>	<b>383,167</b>	<b>450,433</b>	<b>473,711</b>
<b>Inversiones en Valores</b>	<b>337,327</b>	<b>360,169</b>	<b>318,216</b>	<b>292,979</b>	<b>331,690</b>	<b>398,709</b>	<b>421,540</b>
Negociación	83,068	95,671	81,091	61,712	81,149	120,042	118,930
Disp. Para la venta	221,936	224,209	199,992	196,237	216,588	234,921	250,782
Conservados a Vencto.	32,322	40,289	37,132	35,029	33,953	43,746	51,828
<b>Derivados</b>	<b>42,818</b>	<b>48,582</b>	<b>45,238</b>	<b>54,334</b>	<b>51,477</b>	<b>60,724</b>	<b>52,171</b>

	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019	2T 2019	3T 2019
<b>Crédito</b>	<b>633,535</b>	<b>633,905</b>	<b>635,486</b>	<b>630,804</b>	<b>634,710</b>	<b>635,512</b>
Cartera Vigente	641,379	641,652	643,511	638,954	643,100	643,551
Cartera Vencida	7,903	8,343	9,082	9,353	9,168	9,076
Reservas	-15,747	-16,090	-17,107	-17,502	-17,558	-17,116

<b>Operacional</b>	<b>3T2018</b>	<b>4T2018</b>	<b>1T2019</b>	<b>2T2019</b>	<b>3T2019</b>
<b>Total Pérdidas Operativas</b>	<b>50</b>	<b>77</b>	<b>47</b>	<b>70</b>	<b>42</b>

Valores promedio por riesgo de crédito  
2o Trimestre 2019

	<b>2T 2019</b>		
	<b>Exposición</b>	<b>Pérdida Esperada</b>	<b>Pérdida No Esperada</b>
Riesgo contraparte	\$ 14,303	410	1,021
Riesgo emisor	\$ 389,350	192	14,111
	<b>2T 2019</b>		
	<b>Exposición</b>	<b>Pérdida Esperada</b>	<b>Pérdida No Esperada</b>
Riesgo de crédito			
Vigente (Metodología Interna)	\$ 479,880	2,299	29,315
1	7,171	0.46	105
2	28,164	3.51	447
3	46,496	14	1,343
4	237,928	174	10,122
5	137,884	984	13,830
6	17,129	460	2,501
7	4,595	436	968
9	367	161	-
10	146	65	-
Vencida	\$ 997	429	7
Total	\$ 480,878	2,727	29,322
PYMES			
Vigente	\$ 31,085	928	2,315
Vencida	\$ 2,333	1,255	-
Total	\$ 33,418	2,182	2,315
Cartera consumo			
Vigente	\$ 91,186	5,184	10,565
Vencida	\$ 3,883	2,944	293
Total	\$ 95,069	8,128	10,858
Cartera hipotecaria			
Vigente	\$ 82,583	952	4,311
Vencida	\$ 1,507	439	185
Total	\$ 84,090	1,391	4,496
Cartera Crédito			
Vigente	\$ 684,734	9,362	46,506
Vencida	\$ 8,720	5,066	485
Total	\$ 693,454	14,428	46,991

Las cifras presentadas en la cartera comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en cartas de crédito por \$40,332 y carga financiera, así como intereses cobrados por anticipado de \$451, dando en total como cifra adicional fuera del balance \$40,783.

Las recuperaciones registradas en el segundo trimestre de 2019 fueron \$661. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

3er Trimestre 2019

**Monto de Líneas en Cuentas de Orden**

Consumo	\$	37,895
Comercial	\$	413,912
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>451,806</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 2019 es la siguiente:

30-sep-19	%	AAA	AA	A	BBB	NA	Total
Gobierno Federal		84.78%	0%	0%	1.10%	0%	85.88%
Gobiernos Extranjeros		0%	0%	0%	0%	0%	0.00%
Bancos Comerciales y E.F.		0.01%	0%	0%	0%	0%	0.01%
Bancos de Desarrollo y Paraestatales		13.55%	0.00%	0.25%	0.10%	0%	13.90%
Gobiernos Estatales y Municipales		0%	0%	0%	0%	0%	0.00%
Empresas		0.21%	0.00%	0%	0%	0%	0.22%
Total		98.55%	0.00%	0.25%	1.20%	0%	100.00%

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del tercer trimestre del 2019 fue de \$3,196.

