

Notas a la Revelación de Estados Financieros

Capitalización (no auditada)

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

Tablas de Revelación Anexo 1-O

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

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

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

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

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

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

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

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

[V Gestión de Capital](#)

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

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

	Cifras en Millones de Pesos Corrientes	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
Ref.	Concepto					
	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas					
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
2	Resultados de ejercicios anteriores	110,204	117,462	117,161	116,729	109,465
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	22,176	14,837	18,738	23,811	31,411
4	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	No aplica	No aplica	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	173,943	173,862	177,461	182,103	182,439
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios					
7	Ajustes por valuación prudencial Crédito mercantil	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
8	(neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	101	101	101	101	101
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	17,133	17,649	18,025	18,461	19,284
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	5,577	6,646	6,729	6,871	6,480
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-
12	Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-

I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional		<u>4T-2020</u>	<u>1T-2021</u>	<u>2T-2021</u>	<u>3T-2021</u>	<u>4T-2021*</u>
	Cifras en Millones de Pesos Corrientes					
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	-	-	-	-	-
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-	-	-	-	-
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	26,742	27,779	30,941	34,427	38,021
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-	-	-	-	-
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-	-	-	-	-
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-	-	-	-	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	3,192	6,418	6,574	6,933	6,086
22	Monto que excede el umbral del 15% del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	-	-	-	-	-
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	-	-	-	-	-
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	-	-	-	-	-

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

	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
	Cifras en Millones de Pesos Corrientes				
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales				
	-	-	-	-	-
26	Ajustes regulatorios nacionales				
	2,957	3,116	3,034	2,741	2,150
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)				
	-	-	-	-	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada				
	-	-	-	-	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)				
	-	-	-	-	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales				
	3	3	3	3	3
E	del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas				
	-	-	-	-	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo				
	-	-	-	-	-
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión				
	-	-	-	-	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias				
	-	-	-	-	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones				
	-	-	-	-	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados				
	2,929	3,104	3,026	2,734	2,143
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas				
	-	-	-	-	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas				
	-	-	-	-	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes				
	-	-	-	-	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos				
	-	-	-	-	-
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital				
	-	-	-	-	-
P	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital				
	26	9	5	5	5
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel				
	-	-	-	-	-

I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional						
Cifras en Millones de Pesos Corrientes 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones		4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	55,702	61,708	65,404	69,533	72,121
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	118,241	112,154	112,057	112,569	110,318
Capital adicional de nivel 1: instrumentos						
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	-	-	-	-	-
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-	-	-	-	-
34	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)	-	-	-	-	-
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	-	-	-	-	-
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios						
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1					
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1					

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

	Cifras en Millones de Pesos Corrientes	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
41	Ajustes regulatorios nacionales					
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones					
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1					
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	134,241	128,154	128,057	128,569	126,318
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas					
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima					
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2					
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)					

I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional		4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
	Cifras en Millones de Pesos Corrientes de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual					
49						
50	Reservas	2,609	2,609	2,425	1,396	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	2,609	2,609	2,425	1,396	-
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios						
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2					
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2					
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
56	Ajustes regulatorios nacionales	-	-	-	-	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-	-	-	-	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	2,609	2,609	2,425	1,396	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	136,850	130,763	130,482	129,966	126,318
60	Activos ponderados por riesgo totales	832,761	788,652	769,460	744,832	744,971
Razones de capital y suplementos						
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.20	14.22	14.56	15.11	14.81
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.12	16.25	16.64	17.26	16.96

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

	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
	Cifras en Millones de Pesos Corrientes				
63	16.43	16.58	16.96	17.45	16.96
64	17.90	17.92	18.26	18.81	18.51
65	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
66	0.0001	0.0002	0.0003	0.0001	0.0001
67	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2
68	7.20	7.22	7.56	8.11	7.81
	Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)				
69					
70					
71					
	Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)				
72					
73					

I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional		4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
	Cifras en Millones de Pesos Corrientes					
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)					
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	12,143	11,857	11,863	11,950	11,640
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2						
76	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)					
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	7,233	6,934	6,714	6,571	-
78	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)					
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas					
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)						
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual					
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual					
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					

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

		4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
	Cifras en Millones de Pesos Corrientes					
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual					
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					

