

# 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-2022	1T-2023	2T-2023	3T-2023	4T-2023
Ref.	Concepto					
	<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>					
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	128,263	148,025	146,022	145,408	144,795
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	20,983	5,363	13,098	18,784	24,764
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	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>190,809</b>	<b>194,950</b>	<b>200,682</b>	<b>205,755</b>	<b>211,122</b>
	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>					
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	8	-	-	-	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	23,068	23,364	23,555	23,928	24,958
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)	7,768	7,848	13,050	8,794	10,093
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	-	-	-	-	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		4T-2022	1T-2023	2T-2023	3T-2023	4T-2023
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	34,057	35,786	37,586	39,366	40,581
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%)	5	0	1,351	0	0
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)	8,783	8,119	891	2,008	-
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
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	-	-	-	-	-
E	del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas	-	-	-	-	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	2	2	2	2	3
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	-	-	-	-	-

		4T-2022	1T-2023	2T-2023	3T-2023	4T-2023
	Cifras en Millones de Pesos Corrientes					
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	2,507	3,260	3,210	2,903	3,084
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	112	93	92	30	37
P	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	-	-	-	-	-
27	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	-	-	-	-	-
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	76,309	78,471	79,738	77,031	78,758
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>114,500</b>	<b>116,479</b>	<b>120,944</b>	<b>128,723</b>	<b>132,364</b>
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>					
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
31	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
32	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-	-	-	-	-
33	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)	-	-	-	-	-
34	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	-	-	-	-	-
35		-	-	-	-	-
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>					
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					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		4T-2022	1T-2023	2T-2023	3T-2023	4T-2023
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>					
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>130,500</b>	<b>132,479</b>	<b>136,944</b>	<b>144,723</b>	<b>148,364</b>
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>						
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)					
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual					
50	Reservas	-	-	-	-	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>						
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2					
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		4T-2022	1T-2023	2T-2023	3T-2023	4T-2023
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-	-	-	-	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-	-	-	-	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	130,500	132,479	136,944	144,723	148,364
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>741,036</b>	<b>768,349</b>	<b>766,507</b>	<b>787,711</b>	<b>788,259</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>						
<b>Capital Común de Nivel 1</b>						
61	<b>(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>15.45</b>	<b>15.16</b>	<b>15.78</b>	<b>16.34</b>	<b>16.79</b>
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.61	17.24	17.87	18.37	18.82
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.61	17.24	17.87	18.37	18.82
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	19.15	18.86	19.48	20.04	20.49
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.0008	0.0007	0.0008	0.0007	0.0007
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	8.45	8.16	8.78	9.34	9.79
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>						

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		4T-2022	1T-2023	2T-2023	3T-2023	4T-2023
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
71	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>						
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras					
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras					
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)	21,111	20,578	13,075	15,081	13,236
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>						
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	-	-	-	-	-
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					
<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>						
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					

		4T-2022	1T-2023	2T-2023	3T-2023	4T-2023
	Cifras en Millones de Pesos Corrientes					
83	Monto excluído del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual					
85	Monto excluído del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					

## II. Relación del Capital Neto con el balance general

### II.1 Cifras del Balance general

Millones de Pesos corrientes		4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023
<b>Activo</b>		<b>1,481,648</b>	<b>1,410,688</b>	<b>1,410,765</b>	<b>1,455,666</b>	<b>1,462,813</b>
BG1	Disponibilidades / Efectivo y Equivalentes de Efectivo	100,042	74,061	89,826	69,857	85,706
BG2	Cuentas de margen	8,292	6,229	3,219	933	804
BG3	Inversiones en valores / Inversiones en Instrumentos Financieros	515,742	520,866	506,199	553,163	537,831
BG4	Deudores por reporto	0	0	9,034	4,483	6,733
BG5	Préstamo de valores	0	-0	-0	-0	0
BG6	Derivados	120,073	87,865	96,547	90,854	95,964
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0	0	0	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	538,163	545,920	542,379	558,233	555,259
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	78,170	50,903	38,897	53,106	55,164
BG11	Bienes adjudicados (neto)	36	58	56	51	91
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	12,423	12,953	13,472	13,829	14,637
BG13	Inversiones permanentes	46,662	48,645	50,546	52,637	54,161
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0	0	0	0
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	21,111	20,819	19,176	16,846	14,398
BG16	Otros activos	40,934	42,370	41,412	41,673	42,066
<b>Pasivo</b>		<b>1,290,839</b>	<b>1,215,738</b>	<b>1,210,083</b>	<b>1,249,912</b>	<b>1,251,691</b>
BG17	Captación tradicional	977,952	932,731	928,857	938,632	954,116
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,552	1,410	6,632	14,450	6,219
BG19	Acreedores por reporto	92,375	87,013	95,813	122,269	96,570