Cartera Emproblemada Vigente  
2do Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 36	\$ 28
Vivienda	\$ 2	\$ 0
Empresarial	\$ 360	\$ 160
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 398</b>	<b>\$ 189</b>

Cartera Emproblemada Vencida  
2do Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 3,898	\$ 2,964
Vivienda	\$ 1,491	\$ 545
Empresarial	\$ 2,828	\$ 1,309
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 8,218</b>	<b>\$ 4,818</b>

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

2do Trimestre 2019

Cartera Vigente

	<u>Pesos</u>		<u>UDIS</u>		<u>SMG</u>		<u>USD</u>	
Consumo	\$	89,624	\$	-	\$	-	\$	-
Vivienda	\$	54,926	\$	454	\$	27,579	\$	-
Empresarial	\$	207,563	\$	0	\$	-	\$	108,841
Entidades Financieras	\$	131,716	\$	-	\$	-	\$	28,186
Entidades Gubernamentales	\$	24,979	\$	-	\$	-	\$	10,785
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>508,808</b>	<b>\$</b>	<b>454</b>	<b>\$</b>	<b>27,579</b>	<b>\$</b>	<b>147,812</b>

2do Trimestre 2019

Cartera Vencida

	<u>Pesos</u>		<u>UDIS</u>		<u>SMG</u>		<u>USD</u>	
Consumo	\$	4,345	\$	-	\$	-	\$	-
Vivienda	\$	740	\$	33	\$	832	\$	-
Empresarial	\$	3,390	\$	-	\$	-	\$	7
Entidades Financieras	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>8,475</b>	<b>\$</b>	<b>33</b>	<b>\$</b>	<b>832</b>	<b>\$</b>	<b>7</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)

2do Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>	
Consumo*	\$	3,186	\$	2,400
Vivienda*	\$	907	\$	389
Empresarial	\$	1,159	\$	420
Entidades Financieras	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>5,253</b>	<b>\$</b>	<b>3,209</b>

\*% ATR menor o igual a 6. Def. ATR ver CUB art.91 en adelante.

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

1er Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>	
Consumo*	\$	2,975	\$	2,252
Vivienda*	\$	981	\$	416
Empresarial	\$	903	\$	322
Entidades Financieras	\$	4	\$	2
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>4,863</b>	<b>\$</b>	<b>2,992</b>

\*% ATR menor o igual a 6. Def. ATR ver CUB art.91 en adelante.

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

2do Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>	
Consumo*	\$	1,158	\$	1,010
Vivienda*	\$	698	\$	270
Empresarial	\$	2,238	\$	1,016
Entidades Financieras	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>4,093</b>	<b>\$</b>	<b>2,296</b>

\*% ATR mayor a 6. Def. ATR ver CUB art.91 en adelante.

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

1er Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>	
Consumo*	\$	1,538	\$	1,339
Vivienda*	\$	561	\$	203
Empresarial	\$	2,288	\$	1,021
Entidades Financieras	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>4,387</b>	<b>\$</b>	<b>2,563</b>

\*% ATR mayor a 6. Def. ATR ver CUB art.91 en adelante.

Reservas Crédito Comercial Empresas

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	104,873	661	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	100,550	1,176	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	40,640	733	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	37,096	809	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	27,213	898	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	4,283	265	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	668	81	( 10.0% , 15.5% ]
D	4,232	1,734	( 15.5% , 45.0% ]
E	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>319,555</b>	<b>6,356</b>	<b>2.0%</b>

Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	142,213	614	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	3,393	41	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	875	16	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	5,045	114	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	2,510	91	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	1,189	77	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	736	86	( 10.0% , 15.5% ]
D	0	0	( 15.5% , 45.0% ]
E	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>155,961</b>	<b>1,040</b>	<b>0.7%</b>

Reservas Crédito Comercial Gobierno

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	27,172	126	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	161	2	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	1,002	16	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	0	0	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	0	0	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	0	0	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	0	0	( 10.0% , 15.5% ]
D	0	0	( 15.5% , 45.0% ]
E	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>28,335</b>	<b>144</b>	<b>0.51%</b>

## Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	2,527	7	[ 0.0% , 3.0% ]
A-2	291	13	( 3.0% , 5.0% ]
B-1	88	27	( 5.0% , 6.5% ]
B-2	18	2	( 6.5% , 8.0% ]
B-3	17	2	( 8.0% , 10.0% ]
C-1	539	72	( 10.0% , 15.0% ]
C-2	34	9	( 15.0% , 35.0% ]
D	24	16	( 35.0% , 75.0% ]
E	22	22	( 75.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>3,561</b>	<b>169</b>	<b>4.7%</b>

## Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	16,024	260	[ 0.0% , 2.0% ]
A-2	15,117	381	( 2.0% , 3.0% ]
B-1	20,855	695	( 3.0% , 4.0% ]
B-2	14,406	648	( 4.0% , 5.0% ]
B-3	6,773	380	( 5.0% , 6.0% ]
C-1	5,741	404	( 6.0% , 8.0% ]
C-2	4,089	434	( 8.0% , 15.0% ]
D	1,981	438	( 15.0% , 35.0% ]
E	5,422	3,861	( 35.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>90,407</b>	<b>7,500</b>	<b>8.3%</b>

## Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	32,171	54	[ 0.0% , 0.5% ]
A-2	6,907	41	( 0.5% , 0.75% ]
B-1	5,252	47	( 0.75% , 1.0% ]
B-2	20,181	254	( 1.0% , 1.5% ]
B-3	7,634	128	( 1.5% , 2.0% ]
C-1	6,539	179	( 2.0% , 5.0% ]
C-2	2,287	173	( 5.0% , 10.0% ]
D	2,720	499	( 10.0% , 40.0% ]
E	873	550	( 40.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>84,564</b>	<b>1,925</b>	<b>2.3%</b>

## o Trimestre 2019

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$ -108	\$ 2,413	\$ 2,306	\$ 117.5
Vivienda	\$ 26	\$ 180	\$ 206	\$ 172
Comercial	\$ 1,495	\$ 1,279	\$ 2,403	\$ 371
<b>Total</b>	<b>\$ 1,414</b>	<b>\$ 3,873</b>	<b>\$ 4,915</b>	<b>\$ 661</b>

Reestructuras Cartera Vigente  
2do Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 104	\$ 12
Vivienda	\$ 4,327	\$ 224
Empresarial	\$ 17.75	\$ 7.98
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
<b>Total</b>	<b>\$ 4,449</b>	<b>\$ 244</b>

Reestructuras Cartera Vencida  
2do Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 23	\$ 18
Vivienda	\$ 531	\$ 101
Empresarial	\$ 266	\$ 118.87
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
<b>Total</b>	<b>\$ 819</b>	<b>\$ 238</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 2019.

Portafolio	%Escenarios de Pérdida potencial Operativa	
	1 in 3	1 in 5
Banamex	1.50%	1.60%

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, Banamex 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 2019

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 74,592	\$ 75,095	\$ 2,364	\$ 2,398	\$ 72,697
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 241,423	\$ 243,033	\$ 3,974	\$ 4,032	\$ 239,001
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 27,408	\$ 28,028	\$ 139	\$ 376	\$ 27,652
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 4,466	\$ 4,516	\$ 23	\$ 23	\$ 4,493
Instituciones Financieras	\$ 155,961	\$ 148,542	\$ 1,040	\$ 1,069	\$ 147,473
<b>Total</b>	<b>\$ 503,850</b>	<b>\$ 499,214</b>	<b>\$ 7,540</b>	<b>\$ 7,898</b>	<b>\$ 491,316</b>

\*Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

2do Trimestre 2019  
Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones</u> Brutas
Consumo Revolvente	3,561	6,135	169	5,966
Consumo No Revolvente	90,407	90,407	7,500	82,907
Vivienda	84,564	84,564	1,925	82,639
<b>Total</b>	<b>178,532</b>	<b>181,107</b>	<b>9,594</b>	<b>171,512</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	248,117
Nuevo León	51,894
Estado de México	26,439
Jalisco	23,913
Guanajuato	12,370
Baja California	12,231
Sinaloa	9,577
Tampico	8,947
Veracruz	8,599
Otros	67,622
<b>Total</b>	<b>469,710</b>

*Cartera Comercial*

*3er Trimestre 2019*

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>
Bancario	\$ 143,858
Comercio	\$ 70,856
Resto industria	\$ 66,685
Servicios	\$ 30,543
Alquileres	\$ 27,612
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 25,164
Comunicación y Tecnología	\$ 15,217
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 19,197
Transporte	\$ 18,650
Otros	\$ 81,431
<b>Total</b>	<b>\$ 499,214</b>