*Previo al 25 de Enero 2022

II.1 Cifras del Balance general

II.1 Cifras del balance general						
Millones de Pesos corrientes		4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
Activo		1,356,419	1,381,720	1,319,643	1,352,870	1,375,675
BG1	Disponibilidades	129,229	114,210	91,863	84,815	71,356
BG2	Cuentas de margen	3,777	3,342	2,519	2,846	5,098
BG3	Inversiones en valores	488,179	539,830	498,211	561,134	564,362
BG4	Deudores por reporto	15,002	0	25,003	6,001	0
BG5	Préstamo de valores	0	0	0	0	0
BG6	Derivados	73,301	66,663	58,172	58,497	75,516
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0	0	0	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	512,849	495,831	490,581	482,188	502,602
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	44,504	65,787	53,699	53,642	45,467
BG11	Bienes adjudicados (neto)	0	0	11	23	28
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10,382	10,334	10,040	9,983	11,103
BG13	Inversiones permanentes	37,216	38,614	41,908	45,568	49,598
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0	0	0	0
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	20,912	24,921	25,166	25,754	24,206
BG16	Otros activos	21,068	22,186	22,470	22,419	26,340
Pasivo		1,182,476	1,207,858	1,142,182	1,170,768	1,193,236
BG17	Captación tradicional	920,275	921,088	873,769	879,775	907,409
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,432	3,810	2,954	3,010	10,162
BG19	Acreedores por reporto	67,955	95,631	96,940	117,108	119,060
BG20	Préstamo de valores	31	428	48	96	29
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	12,111	26,398	13,048	8,437	6,171
BG22	Derivados	74,088	68,189	58,042	58,424	74,874
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0	0	0	0
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
BG25	Otras cuentas por pagar	85,778	73,107	78,427	85,278	57,220
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000

II.1 Cifras del balance general						
Millones de Pesos corrientes		4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021*
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0	0	0	0	0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	2,807	3,208	2,955	2,638	2,311
Capital contable		173,943	173,862	177,461	182,103	182,439
BG29	Capital contribuido	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
BG30	Capital ganado	132,380	132,299	135,898	140,540	140,876
Cuentas de orden						
BG31	Avales otorgados	0	0	0	0	0
BG32	Activos y pasivos contingentes	84	94	8,066	20,670	20,622
BG33	Compromisos crediticios	505,497	513,790	495,740	527,361	527,045
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	1,486,976	1,605,929	2,094,769	1,635,200	1,432,730
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	10,441,218	10,474,576	10,479,869	10,273,730	10,529,399
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	28,135	27,446	38,104	14,475	6,388
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	12,111	26,398	13,048	8,437	6,171
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	337,767	384,988	403,380	395,623	392,162
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	569	652	717	741	820
BG41	Otras cuentas de registro	773,951	752,305	716,580	698,772	713,174

*Previo al 25 de Enero 2022

II.2 Relación del capital Neto con el balance general

II.2 Relación del Capital Neto con el balance general		4-T 2020	1-T 2021	2-T 2021	3-T 2021	4-T 2021
Millones de Pesos						
Corrientes						
ID	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas
	Activo	(b)	(b)	(b)	(b)	(b)
1	Crédito mercantil	101	101	101	101	101
2	Otros Intangibles	17,133	17,649	18,025	18,461	19,284
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	5,577	6,646	6,729	6,871	6,480
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	-	-	-	-	-
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
6	Inversiones en acciones de la propia institución	-	-	-	-	-
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	26,742	27,779	30,941	34,427	38,021
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	15,335	18,923	19,084	19,530	18,373

II.2 Relación del Capital Neto con el balance general	<u>4-T 2020</u>	<u>1-T 2021</u>	<u>2-T 2021</u>	<u>3-T 2021</u>	<u>4-T 2021</u>
Millones de Pesos Corrientes					
13 Reservas reconocidas como capital complementario	-	-	-	-	-
14 Inversiones en deuda subordinada	-	-	-	-	-
15 Inversiones en organismos multilaterales	3	3	3	3	3
16 Inversiones en empresas relacionadas	-	-	-	-	-
17 Inversiones en capital de riesgo	-	-	-	-	-
18 Inversiones en sociedades de inversión	-	-	-	-	-
19 Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-	-	-	-
20 Cargos diferidos y pagos anticipados	2,929	3,104	3,026	2,734	2,143
21 Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	-	-	-	-	-
22 Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
23 Inversiones en cámaras de compensación	26	9	5	5	5
Pasivo					
24 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	-	-	-	-	-
25 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	-	-	-	-	-
26 Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
27 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
28 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	-	647	647	647	647
29 Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
30 Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	-	-	-	-	-