Millones de Pesos corrientes	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023
BG20 Préstamo de valores	66	117	14	71	12
BG21 Colaterales vendidos o dados en garantía	10,491	10,809	9,363	12,136	7,064
BG22 Derivados	113,793	79,953	65,197	65,999	59,012
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	77,086	86,254	86,779	78,712	111,123
BG26 Obligaciones subordinadas en circulación	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
BG27 Impuestos y PTU diferidos (neto)	0	0	0	0	0
BG28 Créditos diferidos y cobros anticipados	1,523	1,450	1,427	1,643	1,575
<b>Capital contable</b>	<b>190,809</b>	<b>194,950</b>	<b>200,682</b>	<b>205,755</b>	<b>211,122</b>
BG29 Capital contribuido	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
BG30 Capital ganado	149,246	153,387	159,119	164,192	169,559
<b>Cuentas de orden</b>					
BG31 Avales otorgados	0	0	0	0	0
BG32 Activos y pasivos contingentes	72,703	55,346	62,535	68,797	58,589
BG33 Compromisos crediticios	391,763	431,879	432,497	441,054	440,072
BG34 Bienes en fideicomiso o mandato	1,464,536	1,400,059	1,412,123	1,366,391	1,414,472
BG35 Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
BG36 Bienes en custodia o en administración	10,008,274	10,479,502	10,530,487	11,750,392	12,917,605
BG37 Colaterales recibidos por la entidad	13,923	11,666	18,772	18,761	13,994
BG38 Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	10,491	10,809	9,363	12,136	7,064
BG39 Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0	0	0	0
BG40 Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,139	1,037	1,089	1,142	1,160
BG41 Otras cuentas de registro	798,703	836,574	820,925	976,851	995,461

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

Millones de Pesos Corrientes		<u>4-T 2022</u>	<u>1-T 2023</u>	<u>2-T 2023</u>	<u>3-T 2023</u>	<u>4-T 2023</u>
<b>ID</b>	<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>
	<b>Activo</b>	(b)	(b)	(b)	(b)	(b)
<b>1</b>	Crédito mercantil	8	-	-	-	-
<b>2</b>	Otros Intangibles	23,068	23,364	23,555	23,928	24,958
<b>3</b>	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	7,768	7,848	13,050	8,794	10,093
<b>4</b>	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	-	-	-	-	-
<b>5</b>	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
<b>6</b>	Inversiones en acciones de la propia institución	-	-	-	-	-
<b>7</b>	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	34,057	35,786	37,586	39,366	40,581
<b>8</b>	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	5	0	1,351	0	0
<b>9</b>	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
<b>10</b>	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
<b>11</b>	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
<b>12</b>	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21,397	20,864	19,680	21,686	20,082
<b>13</b>	Reservas reconocidas como capital complementario	-	-	-	-	-
<b>14</b>	Inversiones en deuda subordinada	-	-	-	-	-

Millones de Pesos Corrientes		<u>4-T 2022</u>	<u>1-T 2023</u>	<u>2-T 2023</u>	<u>3-T 2023</u>	<u>4-T 2023</u>
<b>ID</b>	<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>
15	Inversiones en organismos multilaterales	-	-	-	-	-
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	2,507	3,260	3,210	2,903	3,084
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	-	-	-	-	-
	<b>Pasivo</b>					
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	-	-	-	-	-
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	-	-	-	-	-
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	286	286	6,605	6,605	10,146
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	-	-	-	-	-
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	-	-	-	-	-
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-