*Cartera Comercial*

<b>Rango (en días)</b>	<b>Días por vencer</b>	<b>Saldo</b>
1	1 - 7	22,742
2	8 - 31	126,657
3	32 - 92	61,427
4	93 - 184	29,057
5	185 - 366	37,211
6	367 - 731	32,505
7	732 - 1,096	45,007
8	1,097 - 1,461	50,277
9	1,462 - 1,827	35,150
10	1,828 - 2,557	42,875
11	2,558 - 3,653	7,823
12	3,654 - 5,479	6,468
13	5,480 - 7,305	6,653
14	> 7306	0
<b>Total</b>		<b>503,850</b>

*Cartera Vivienda*

*2do Trimestre 2019*

<b>Entidad Federativa</b>	<b>Exposición</b>
Ciudad de México	13,838
Estado de México	9,188
Nuevo León	8,727
Jalisco	6,174
Veracruz	3,743
Baja California	3,385
Queretaro	3,334
Guanajuato	3,232
Coahuila	3,159
Otros	29,785
<b>Total</b>	<b>84,564</b>

*Cartera Consumo*

*2do Trimestre 2019*

<b>Entidad Federativa</b>	<b>Exposición</b>
Ciudad de México	21,879
Estado de México	9,989
Veracruz	6,379
Jalisco	4,149
Nuevo León	3,138
Guanajuato	2,966
Tamaulipas	2,772
Guerrero	2,771
Tabasco	2,770
Otros	37,154
<b>Total</b>	<b>93,968</b>

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

*Cartera de Consumo*

<b>Rango (en días)</b>	<b>Días por vencer</b>	<b>Saldo</b>
1	de 1 a 7	5
2	de 8 a 31	101
3	de 32 a 92	121
4	de 92 a 184	479
5	de 185 a 366	2,705
6	de 367 a 731	9,694
7	de 732 a 1096	26,876
8	de 1097 a 1461	31,826
9	de 1462 a 1827	17,343
10	de 1828 a 2557	43
11	de 2558 a 3653	23
12	de 3654 a 5479	0
13	de 5480 a 7305	0
14	mayor a 7305	0
<b>Total</b>		<b>89,216</b>

*Cartera Vivienda*

<b>Rango (en días)</b>	<b>Días por vencer</b>	<b>Saldo</b>
1	de 1 a 7	0
2	de 8 a 31	1
3	de 32 a 92	6
4	de 92 a 184	22
5	de 185 a 366	100
6	de 367 a 731	405
7	de 732 a 1096	556
8	de 1097 a 1461	781
9	de 1462 a 1827	1,048
10	de 1828 a 2557	3,531
11	de 2558 a 3653	8,069
12	de 3654 a 5479	18,391
13	de 5480 a 7305	27,555
14	mayor a 7305	24,099
<b>Total</b>		<b>84,564</b>

\*La cartera de Consumo no incluye saldos de Patrimonial y Credichecke

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 2019.

*Cartera Comercial**Cartera Vigente*

<b>Sector Económico</b>	<b>Saldo</b>	<b>EAD</b>	<b>Reserva</b>	<b>%</b>
Bancario	\$ 141,410	\$ 143,858	\$ 1,026	0.73%
Comercio	\$ 68,863	\$ 68,863	\$ 898	1.30%
Resto industria	\$ 65,207	\$ 66,285	\$ 1,096	1.68%
Servicios	\$ 30,166	\$ 30,347	\$ 453	1.50%
Alquileres	\$ 27,592	\$ 27,592	\$ 358	1.30%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 25,109	\$ 25,109	\$ 495	1.97%
Comunicación y Tecnología	\$ 24,972	\$ 15,105	\$ 296	1.19%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 18,525	\$ 19,195	\$ 137	0.74%
Actividad Federal	\$ 17,701	\$ 17,701	\$ 96	0.54%
Otros	\$ 80,905	\$ 81,845	\$ 1,260	1.56%
<b>Total</b>	<b>\$ 500,451</b>	<b>\$ 495,901</b>	<b>\$ 6,115</b>	<b>1.22%</b>