II.2 Relación del Capital Neto con el balance general	<u>4-T 2020</u>	<u>1-T 2021</u>	<u>2-T 2021</u>	<u>3-T 2021</u>	<u>4-T 2021</u>
Millones de Pesos					
<u>Corrientes</u>					
31 Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-
32 Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	-	-	-	-	-
33 Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	-	-	-	-	-
Capital contable					
34 Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
35 Resultado de ejercicios anteriores	110,204	117,462	117,161	116,729	109,465
36 Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	4,841	1,347	-902	-1,753	-4,001
37 Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	17,335	13,490	19,640	25,564	35,413
38 Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	-	-	-	-	-
39 Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-
40 Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	-	-	-	-	-
41 Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-
42 Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-
Cuentas de orden					
43 Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-	-	-	-
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general					
44 Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
45 Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-	-	-	-

II.2 Relación del Capital Neto con el balance general	<u>4-T 2020</u>	<u>1-T 2021</u>	<u>2-T 2021</u>	<u>3-T 2021</u>	<u>4-T 2021</u>
Millones de Pesos Corrientes					
46 Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-	-	-	-
47 Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	-	-	-	-	-
48 Ajuste por reconocimiento de capital	-	-	-	-	-

- (a) Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo
- (b) Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
- (c) Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

Cifras en Millones \$MXN

Concepto	4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021		4T-2021*	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	97,007	7,761	85,544	6,844	83,379	6,670	75,382	6,031	68,179	5,454
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	37	3	14	1	22	2	301	24	524	42

Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	13,252	1,060	6,651	532	6,133	491	4,732	379	6,692	535
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	43,112	3,449	39,573	3,166	33,561	2,685	30,711	2,457	23,054	1,844
Operaciones con Tasa referidas al SMG	8,868	709	8,590	687	7,881	630	7,469	598	6,994	560
Posiciones en Udis o referidas al INPC	92	7	4	0	8	1	14	1	26	2
Posiciones en Divisas	2,570	206	2,114	169	3,637	291	3,116	249	4,705	376
Posiciones en operaciones referidas al SMG	615	49	451	36	417	33	396	32	366	29
Posiciones en Oro	13	1	10	1	13	1	14	1	14	1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,020	82	1,325	106	1,482	119	333	27	709	57
Operaciones con Mercancías	721	58	1,191	95	2,751	220	3,019	242	3,619	289
Por impacto Gamma	63	5	183	15	471	38	304	24	7	1
Por impacto Vega	239	19	133	11	211	17	189	15	526	42
Total	167,610	13,409	145,783	11,663	139,968	11,197	125,979	10,078	115,416	9,233

*Previo al 25 de Enero 2022

III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Tabla III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de

Pesos

Concepto	4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021		4T-2021*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital I	APSR	Req. Capital I	APSR	Req. Capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabla III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021		4T-2021*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I A (ponderados al 20%)	338	27	252	20	267	21	299	24	322	26
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	97	8	98	8
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%)	6	1	48	4	0	0	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	190	15	168	13
Grupo III (ponderados al 20%)	14,942	1,195	12,967	1,037	13,066	1,045	12,840	1,027	14,905	1,192
Grupo III (ponderados al 23%)	2,062	165	835	67	1,488	119	1,005	80	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	669	54	749	60	942	75	871	70	757	61
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	1,370	110	1,442	115
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	1	0	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	343	27	835	67	496	40	496	40	-	-

