

CONTENIDO:

1er Trimestre de 2023

Estados Financieros Básicos Consolidados:

1er Trimestre de 2023:

- a) Estado de situación financiera
- b) Estado de resultados integral
- c) Estado de cambios en el capital contable
- d) Estado de flujos de efectivo

Series históricas:

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

Información Complementaria:

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

Anexos:

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

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, CDMX
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DEL 2023
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 74,061	CAPTACIÓN	\$ 699,176
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	6,229	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		DEPÓSITOS A PLAZO	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	112,683	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 114,390
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	351,830	MERCADO DE DINERO	223,798
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NETO)	56,353	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	2,409
	520,866	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	6,848
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-		932,231
PRÉSTAMO DE VALORES	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	87,143	DE CORTO PLAZO	489
CON FINES DE COBERTURA	722	DE LARGO PLAZO	920
	87,865		1,409
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTE	81,322
CRÉDITOS COMERCIALES	336,169	PRÉSTAMO DE VALORES	117
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	236,615	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ENTIDADES FINANCIERAS	52,912	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	46,642	PRÉSTAMO DE VALORES	10,809
CRÉDITOS DE CONSUMO	172,798	DERIVADOS	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	67,025	OTROS COLATERALES VENDIDOS	10,809
MEDIA Y RESIDENCIAL	42,521	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
DE INTERÉS SOCIAL	-	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	79,610
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	24,504	CON FINES DE COBERTURA	344
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		79,954
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	575,992	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		PASIVO POR ARRENDAMIENTO	5,772
CRÉDITOS COMERCIALES	250	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	249	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	14,990
ENTIDADES FINANCIERAS	1	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	27
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	18,371
CRÉDITOS DE CONSUMO	3,079	CONTRIBUCIONES POR PAGAR	2,163
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	1,066	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	30,265
MEDIA Y RESIDENCIAL	349		65,816
DE INTERÉS SOCIAL	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	717	PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	16,000
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	4,395	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		OTROS	16,000
CRÉDITOS COMERCIALES	8,521	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	6,101	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	352
ENTIDADES FINANCIERAS	2,420	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	15,282
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4,990
CRÉDITOS DE CONSUMO	4,505		
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	2,342	TOTAL PASIVO	1,214,054
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,088	CAPITAL CONTABLE	
DE INTERÉS SOCIAL	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	1,254	CAPITAL SOCIAL	35,396
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	-	POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	3,600
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	15,368	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL	41,563
CARTERA DE CRÉDITO	595,755	CAPITAL GANADO	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	544	RESERVAS DE CAPITAL	23,559
(-) MENOS:		RESULTADOS ACUMULADOS	151,799
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	25,967	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(21,506)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	570,332	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	(6,677)
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS D EFECTIVO	602
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	570,332	INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	0
ACTIVOS VIRTUALES	-	REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(15,431)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	51,779	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	58	PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	153,852
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	19	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	195,415
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	12,944	TOTAL CAPITAL CONTABLE	195,415
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	18,477		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5,956		
INVERSIONES PERMANENTES	1,039		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	36,480		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	23,364		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	0		
TOTAL ACTIVO	\$ 1,409,469	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,409,469

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

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	55,346
COMPROMISOS CREDITICIOS	739,521
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,400,059
FIDEICOMISOS	1,021,603
MANDATOS	378,456
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	10,479,502
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	11,666
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	10,809
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,307
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	889,161

EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE MARZO DE 2023 ES DE \$ 23,180 MILLONES DE PESOS.