Millones de Pesos Corrientes		<u>4-T 2022</u>	<u>1-T 2023</u>	<u>2-T 2023</u>	<u>3-T 2023</u>	<u>4-T 2023</u>
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
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	-	-	-	-	-
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	-	-	-	-	-
<b>Capital contable</b>						
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
35	Resultado de ejercicios anteriores	128,263	148,025	146,022	145,408	144,795
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	-6,874	-6,074	-4,746	-5,291	-1,862
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	27,858	11,437	17,843	24,074	26,625
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	-	-	-	-	-
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	-	-	-	-	-
41	Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-
<b>Cuentas de orden</b>						
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-	-	-	-
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>						
44	Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-	-	-	-
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-	-	-	-
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	-	-	-	-	-

## III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

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

Concepto	4T-2022		1T-2023		2T-2023		3T-2023		4T-2023	
	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	44,725	3,578	37,670	3,014	49,845	3,988	64,810	5,185	64,843	5,187
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	393	31	191	15	69	6	25	2	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	9,687	775	10,906	873	15,396	1,232	11,156	892	12,572	1,006
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	13,347	1,068	10,471	838	13,295	1,064	19,852	1,588	14,536	1,163
Operaciones con Tasa referidas al SMG	5,194	416	5,749	460	4,466	357	4,024	322	3,650	292
Posiciones en UDI's, UMA's o referidas al INPC	87	7	128	10	87	7	6	0	36	3
Posiciones en Divisas	7,583	607	13,996	1,120	15,506	1,240	16,053	1,284	8,588	687
Posiciones en operaciones referidas al SMG	414	33	362	29	330	26	304	24	276	22
Posiciones en Oro	12	1	13	1	13	1	9	1	8	1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	491	39	2,776	222	2,310	185	3,113	249	5,305	424
Operaciones con Mercancías	9,800	784	5,253	420	5,978	478	8,837	707	6,457	517
Por impacto Gamma	10	1	66	5	8	1	9	1	7	1
Por impacto Vega	1,146	92	1,099	88	1,014	81	643	51	700	56
<b>Total</b>	<b>92,890</b>	<b>7,431</b>	<b>88,680</b>	<b>7,094</b>	<b>108,317</b>	<b>8,665</b>	<b>128,840</b>	<b>10,307</b>	<b>116,979</b>	<b>9,358</b>

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

Cifras en millones de pesos

Cifras en Millones de Pesos Concepto	4T-2022		1T-2023		2T-2023		3T-2023		4T-2023	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I-A (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I-A (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I-B (ponderados al 2%)	963	77	838	67	890	71	1,360	109	1,068	85
Grupo I-B (ponderados al 4%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 11.5%)	215	17	222	18	201	16	177	14	170	14
Grupo III (ponderados al 20%)	19,527	1,562	17,668	1,413	18,792	1,503	17,552	1,404	19,335	1,547
Grupo III (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 50%)	543	43	138	11	93	7	111	9	378	30
Grupo III (ponderados al 57.5%)	1,405	112	365	29	245	20	252	20	222	18
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0	857	69	857	69	0	0	4	0
Grupo III (ponderados al 115%)	3,823	306	1,690	135	606	48	784	63	1,747	140
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 138%)	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 III (ponderados al 172.5%)	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%)	6,994	560	7,419	594	10,496	840	8,604	688	14,373	1,150
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	19	2	24	2	4,407	353	4,669	373	4,393	351
Grupo V (ponderados al 50%)	4,341	347	4,430	354	1,730	138	1,718	137	1,591	127
Grupo V (ponderados al 115%)	1,668	133	1,645	132	1	0	0	0	5	0
Grupo V (ponderados al 150%)	0	0	1	0	8	1	8	1	3,964	317
Grupo VI (ponderados al 20%)	700	56	873	70	1,053	84	1,184	95	1,325	106
Grupo VI (ponderados al 25%)	507	41	645	52	735	59	852	68	932	75
Grupo VI (ponderados al 30%)	1,571	126	2,035	163	2,401	192	2,617	209	2,839	227
Grupo VI (ponderados al 40%)	1,021	82	1,288	103	1,563	125	1,712	137	1,900	152
Grupo VI (ponderados al 50%)	119	10	158	13	9,822	786	9,426	754	182	15
Grupo VI (ponderados al 70%)	0	0	0	0	93	7	92	7	105	8