Tabla III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021		4T-2021*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo III (ponderados al 115%)	10,410	833	13,166	1,053	7,811	625	2,656	213	4,790	383
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%)	5,471	438	7,219	578	6,081	486	5,270	422	4,480	358
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	3,238	259	3,186	255	3,158	253	3,190	255	3,280	262
Grupo V (ponderados al 50%)	1,896	152	1,882	151	3,109	249	3,093	247	3,067	245
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	533	43	1,093	87	1,076	86	1,449	116	5,285	423
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	37	3	155	12
Grupo VI (ponderados al 50%)	14,112	1,129	13,911	1,113	13,746	1,100	13,442	1,075	12,755	1,020
Grupo VI (ponderados al 75%)	10,346	828	10,181	814	9,918	793	14,795	1,184	32,149	2,572
Grupo VI (ponderados al 100%)	104,422	8,354	99,375	7,950	96,876	7,750	94,327	7,546	96,504	7,720
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabla III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021		4T-2021*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	20	2	93	7
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	11,089	887	19,908	1,593	12,663	1,013	14,644	1,172	11,433	915
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	3,660	293	3,852	308	3,140	251	4,121	330	3,818	305
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	2,524	202	2,349	188	1,338	107	1,468	117	861	69
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	1,399	112	1,388	111	1,447	116	-	-	1,341	107
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	211,946	16,956	198,831	15,907	209,546	16,764	200,303	16,024	198,331	15,866
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	3,401	272	1,029	82	2,375	190	1,855	148	8,325	666
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	202	16	77	6	75	6	76	6	25	2
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabla III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021		4T-2021*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
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%)	2,871	230	2,747	220	2,367	189	2,332	187	2,150	172
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	4,520	362	4,810	385	4,377	350	3,738	299	3,371	270
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,324	106	1,387	111	1,482	119	1,463	117	1,462	117
Grupo IX (ponderados al 100%)	151,381	12,110	139,441	11,155	130,078	10,406	125,947	10,076	108,936	8,715
Grupo IX (ponderados al 115%)	491	39	484	39	513	41	2,930	234	720	58
Grupo X (ponderados al 1250%)	17	1	17	1	17	1	17	1	17	1

Tabla III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021		4T-2021*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	158	13	156	12	145	12	145	12	136	11
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CVA	14,887	1,191	12,551	1,004	9,512	761	10,994	880	7,458	597

Tabla III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito
Cifras en Millones de
Pesos

Concepto	4T-2020		1T-2021		2T-2021		3T-2021		4T-2021*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Total	578,658	46,293	554,729	44,378	537,109	42,969	525,659	42,053	529,301	42,344.06

Nota (*) APSR = Activos Ponderados Sujetos a Riesgo

*Previo al 25 de Enero 2022

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
4T-2020	Éstandar Alternativo	86,493	6,919	55,636	79,814
1T-2021	Éstandar Alternativo	88,140	7,051	55,218	79,725
2T-2021	Éstandar Alternativo	92,384	7,391	54,761	80,383
3T-2021	Éstandar Alternativo	93,195	7,456	54,633	79,289
4T-2021*	Éstandar Alternativo	100,252	8,020	54,291	84,794

*Previo al 25 de Enero 2022

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

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

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
1	Emisor	Banco Nacional de México S.A., Integrante de Grupo Financiero Banamex
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
Tratamiento regulatorio		
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

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

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
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	Acreedores 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.
Tratamiento regulatorio		
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

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

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
7	Tipo de instrumento	Obligación subordinada
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	16,000,000,000.00
9	Valor nominal del instrumento	16,000,000,000.00
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Pasivo a costo amortizado
11	Fecha de emisión	4/12/2019
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	Si
15	Primera fecha de pago anticipado	4/12/2024
15A	Eventos regulatorios o fiscales	Si
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	Saldo insoluto principal de la Obligación Subordinada en su totalidad, junto con los intereses devengados (y no cancelados) a la fecha de la amortización
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	Cada fecha de determinación de tasa
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	TIIE 28 días + 3.28%
19	Cláusula de cancelación de dividendos	Si
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente Discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	No Acumulable
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	N.A.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	Si

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

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
31	Condiciones para disminución de valor	a) Coeficiente de Capital Fundamental se ubique en 5.125% o menos conforme a la CUB y haya transcurrido un día a partir de la publicación de dicho coeficiente por la CNBV; (b) Incumplimiento de cualesquiera medidas correctivas impuestas por la CNBV o si sus activos son insuficientes para hacer frente a sus pasivos, todo ello conforme a las fracciones IV, V y VIII del artículo 28 de la LIC y haya transcurrido el plazo a que hace referencia el artículo 29 bis de la LIC, según corresponda; o (c) se actualicen todos los supuestos para la remisión de la deuda bajo los instrumentos representativos del capital complementario del Deudor, en su caso, conforme al Anexo 1-S de la Circular Única de Bancos.
32	Grado de baja de valor	Totalmente
33	Temporalidad de la baja de valor	Permanente
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Obligaciones subordinadas no preferentes
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

V. Gestión de Capital

El ejercicio de la Evaluación de la Suficiencia de Capital 2021–2023 se realiza basado en cuatro escenarios económicos, dos Internos y dos Supervisores, estos escenarios macroeconómicos se utilizan como insumo para aplicar la metodología que se utiliza para realizar las proyecciones del balance y estado de resultados, para estimar los activos sujetos a riesgo, evaluar el impacto en capital y determinar el Índice de Capitalización (ICAP), con el objetivo final de evaluar la solvencia del Banco bajo los distintos escenarios incluyendo aquellos donde imperan condiciones económicas adversas.