Cartera Comercial

Cartera Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 2,052	\$ 1,993	\$ 884	43.09%
Resto industria	\$ 409	\$ 400	\$ 166	40.70%
Construcción	\$ 267	\$ 262	\$ 111	41.52%
Servicios	\$ 201	\$ 196	\$ 79	39.53%
Industria textil	\$ 186	\$ 184	\$ 72	38.64%
Comunicación y Tecnología	\$ 115	\$ 112	\$ 41	35.87%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 56	\$ 55	\$ 21	36.55%
Turismo	\$ 22	\$ 22	\$ 10	44.65%
Alquileres	\$ 20	\$ 20	\$ 9	44.80%
Otros	\$ 71	\$ 69	\$ 31	44.25%
<b>Total</b>	<b>\$ 3,399</b>	<b>\$ 3,313</b>	<b>\$ 1,425</b>	<b>41.92%</b>

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Resto industria	\$ 138	\$ 138	\$ 62	45.00%
Agricultura, Ganadería	\$ 129	\$ 129	\$ 58	45.00%
Comercio	\$ 97	\$ 97	\$ 43	44.20%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 33	\$ 33	\$ 15	45.00%
Hogares	\$ 20	\$ 20	\$ 9	45.00%
Mantenimiento	\$ 16	\$ 16	\$ 6	39.13%
Alquileres	\$ 6	\$ 6	\$ 3	45.00%
Construcción	\$ 5	\$ 5	\$ 2	43.91%
Transporte	\$ 4	\$ 4	\$ 2	45.00%
Otros	\$ 11	\$ 11	\$ 5	45.00%
<b>Total</b>	<b>\$ 460</b>	<b>\$ 460</b>	<b>\$ 205</b>	<b>44.61%</b>

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 1,742	\$ 1,691	\$ 809	46.46%
Resto industria	\$ 305	\$ 299	\$ 141	46.12%
Construcción	\$ 229	\$ 224	\$ 103	44.85%
Servicios	\$ 140	\$ 136	\$ 65	46.46%
Industria textil	\$ 126	\$ 125	\$ 57	45.20%
Comunicación y Tecnología	\$ 60	\$ 59	\$ 28	46.33%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 31	\$ 30	\$ 14	45.97%
Turismo	\$ 20	\$ 19	\$ 9	46.73%
Agricultura, Ganadería	\$ 19	\$ 18	\$ 9	46.22%
Otros	\$ 65	\$ 64	\$ 30	46.28%
<b>Total</b>	<b>\$ 2,736</b>	<b>\$ 2,666</b>	<b>\$ 1,265</b>	<b>46.22%</b>

*Nota: La Cartera permanece Vencida máximo 420 días.*

*Cartera Comercial*  
*3er Trimestre 2019*

Grado de Riesgo	Bancario				Comercio				Resto Industria				Otros			
	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%
A-1	125,677	128,126	604	0.5%	32,192	32,191	202	0.6%	21,916	22,334	146	0.7%	94,473	85,455	449	0.5%
A-2	3,992	3,992	49	1.2%	21,044	21,044	236	1.1%	22,582	22,634	266	1.2%	56,486	56,486	667	1.2%
B-1	1,324	1,324	24	1.8%	6,756	6,756	120	1.8%	10,682	11,239	198	1.9%	23,755	24,004	423	1.8%
B-2	5,045	5,045	114	2.3%	5,793	5,793	126	2.2%	1,656	1,656	38	2.3%	29,647	29,649	645	2.2%
B-3	3,687	3,687	130	3.5%	2,335	2,335	75	3.2%	6,812	6,864	229	3.4%	16,889	17,578	556	3.3%
C-1	1,684	1,684	105	6.2%	340	339	25	7.4%	248	248	15	6.0%	3,200	3,200	197	6.1%
C-2	0	0	0	0.0%	129	129	17	13.0%	1,136	1,136	134	11.8%	138	137	17	12.6%
D	1	1	0	28.2%	2,326	2,270	982	42.2%	583	574	238	40.8%	1,322	1,304	514	38.9%
E	0	0	0	0.0%	0	0	0	100.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>141,410</b>	<b>143,858</b>	<b>1,026</b>	<b>0.7%</b>	<b>70,916</b>	<b>70,856</b>	<b>1,782</b>	<b>2.5%</b>	<b>65,615</b>	<b>66,685</b>	<b>1,262</b>	<b>1.9%</b>	<b>225,909</b>	<b>217,814</b>	<b>3,469</b>	<b>1.5%</b>

Por otra parte, se presenta importe al segundo trimestre de 2019 de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