Cifras en Millones de Pesos	4T-2022		1T-2023		2T-2023		3T-2023		4T-2023	
	Concepto	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR
Grupo VI (ponderados al 75%)	66,163	5,293	68,024	5,442	67,300	5,384	102,241	8,179	100,745	8,060
Grupo VI (ponderados al 100%)	14,339	1,147	12,555	1,004	68,092	5,447	41,367	3,309	13,682	1,095
Grupo VI (ponderados al 120%)	65,645	5,252	64,702	5,176	0	0	0	0	28,453	2,276
Grupo VI (ponderados al 150%)	955	76	889	71	960	77	1,203	96	1,113	89
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	12,108	969	4,300	344	9,257	741	9,832	787	9,109	729
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	4,990	399	5,264	421	4,152	332	5,614	449	4,055	324
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	1,158	93	7,850	628	1,094	87	957	77	1,127	90
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	32	3	0	0	8	1	15	1	54	4
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	217,400	17,392	47,705	3,816	198,395	15,872	204,921	16,394	199,715	15,977
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	0	0	12	1	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	0	0	166,715	13,337	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%)	10	1	17	1	16	1	250	20	243	19
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%)	781	62	0	0	532	43	526	42	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	0	0	681	54	0	0	0	0	440	35
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 115%)	3,887	311	3,431	275	3,219	258	1,695	136	1,361	109
Grupo VIII (ponderados al 125%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,571	126	1,567	125	1,486	119	1,570	126	1,434	115
Grupo IX (ponderados al 100%)	95,863	7,669	103,685	8,295	93,506	7,480	82,231	6,578	81,074	6,486

Cifras en Millones de Pesos	4T-2022		1T-2023		2T-2023		3T-2023		4T-2023	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo IX (ponderados al 115%)	378	30	419	34	411	33	452	36	423	34
Grupo X (ponderados al 1250%)	12	1	12	1	12	1	12	1	12	1
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	157	13	161	13	158	13	162	13	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CVA	12,918	1,033	13,693	1,095	21,616	1,729	17,994	1,440	33,808	2,705
<b>Total</b>	<b>541,782</b>	<b>43,343</b>	<b>541,977</b>	<b>43,358</b>	<b>524,203</b>	<b>41,936</b>	<b>522,160</b>	<b>41,773</b>	<b>531,377</b>	<b>42,510</b>

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

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

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



	<b>Método Empleado</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>	<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b>	<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>
4T-2022	Estándar Alternativo	106,365	8,509	57,063	78,803
1T-2023	Indicador de Negocio	137,692	11,015	56,093	76,172
2T-2023	Indicador de Negocio	133,986	10,719	55,013	76,801
3T-2023	Indicador de Negocio	136,711	10,937	53,829	72,951
4T-2023	Indicador de Negocio	139,903	11,192	52,956	72,755

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

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
1	Emisor	Banco Nacional de México, S.A., integrante del 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, Ley General de Sociedades Mercantiles.
<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	2,317,998,765 Serie "F" y 2,069 Serie "B"
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.
	<b>Rendimientos / dividendos</b>	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	Variable

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
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	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.

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
<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
	<b>Rendimientos / dividendos</b>	
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

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

## V. Gestión de Capital

El ejercicio de suficiencia de capital es requerido para el Banco individual y el banco consolidado, en el cual se consolida la información de tarjetas Banamex, por lo que los resultados obtenidos son válidos para banco individual y Banco consolidado, de esto presentamos el resumen del ejercicio:

El ejercicio de la Evaluación de la Suficiencia de Capital 2023–2025 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 16.60% para Citibanamex y 11% para el caso de Tarjetas Banamex, 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 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

g) 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 macroeconómicos 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 2023 – 2025:

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 apto 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
9,459 Millones \$MXN