A partir de estos resultados la Unidad de Administración Integral de Riesgos da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital neto. El límite mínimo prudencial de Índice de Capitalización (Ind. CAP) que el Consejo de

Administración ha aprobado es de 13%, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital respecto de los niveles regulatorios, y por consecuencia tomar las medidas precautorias para mantener un capital sobre un nivel y adecuado.

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

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

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

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

2. La forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos a los que está expuesta la institución, así como La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés que puedan comprometer la suficiencia del capital y la liquidez de la Institución, considerando la estructura del balance y la composición de los activos de la misma en los escenarios de estrés se basa en el siguiente universo de riesgos identificados en Citibanamex, así como la metodología para determinar la materialidad/impacto en la operación del banco:

a) Riesgo de mercado

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

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

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

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

b) Riesgo de liquidez

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

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

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

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

c) Riesgo de crédito

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

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

ii. Riesgo de emisor: El riesgo de crédito derivado de la posibilidad de tener una pérdida por la falta de pago por parte de los emisores de instrumentos financieros (bonos). Este riesgo está asociado a que el emisor de un instrumento de deuda, no pague sus obligaciones, ya sean intereses, capital o ambos de dicho instrumento adquirido por la institución.

iii. Riesgo de contraparte: El riesgo de crédito de contraparte, se genera cuando se pactan transacciones financieras en las que los clientes o contrapartes no cumplan su compromiso cuando enfrentan movimientos adversos en los precios en los que fueron pactadas las transacciones con instrumentos derivados.

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

d) Riesgo de Concentración.

Es el riesgo definido como la pérdida potencial atribuida a la elevada y desproporcional exposición a factores de riesgo particulares dentro de una misma categoría o entre distintas categorías de riesgo.

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

e) Riesgo operacional

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

- i. Riesgo legal: El riesgo legal se define como la pérdida potencial derivada del incumplimiento de disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.
- ii. Riesgo tecnológico: El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

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

f) Riesgo Consolidado

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

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

f. Riesgos Adicionales

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

- i. **Riesgo de modelo:** riesgo que ocurre cuando un modelo financiero utilizado para medir los riesgos de mercado de una empresa o las transacciones de valor no realiza las tareas para las cuales fue diseñado. El riesgo de modelo puede conducir a pérdida financiera, negocios inadecuados y toma de decisiones estratégicas desfavorables, o dañar la reputación del banco; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.
- ii. **Riesgo conducta:** riesgo de que los empleados de Citibanamex o agentes puedan – intencionalmente o por negligencia - afectar a clientes o la integridad de los mercados, y por ende la integridad de Citibanamex; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.
- iii. **Riesgo de Pensiones:** Es el riesgo que existe en un esquema de beneficios definidos. Metodología de impacto: La metodología del impacto del riesgo de pensiones consideró tomar el monto estimado del resultado de remediaciones por beneficio definido a los empleados.
- iv. **Riesgo de Cumplimiento:** es el riesgo que representa el impacto de violaciones o incumplimiento con leyes, normas, regulaciones, practicas, policitas y procedimientos internos, y estándares éticos; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.
- v. **Riesgo de negocio:** es el riesgo de cambios en el entorno macroeconómico o de negocio que podrían resultar en un cambio significativo en las ganancias y en la reducción del capital si es significativo. Metodología de impacto: Los factores de riesgo para monitorear el Riesgo de Negocio, en línea con la definición previamente mencionada, están basados en cambios en el ciclo económico, los cuales son capturados en el diseño de los escenarios de estrés de la suficiencia de capital.
- vi. **Riesgo Estratégico:** Es el riesgo que se deriva de decisiones comerciales adversas, planes de negocios inapropiados, ejecución ineficaz de la estrategia de negocio o la falta de respuesta oportuna a los cambios en el entorno macroeconómico, tales como ciclos económicos, acciones de los competidores, cambios en las preferencias del cliente, obsolescencia, desarrollos tecnológicos y entorno regulatorio. Metodología de impacto: Los Factores de Riesgo para monitorear el Riesgo Estratégico, en línea con la definición previamente mencionada, están determinados a partir del Plan Estratégico (2021/2022) de la Institución; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.
- vii. **Riesgo de reputación:** El riesgo de reputación representa el riesgo actual o futuro de disminución de beneficios o capital si los clientes, contrapartes, accionistas, inversores o supervisores tienen una opinión negativa del banco. Metodología de impacto: Los Factores de Riesgo para monitorear el Riesgo de Reputación, en línea con la definición previamente mencionada, obedecen a Calidad de Servicios, Posición Relativa de la Institución y menciones en medios de comunicación; No se considera metodología de impacto financiero, al ser un riesgo cualitativo únicamente.