"EL PRESENTE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES. EL PRESENTE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO, FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN". PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, CDMX
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2023
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	31,940
GASTOS POR INTERESES			(18,513)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			-
MARGEN FINANCIERO		\$	13,427
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			(4,189)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	9,238
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$		7,786
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS			(499)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN			9,424
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN			(1,039)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN			(19,808)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	5,102
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES			-48
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	5,054
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS			(1,285)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS			(113)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	3,656
OPERACIONES DISCONTINUADAS			-
RESULTADO NETO		\$	3,656
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER			497
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO			303
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN			-
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS			229
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN			-
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS			-
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES			0
RESULTADO INTEGRAL			4,685
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:			
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA			3,656
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			0
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:			
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA			4,685
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			0
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA			0

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

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

PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, CDMX
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado								Total Capital Contable	Participación no controladora	Total Capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organismo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos Financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados Acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos	Ingresos y Gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por Conversión	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios				Participación en ORI de otras entidades
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	35,396	3,600	2,567	0	23,559	148,663	(7,173)	299	0	(15,660)	0	0	0	191,250	0	191,250
Movimientos de propietarios:																
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Total de movimientos de propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Movimientos de reservas:																
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas Reservas de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Total de movimientos de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Integral																
Resultado neto	-	-	-	-	-	3,656	-	-	-	-	-	-	-	3,656	-	3,656
Otros Resultado Integral																
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	497	-	-	-	-	-	-	497	-	497
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	303	-	-	-	-	-	303	-	303
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229	-	-	-	229	-	229
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Subtotal otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	497	303	0	229	0	0	0	1,029	0	1,029
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	497	303	0	229	0	0	0	1,029	0	1,029
Participación No Controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Pago de intereses de obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	(520)	-	-	-	-	-	-	-	(520)	-	(520)
Saldos al 31 de marzo de 2023	\$ 35,396	3,600	2,567	0	23,559	151,799	(6,677)	602	0	(15,431)	0	0	0	195,415	0	195,415

"EL PRESENTE ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES."

"EL PRESENTE ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LOS SUSCRIBEN."
 PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, CDMX
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad	\$	5,054
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	490	
Amortizaciones de Activos Intangibles	1,413	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	3	
Participación en el resultado neto de otras entidades	48	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	487	
Operaciones Discontinuas	-	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-	
Otros	1,664	4,105
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	345	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-	
Otros intereses	135	480
SUMA		9,639
Cambios en partidas de operación		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	\$ 2,063	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(4,306)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	-	
Cambio en préstamo de valores (activo)	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	32,076	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(14,336)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en activos virtuales	-	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	28,618	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(22)	
Cambio en activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	-	
Cambio en activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(2,844)	
Cambio en captación tradicional	(39,450)	
Cambio de préstamos interbancarios y de otros organismos	(488)	
Cambio en acreedores por reporto	(5,507)	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	51	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	318	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(33,312)	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en otros pasivos operativos	(820)	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	103	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(229)	
Cambio en otras cuentas por pagar	6,929	
Cambio en otras provisiones	1,867	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(1,008)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(30,297)
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1,189)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1	
Pagos por operaciones discontinuadas	-	
Cobros por operaciones discontinuadas	-	
Pagos por adquisición de subsidiarias	-	
Cobros por disposición de subsidiarias	-	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Cobro de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	-	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,365)	
Cobros por adquisición de activos intangibles	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	
Otros cobros por actividades de inversión	2	
Otros pagos por actividades de inversión	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(2,551)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(531)	
Cobros por emisión de acciones	-	
Pagos por reembolsos de capital social	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos de dividendos en efectivo	-	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Otros cobros por actividades de financiamiento	-	
Otros pagos por actividades de financiamiento	(578)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(1,109)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(24,318)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(1,664)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		100,042
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		74,061

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

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

PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGELICA OROZCO RODRIGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORIA

	31 Mar 2022	30 Jun 2022	30 Sep 2022	31 Dic 2022	31 Mar 2023
A C T I V O					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	95,374	96,513	82,817	100,042	74,061
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	3,958	5,344	6,357	8,292	6,229
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	567,038	543,382	551,190	515,742	520,866
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	129,691	153,905	141,423	72,891	112,683
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	386,891	331,767	354,011	386,624	351,830
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NETO)	50,456	57,710	55,756	56,227	56,353
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	0	7,564	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	81,914	91,629	97,862	120,073	87,865
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	81,284	90,724	96,827	119,219	87,143
CON FINES DE COBERTURA	630	905	1,035	854	722
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1					
CRÉDITOS COMERCIALES	320,267	330,622	316,029	323,783	336,169
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	237,602	254,337	246,255	243,333	236,615
ENTIDADES FINANCIERAS	35,376	30,684	25,017	33,345	52,912
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	47,289	45,601	44,757	47,105	46,642
CRÉDITOS DE CONSUMO	153,516	158,080	161,221	171,317	172,798
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	67,113	65,216	65,398	65,732	67,024
MEDIA Y RESIDENCIAL	36,038	36,585	37,861	40,124	42,521
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	31,075	28,631	27,538	25,609	24,504
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	540,895	553,919	542,648	560,832	575,991
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2					
CRÉDITOS COMERCIALES	281	318	263	294	250
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	281	317	262	292	249
ENTIDADES FINANCIERAS	0	1	1	2	1
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	1,807	2,223	2,445	2,723	3,079
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	1,222	1,052	1,003	1,097	1,066
MEDIA Y RESIDENCIAL	333	320	382	409	349
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	889	732	621	688	717
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	3,309	3,593	3,711	4,114	4,395
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3					
CRÉDITOS COMERCIALES	9,723	8,650	8,890	8,772	8,521
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	9,723	8,650	8,837	8,322	8,101
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	2,053	2,450	2,420
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	4,388	3,731	3,928	4,334	4,505
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	2,347	2,256	2,285	2,290	2,342
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,078	1,079	1,089	1,113	1,088
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	1,269	1,177	1,196	1,177	1,254
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	16,458	14,637	15,103	15,396	15,368
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO	560,662	572,149	561,462	580,342	595,754
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	0	278	506	544
(-) MENOS:					
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	24,060	22,759	23,447	24,853	25,967
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	536,602	549,390	538,293	555,995	570,331
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	536,602	549,390	538,293	555,995	570,331
ACTIVOS VIRTUALES	0	0	0	0	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	51,349	55,962	63,011	80,399	51,780
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	34	31	46	36	58
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS					

PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	7	3	19	19	19
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	14,694	15,893	14,774	12,052	12,944
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	16,947	17,011	17,575	17,993	18,477
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	6,218	6,127	6,082	5,339	5,956
INVERSIONES PERMANENTES	729	774	804	1,076	1,039
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	32,696	33,495	35,102	37,102	36,480
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	20,016	21,029	22,219	23,068	23,364
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	0	0	0	0
CRÉDITO MERCANTIL	101	8	8	8	0
TOTAL ACTIVO	1,427,677	1,436,591	1,443,723	1,477,236	1,409,469