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

Jurisdicción	Ponderador
Canadá	0.000%
China	0.000%
España	0.000%
Estados Unidos	0.000%
Francia	0.000%
Holanda	0.000%
Hong Kong	1.000%
India	0.000%
Indonesia	0.000%
Italia	0.000%
Japón	0.000%
Corea	0.000%
Luxemburgo	0.500%
México	0.000%
Reino Unido	1.000%
Rusia	0.000%
Singapur	0.000%
Sudafrica	0.000%
Suecia	1.000%
Suiza	0.000%
Turquía	0.000%
Noruega	1.500%
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.000%

VII.1. Formato de revelación de los principales indicadores asociados al Suplemento de Capital Neto

Referencia	RUBRO	a dic/23	b sep/23	c jun/23	d mar/23	e dic/22
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	27,957	13,864	13,193	13,120	13,572
1a	No aplica					
2	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo	788,259	787,711	766,507	768,349	741,036
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	3.55%	1.76%	1.72%	1.71%	1.83%
3a	No aplica					
4	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	1,491,052	1,478,820	1,407,262	1,399,470	1,447,687
5	Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	1.88%	0.94%	0.94%	0.94%	0.94%
5a	No aplica					
6a	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que estatutariamente se encuentran <b>excluidos</b> de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos
6b	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se encuentran <b>excluidos</b> de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos
6c	En el caso de que se actualice el supuesto contenido en la fila <b>6b</b> , ¿cuál es la participación (%) del monto de los instrumentos de capital considerados en el suplemento al capital neto, en relación con el monto de los instrumentos de capital emitidos que cumplen con la mencionada prelación de pagos?	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos

La información reportada por Citibanamex hace referencia a la Transitoriedad que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 18 de junio de 2021 en cumplimiento al la constitución del 25% del Suplemento al Capital Neto a partir de Diciembre 2022.

### VII.2.1. Composición del Suplemento al Capital Neto

Referencia	RUBRO	a dic/23	b sep/23	c jun/23	d mar/23	e dic/22
<b>Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes</b>						
1	Capital Fundamental	132,364	128,723	120,944	116,479	114,500
2	Capital Básico No Fundamental antes de los ajustes al Suplemento al Capital Neto	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
3	Capital Básico No Fundamental no elegible, como Suplemento al Capital Neto, emitido por la institución en tenencia de terceros	0	0	0	0	0
4	Otros ajustes	0	0	0	0	0
5	Instrumentos elegibles de Capital Básico No Fundamental para el Suplemento al Capital Neto	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
6	Capital Complementario, antes de los ajustes de Suplemento al Capital Neto	0	0	0	0	0
7	Porción amortizada de instrumentos de capital complementario, donde el vencimiento remanente > 1 año	0	0	0	0	0
8	Capital complementario no elegible, como Suplemento al Capital Neto emitido por la institución en tenencia de terceros	0	0	0	0	0
9	Otros ajustes	0	0	0	0	0
10	Instrumentos elegibles de Capital Complementario, de acuerdo a las reglas para el Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales	0	0	0	0	0
11	Suplemento al Capital Neto surgido de capital regulatorio	148,364	144,723	136,944	132,479	130,500
<b>Elementos de Suplemento al Capital Neto de capital no regulatorio</b>						
12	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco y subordinados a pasivos excluidos <sup>3</sup>	0	0	0	0	0
13	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco los cuales no son subordinados a pasivos excluidos, pero que cumplen con todos los demás requisitos de la hoja de términos de Suplemento al Capital Neto	0	0	0	0	0
14	Del cual: Monto elegible de Suplemento al Capital Neto, después de aplicar los límites superiores.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
15	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos por vehículos de financiación, antes del 1 de enero de 2022	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
16	Compromisos ex ante elegibles para recapitalizar a una Institución de importancia sistémica local en resolución	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
17	Suplemento al Capital Neto surgido de instrumentos de capital no regulatorio antes de ajustes	0	0	0	0	0
<b>Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes</b>						