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

3. Metodología de la Evaluación de suficiencia de capital.

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

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

4. Conclusiones de la evaluación de suficiencia de Capital 2021 – 2023:

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

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

5. La capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos en las presentes disposiciones.

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

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

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

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0.000%
Arabia Saudita	0.000%
Argentina	0.000%
Australia	0.000%
Bélgica	0.000%
Brasil	0.000%
Canadá	0.000%
China	0.000%
España	0.000%
Estados Unidos	0.000%
Francia	0.000%
Holanda	0.000%
Hong Kong	1.250%
India	0.000%
Indonesia	0.000%
Italia	0.000%
Japón	0.000%
Corea	0.000%
Luxemburgo	0.000%
México	0.000%

Jurisdicción	Ponderador
Reino Unido	0.500%
Rusia	0.000%
Singapur	0.000%
Sudafrica	0.000%
Suecia	2.000%
Suiza	0.000%
Turquía	0.000%
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.000%

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

Razón de apalancamiento

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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	Sep-21	Dec-21	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	128,569	126,318	-1.75%
Activos Ajustados 2/	1,424,514	1,426,646	0.15%
Razón de Apalancamiento 3/	9.03	8.85	-1.90%

1/ Reportado en la fila 20, 2/ Reportado en la fila 21 y 3/ Reportado en la fila 22, de la Tabla

I.1.

T-1	9/30/2021
T	12/31/2021

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
	Exposiciones dentro del balance					
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	1,268,116	1,315,056	1,236,468	1,288,373	1,300,159
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-	-	-	-	-
		55,702.2	61,708.3	65,404.0	69,533.4	72,121.3

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

		Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,212,414	1,253,348	1,171,064	1,218,839	1,228,038
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)	39,746	30,727	25,839	27,652	30,069
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	38,721	37,400	37,053	42,263	40,943
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	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	78,467	68,127	62,891	69,916	71,012
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	15,002	0	25,003	6,001	-
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)					-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT					-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros					-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	15,002	0	25,003	6,001	-
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	505,497	513,790	495,740	527,361	527,045
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-	-	-	-	-
		366,918	373,995	365,437	397,603	399,449

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

		Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	138,580	139,794	130,303	129,758	127,596
Capital y exposiciones totales						
20	Capital de Nivel 1	134,241	128,154	128,057	128,569	126,318
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,444,462	1,461,270	1,389,262	1,424,514	1,426,646
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	9.29	8.77	9.22	9.03	8.85

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
1	Activos totales	1,356,419	1,381,720	1,319,643	1,352,870	1,375,675
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	-	-	-	-	-
		26,771	27,791	30,948	34,435	38,028
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	-	-	-	-	-
		5,165	1,464	4,720	11,419	4,504
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	138,580	139,794	130,303	129,758	127,596
7	Otros ajustes	-	-	-	-	-
		28,931	33,918	34,456	35,099	34,093
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,444,462	1,461,270	1,389,262	1,424,514	1,426,646

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

		Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
REFERENCIA	CONCEPTO					
1	Activos totales	1,356,419	1,381,720	1,319,643	1,352,870	1,375,675
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 73,301	- 66,663	- 58,172	- 58,497	- 75,516
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 15,002	- 0	- 25,003	- 6,001	-
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	1,268,116	1,315,056	1,236,468	1,288,373	1,300,159