*Cartera Comercial*

*Cartera Vencida*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de México	872	850	350	40%
Estado de México	569	557	237	42%
Sinaloa	285	278	127	44%
Tabasco	209	207	91	44%
Nuevo León	153	149	67	43%
Puebla	153	149	60	39%
Veracruz	127	121	57	45%
Baja California	120	116	52	43%
Jalisco	114	111	49	43%
Otros	797	774	336	42%
<b>Total</b>	<b>3,399</b>	<b>3,313</b>	<b>1,425</b>	<b>42%</b>

*Cartera Vivienda Emproblemada y Vencida*  
*2do Trimestre 2019*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Veracruz	191	90
Estado de México	185	88
Ciudad de México	172	51
Nuevo León	102	39
Jalisco	96	38
Coahuila	74	28
Guanajuato	71	24
Tabasco	60	31
Sonora	58	23
Otros	607	251
<b>Total</b>	<b>1,616</b>	<b>663</b>

*Cartera Consumo Emproblemada y Vencida*  
*2do Trimestre 2019*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	3,109	2,488
Estado de México	174	127
Veracruz	108	79
Tabasco	76	56
Jalisco	68	50
Guanajuato	46	34
Nuevo León	44	32
Puebla	42	31
Michoacán	39	29
Otros	190	38
<b>Total</b>	<b>3,898</b>	<b>2,964</b>

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

*Cartera Comercial*

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Créditos Emprobleados	\$ 1,344	\$ 304	\$ 3,196	\$ 418
<b>Total</b>	<b>\$ 1,344</b>	<b>\$ 304</b>	<b>\$ 3,196</b>	<b>\$ 418</b>

*2do Trimestre 2019*

*Cartera de Consumo*

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emprobleados	\$ 5,925	\$ 936	\$ 5,020	\$ 118
	\$ 5,925	\$ 936	\$ 5,020	-\$ 118

*Cartera de Vivienda*

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emprobleados	\$ 1,559	\$ 190	\$ 1,618	\$ 172
	\$ 1,559	\$ 190	\$ 1,618	-\$ 172

Bajo las reglas de los Anexos 24 y 25 de la Circular Única de Bancos, Banamex 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.

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	77%
Cauciones	23%
Efectivo	0%

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Reales Financieras Admisibles	10,264
Garantías Reales no Financieras Admisibles	24,487
<b>Total</b>	<b>\$ 34,751</b>

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	3,252

(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 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.

El área responsable de la administración del riesgo legal es la Dirección Jurídica, la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información y se rige por la “Política de Administración de Riesgo Legal” (la “Política de Riesgo Legal” en adelante), así como en los lineamientos del MCA en materia de evaluación de controles y riesgos.

La Política de Riesgo Legal establece controles y procedimientos a través de los cuales:

Previo a la celebración de un acto jurídico, se analiza su validez legal y su adecuada implementación, 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 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 de la Política de Riesgo Legal, así como una validación 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.

### 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 2019.

Razones de Liquidez Bajo Tensión 168%

30/09/2019	Promedio Trimestral
CCL (Reglas México)	<b>158.68%</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 nueva 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 2019 para Banco Nacional de México SA el cual es de 158.68% con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 90%.

		<b>3Q 2019</b>	
(Cifras en millones de pesos)		<b>Monto sin ponderar</b>	<b>Monto Ponderado (actualizado)</b>
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	204,803
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	329,350	22,879
3	Financiamiento estable	201,112	10,056
4	Financiamiento menos estable	128,238	12,824
5	Financiamiento mayorista no garantizado	347,549	123,117
6	Depósitos operacionales	208,134	48,493
7	Depósitos no operacionales	135,397	70,606
8	Deuda no garantizada	4,018	4,018
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	747
10	Requerimientos adicionales:	705,487	65,777
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	27,649	19,162
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	677,838	46,614
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	39,642	98
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-

16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	212,617
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	171	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	113,754	72,369
19	Otras entradas de efectivo	10,920	10,920
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>124,844</b>	<b>83,289</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	<b>204,803</b>
<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	<b>129,329</b>
<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	<b>158.68%</b>

### Información Adicional en torno al Coeficiente de Liquidez del Banco Nacional de México, SA

- a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.  
El tercer trimestre de 2019 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 mantuvo niveles similares respecto al del trimestre anterior, debido a que prácticamente no hubo variación material en la composición de los activos líquidos, las salidas y las entradas, 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 no mostraron variaciones materiales 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 descargos 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.