	31 Mar 2022	30 Jun 2022	30 Sep 2022	31 Dic 2022	31 Mar 2023
PASIVO Y CAPITAL					
CAPTACIÓN	928,486	957,613	960,948	971,681	932,231
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	742,717	731,401	709,307	737,221	699,176
DEPÓSITOS A PLAZO	177,165	216,452	242,933	225,275	223,798
DEL PÚBLICO EN GENERAL	101,152	108,934	113,779	111,575	114,390
MERCADO DE DINERO	76,013	107,518	129,154	113,700	109,408
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	2,616	3,505	2,137	2,368	2,409
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	5,988	6,255	6,571	6,817	6,848
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,636	1,852	1,626	1,552	1,409
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	0	0	0	0
DE CORTO PLAZO	473	717	581	563	489
DE LARGO PLAZO	1,163	1,135	1,045	989	920
VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTO	101,115	77,018	77,467	86,829	81,322
PRÉSTAMO DE VALORES	153	101	170	66	117
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	13,346	16,968	13,510	10,491	10,809
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	13,346	16,968	13,510	10,491	10,809
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	78,216	85,262	95,389	113,793	79,954
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	76,854	83,856	94,088	112,922	79,610
CON FINES DE COBERTURA	1,362	1,406	1,301	871	344
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	6,205	6,202	6,186	5,439	5,772
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	85,684	74,673	67,021	57,020	65,816
ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	45,451	26,438	24,398	6,731	14,990
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	13	0	12	27
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	11,944	11,991	10,859	12,725	18,371
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,873	2,214	1,771	4,076	2,163
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	26,416	34,017	29,993	33,476	30,265
PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0	0	0	0
PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0	0	0	0	0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	248	1,080	1,080	1,978	352
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	7,542	8,310	10,239	15,944	15,282
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	5,416	5,552	4,850	5,193	4,990
TOTAL PASIVO	1,244,047	1,250,631	1,254,486	1,285,986	1,214,054
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
CAPITAL SOCIAL	35,396	35,396	35,396	35,396	35,396
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	3,600	3,600	3,600	3,600	3,600
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567	2,567	2,567
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	142,067	144,397	147,674	149,687	153,852
RESERVAS DE CAPITAL	23,559	23,559	23,559	23,558	23,559
RESULTADOS ACUMULADOS	134,562	138,983	143,695	148,663	151,799
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-16,054	-18,145	-19,580	-22,534	-21,506
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	-5,549	-8,175	-10,006	-7,173	-6,677
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-482	-63	183	299	602
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	0	0	0	0	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-10,023	-9,907	-9,757	-15,660	-15,431
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	183,630	185,960	189,237	191,250	195,415
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	183,630	185,960	189,237	191,250	195,415
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,427,677	1,436,591	1,443,723	1,477,236	1,409,469

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

	31 Mar 2022	30 Jun 2022	30 Sep 2022	31 Dic 2022	31 Mar 2023
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	71,369	80,129	75,965	72,704	55,346
COMPROMISOS CREDITICIOS	676,566	691,429	699,260	690,665	739,521
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,409,896	1,378,467	1,344,860	1,464,536	1,400,059
FIDEICOMISOS	1,021,542	935,808	891,457	954,971	1,021,603
MANDATOS	388,354	442,659	453,403	509,565	378,456
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	10,927,033	10,259,482	9,373,902	10,008,274	10,479,502
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	13,686	19,973	31,606	13,923	11,666
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	13,346	16,968	13,510	10,491	10,809
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	0	0	0	0	0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	997	1,035	1,021	1,139	1,307
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	750,789	748,531	784,432	841,015	889,161

	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	1T 2023
INGRESOS POR INTERESES	22,376	25,371	27,051	29,718	31,940
GASTOS POR INTERESES	-8,534	-8,257	-10,182	-13,531	-18,513
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	13,842	17,114	16,869	16,187	13,427
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,888	-1,321	-3,258	-4,350	-4,189
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	10,954	15,793	13,611	11,837	9,238
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	7,236	7,415	7,517	7,839	7,786
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-535	-530	-501	-548	-499
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	5,859	2,353	5,153	7,876	9,424
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	-6	-600	-160	-1,044	-1,039
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	-16,803	-17,913	-19,088	-19,239	-19,808
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	6,705	6,518	6,532	6,721	5,102
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	30	-56	30	272	-48
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	6,735	6,462	6,562	6,993	5,054
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-1,964	-1,641	-1,224	-1,491	-1,398
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	4,771	4,821	5,338	5,502	3,656
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	4,771	4,821	5,338	5,502	3,656
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-1,878	-2,090	-1,434	-2,955	1,029
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	-2,249	-2,626	-1,830	2,832	497
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE	218	420	246	116	303
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	0	0	0	0	0
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	153	116	150	-5,903	229
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL	2,893	2,731	3,904	2,547	4,685
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	4,771	4,821	5,338	5,502	3,656
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,893	2,731	3,904	2,547	4,685
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0	0	0	0



	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	1T 2023*
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	22.94	21.55	22.30	24.09	24.56
CAPITAL BASICO (TIER-1)	22.94	21.55	22.30	24.09	24.56
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	16.48	16.11	16.08	17.61	17.30
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	16.48	16.11	16.08	17.61	17.30
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