Referencia	RUBRO	a	b	c	d	e
		dic/23	sep/23	jun/23	mar/23	dic/22
18	Suplemento al Capital Neto antes de deducciones	148,364	144,723	136,944	132,479	130,500
19	Deducciones de exposiciones que corresponden a cuentas elegibles para Suplemento al Capital Neto (no aplicable a una institución de importancia sistémica local con un solo punto de entrada).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
20	Deducciones de inversiones en otros pasivos elegibles de Suplemento al Capital Neto	0	0	0	0	0
21	Otros ajustes al Suplemento al Capital Neto	0	0	0	0	0
22	Suplemento al Capital Neto después de deducciones	148,364	144,723	136,944	132,479	130,500
<b>Activos ponderados por riesgos (APR) y medida de exposición de apalancamiento para efectos de Suplemento al Capital Neto</b>						
23	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo ajustados como es permitido bajo el régimen Suplemento al Capital Neto <sup>4</sup>	788,259	787,711	766,507	768,349	741,036
24	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	1,491,052	1,478,820	1,407,262	1,399,470	1,447,687
<b>Indicadores Suplemento al Capital Neto y suplementos</b>						
25	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT ajustados como es permitido bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto)	3.55%	1.76%	1.72%	1.71%	1.83%
26	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de exposición de apalancamiento)	1.88%	0.94%	0.94%	0.94%	0.94%
27	Capital Fundamental (como un porcentaje de APSRT) disponible después de reunir el capital mínimo y los requerimientos de Suplementos al Capital Neto	18.82%	18.37%	17.87%	17.24%	17.61%
28	Requerimientos de suplementos específicos del banco (suplemento de conservación de capital más requerimiento por suplemento de capital contracíclico más requerimientos por suplemento al capital neto, expresado como porcentaje de APSRT)	7.2%	5.5%	5.4%	5.4%	5.5%
29	Del cual: Requerimiento por suplemento de conservación de capital	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
30	Del cual: Requerimiento por suplemento de capital contracíclico específico de banco	1.2%	1.2%	1.2%	1.2%	1.2%
31	Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto	3.55%	1.76%	1.72%	1.71%	1.83%

La información reportada por Citibanamex hace referencia a la Transitoriedad que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 18 de junio de 2021 en cumplimiento al la constitución del 25% del Suplemento al Capital Neto a partir de Diciembre 2022.

**APARTADO I**  
**REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL**

**I. Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional**

<b>Referencia</b>	<b>Descripción</b>	<b>a</b>
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	8,112.64
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.38
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	11,192.28
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	139,903.47

**Definiciones**

**Referencia 1:** El CIN corresponde al cálculo incremental establecido en la Tabla 5 del artículo 2 Bis 114 b, fracción II de las presentes disposiciones.

**Referencia 2:** El MPI corresponde al cálculo establecido en la fracción III del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

**Referencia 3:** El Requerimiento de capital por Riesgo Operacional se determinará multiplicando el CIN y el MPI, mostrados previamente en la referencia 1 y 2, respectivamente. En caso de que las Instituciones no cuenten con una base de datos de pérdidas por Riesgo Operacional que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A por lo menos en los últimos cinco años, o bien, tenga menos de cinco años del inicio de operaciones, su requerimiento de capital por Riesgo Operacional será igual al CIN.

**Referencia 4:** Los Activos sujetos a Riesgo Operacional se determinan multiplicando el Requerimiento de capital por Riesgo Operacional, mostrado previamente en la referencia 3, por 12.5, de conformidad con lo establecido en el artículo 2 Bis 116 de las presentes disposiciones

**APARTADO II**  
**INDICADOR DE NEGOCIO Y SUBCOMPONENTES**

**II. Indicador de negocio y subcomponentes**

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
1	<b>Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)</b>	<b>27,680.31</b>		
1a	Ingresos por Intereses	119,550.60	91,005.79	86,801.29
1b	Gastos por Intereses	59,636.07	45,071.09	19,276.07
1c	Activos Productivos	15,272,999.77	15,096,383.68	13,706,246.16
1d	Ingresos por Dividendos	121.64	160.89	116.61
2	<b>Componente de Servicios (CS)</b>	<b>21,726.35</b>		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	12,950.73	13,641.49	14,608.83
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	1,519.88	1,779.72	2,465.10
2c	Otros Ingresos de la Operación	6,756.14	7,748.86	9,473.02
2d	Otros Gastos de la Operación	2,294.88	3,366.42	1,601.74
3	<b>Componente Financiero (CF)</b>	<b>10,264.74</b>		
3a	Resultado por Compraventa	12,103.83	9,834.89	8,855.50
4	<b>Indicador de Negocio (IN)</b>	<b>59,671.40</b>		
5	<b>Componente del Indicador de Negocio (CIN)</b>	<b>8,112.64</b>		

**Definiciones**

**Referencia 1:** El Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD) se calcula de conformidad con la fórmula señalada en la fracción I, inciso a) del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones. En la fórmula, los términos se calculan como el promedio de tres años: j=3, j=2 y j=1.

**Referencia 1a, 1b y 1d:** Los Ingresos y Gastos por Intereses e Ingresos por Dividendos, serán la suma de los flujos mensuales, según el año que se esté revelando, de los conceptos del estado de resultado integral que se indican en la Tabla 1 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones, según el concepto que corresponda.

**Referencia 1c:** Los Activos Productivos serán el promedio de los 36 meses de los saldos al cierre de cada mes reflejados en su estado de situación financiera de los conceptos que se indican en la Tabla 2 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.



**Referencia 2:** Componente de servicios (SC) se calcula de conformidad con la fórmula señalada en la fracción I, inciso b) del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones. En la fórmula, los términos se calculan como el promedio de tres años:  $j=3$ ,  $j=2$  y  $j=1$ .

**Referencia 2a, 2b, 2c, 2d:** Los Otros Ingresos y Otros Gastos de la Operación, así como las Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas, serán la suma de los flujos mensuales, según el año que se esté revelando, de los conceptos del estado de resultado integral, o sus equivalentes, que se indican en la Tabla 3 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones, según el concepto que corresponda.

**Referencia 3:** Componente financiero (FC) se calcula de conformidad con la fórmula señalada en la fracción I, inciso c) del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones. En la fórmula, los términos se calculan como el promedio de tres años:  $j=3$ ,  $j=2$  y  $j=1$ . Referencia 3a: El Resultado por Compraventa serán la suma de los flujos mensuales, según el año que se esté revelando, de los conceptos del estado de resultado integral, o de sus equivalentes, que se indican en la Tabla 4 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

**Referencia 4:** El Indicador de Negocio (IN) es la suma de los tres componentes: CIAD, CS y CF, conforme lo establecido en la fracción I del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

**Referencia 5:** El CIN corresponde al cálculo incremental establecido en la Tabla 5 del artículo 2 Bis 114 b, fracción II de las presentes disposiciones.

**Columnas:**  $j=3$  indica el final del periodo anual de revelación,  $j=2$  indica el final del año anterior, así sucesivamente.

Vínculos entre apartados: [Apartado II, referencia 5 columna "a"] corresponde a [Apartado I, referencia 1, columna "a"]

### III. PÉRDIDAS HISTÓRICAS

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio diez años
<b>A. Pérdidas</b>												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	\$1,288.4	\$1,759.4	\$1,156.6	\$1,132.0	\$954.4	\$1,140.3	\$2,416.8	\$2,108.8			\$1,494.6
2	Número total de pérdidas	680,203	744,758	883,537	584,569	842,397	365,964	193,050	234,677			566,144
3	Monto total de pérdidas excluidas	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0			\$0.0
4	Número total de exclusiones	-	-	-	-	-	-	-	-			-
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	\$1,288.4	\$1,759.4	\$1,156.6	\$1,132.0	\$954.4	\$1,140.3	\$2,416.8	\$2,108.8			\$1,494.6
<b>B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operaciona</b>												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si			Si
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica			No aplica

## **Definiciones**

**Referencia 1:** Revelar el monto total de las pérdidas netas de recuperaciones por eventos de pérdida por Riesgo Operacional, incurridas durante los diez años previos al cálculo del requerimiento de capital correspondiente, mismas que deberán cumplir lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones. Las pérdidas excluidas del cálculo deben incluirse en el monto total de pérdidas reveladas en esta referencia.

**Referencia 2:** Revelar el número total de pérdidas por Riesgo Operacional.

**Referencia 3:** Revelar el monto total de pérdidas que se han excluido del cálculo del capital por Riesgo Operacional, para cada uno de los diez años previos al cálculo del requerimiento de capital correspondiente.

**Referencia 4:** Revelar el número total de exclusiones.

**Referencia 5:** Revelar el monto total de pérdidas por Riesgo Operacional neto de recuperaciones y pérdidas excluidas.

**Referencia 11:** Se debe indicar si la institución utiliza las pérdidas por Riesgo Operacional para calcular el MPI, en caso de presentar un MPI=1 se deberá responder negativamente.

**Referencia 12:** En caso de haber respondido negativamente en la referencia 11, la institución debe indicar si la razón por la que no utiliza las pérdidas por Riesgo Operacional para calcular el MPI, es debido a que no cumplen con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones. La solicitud de cualquier multiplicador diferente al resultante, deberá revelarse en la referencia 2 del apartado I del presente anexo, junto con una breve explicación.

**Columnas:** Para las referencias (a) a (j), j=10 indica el final del periodo anual de revelación, j=9 indica el final del año anterior, así sucesivamente. La Referencia (k) revela las pérdidas anuales promedio, según corresponda, incurridas durante los diez años previos al cálculo del requerimiento de capital correspondiente

## 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-23	Dec-23	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	144,723	148,364	2.52%
Activos Ajustados 2/	1,478,820	1,491,052	0.83%
Razón de Apalancamiento 3/	9.79	9.95	1.67%

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

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

REFERENCIA	RUBRO	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23	dic-23
	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)	1,361,575	1,322,824	1,305,184	1,360,329	1,360,116
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	-76,309	-78,471	-79,738	-77,031	-78,758
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,285,267	1,244,352	1,225,446	1,283,298	1,281,359
	Exposiciones a instrumentos financieros derivados					
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	55,505	48,525	67,037	75,380	89,621
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	61,373	59,462	59,701	70,207	68,450

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

<b>6</b>	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo
<b>7</b>	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)
<b>8</b>	(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)
<b>9</b>	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos
<b>10</b>	(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)
<b>11</b>	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores	
<b>12</b>	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas
<b>13</b>	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)
<b>14</b>	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT
<b>15</b>	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros
<b>16</b>	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)
Otras exposiciones fuera de balance	
<b>17</b>	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)
<b>18</b>	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)
<b>19</b>	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)
Capital y exposiciones totales	
<b>20</b>	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones

	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23	dic-23
	116,878	107,987	126,738	145,586	158,070
			9,034	4,483	6,733
			9,034	4,483	6,733
	391,763	431,879	432,497	441,054	440,072
	-346,220	-384,747	-386,453	-395,601	-395,181
	45,543	47,131	46,043	45,453	44,890
	130,500	132,479	136,944	144,723	148,364

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

		dic-22	mar-23	jun-23	sep-23	dic-23
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,447,687	1,399,470	1,407,262	1,478,820	1,491,052
<b>Razón de apalancamiento</b>						
22	Razón de apalancamiento	9.01	9.47	9.73	9.79	9.95

**TABLA II.1**

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

		dic-22	mar-23	jun-23	sep-23	dic-23
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN					
1	Activos totales	1,481,648	1,410,688	1,410,765	1,455,666	1,462,813
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	-34,176	-35,881	-39,031	-39,398	-40,622
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-3,195	20,122	30,192	54,733	62,107
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>		0	0	0	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	45,543	47,131	46,043	45,453	44,890
7	Otros ajustes	-42,133	-42,590	-40,707	-37,634	-38,136
8	Exposición de la razón de apalancamiento	1,447,687	1,399,470	1,407,262	1,478,820	1,491,052

**TABLA III.1****CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE****dic-22****mar-23****jun-23****sep-23****dic-23**

<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>					
1	Activos totales	1,481,648	1,410,688	1,410,765	1,455,666	1,462,813
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-120,073	-87,865	-96,547	-90,854	-95,964
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0	0	0	0	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	1,361,575	1,322,824	1,314,218	1,364,812	1,366,849