*Previo al 25 de abril de 2023

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	1T 2023*
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	183,308	185,621	188,903	190,809	194,950
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	39,234	41,579	43,812	34,176	35,881
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS					
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS					
RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	14,114	14,495	16,744	16,551	15,966
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	22,600	23,385	24,565	25,582	26,624
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	107,360	106,161	103,783	114,500	116,479
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
CAPITAL NETO	123,360	122,161	119,783	130,500	132,479

*Previo al 25 de abril de 2023

Concepto	1T 2022		2T 2022		3T 2022		4T 2022		1T 2023*	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	61,851	4,948	43,355	3,468	45,063	3,605	44,725	3,578	37,670	3,014
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	748	60	864	69	766	61	393	31	191	15
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	5,023	402	7,824	626	7,358	589	9,687	775	10,906	873
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	6,974	558	6,059	485	5,709	457	13,347	1,068	10,471	838
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	72	6	85	7	70	6	5,194	416	5,749	460
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	531	42	477	38	451	36	87	7	128	10
Posiciones en oro	14	1	14	1	12	1	7,583	607	13,996	1,120
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	22,065	1,765	19,161	1,533	13,198	1,056	414	33	362	29
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	9,461	757	12,389	991	11,351	908	12	1	13	1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	512	41	623	50	739	59	491	39	2,776	222
Operaciones con Mercancías	3,277	262	3,037	243	10,318	825	9,800	784	5,253	420
Por impacto Gamma	45	4	55	4	3	0	10	1	66	5
Por impacto Vega	767	61	647	52	700	56	1,146	92	1,099	88
	111,341	8,907	94,589	7,567	95,738	7,659	92,890	7,431	88,680	7,094
Riesgo de Crédito										
Concepto	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	496	40	726	58	977	78	963	77	838	67
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	98	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	167	13	1	0	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	13,443	1,075	183	15	186	15	215	17	222	18
Grupo III (ponderados al 20%)	0	0	14,752	1,180	14,586	1,167	19,527	1,562	17,668	1,413
Grupo III (ponderados al 23%)	239	19	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	1,349	108	342	27	82	7	543	43	138	11
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-	1,261	101	1,251	100	1,405	112	365	29
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	2	0	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	1,005	80	0	0	-	-	-	-	857	69
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-	3,173	254	5,956	476	3,823	306	1,690	135
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%)	4,618	369	2,201	176	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	-	4,594	368	5,963	477	6,994	560	7,419	594
Grupo V (ponderados al 10%)	3,216	257	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	3,048	244	3,185	255	12	1	19	2	24	2
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-	3,023	242	4,514	361	4,341	347	4,430	354
Grupo V (ponderados al 100%)	5,531	442	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	261	21	-	-	1,680	134	1,668	133	1,645	132
Grupo V (ponderados al 150%)	12,209	977	5,541	443	-	-	-	-	1	0
Grupo VI (ponderados al 20%)	39,345	3,148	380	30	537	43	700	56	873	70
Grupo VI (ponderados al 25%)	85,580	6,846	265	21	369	29	507	41	645	52
Grupo VI (ponderados al 30%)	-	-	785	63	1,110	89	1,571	126	2,035	163
Grupo VI (ponderados al 40%)	1,285	103	483	39	708	57	1,021	82	1,288	103
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-	11,603	928	80	6	119	10	158	13
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-	49,590	3,967	62,257	4,981	66,163	5,293	68,024	5,442
Grupo VI (ponderados al 75%)	12,616	1,009	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	4,924	394	78,341	6,267	14,665	1,173	14,339	1,147	12,555	1,004
Grupo VI (ponderados al 120%)	794	64	-	-	72,468	5,797	65,645	5,252	62,087	4,967
Grupo VI (ponderados al 150%)	1,401	112	2,017	161	1,190	95	955	76	889	71
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	212,777	17,022	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	8,672	694	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	-	-	13,708	1,097	10,783	863	12,108	969	11,261	901
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	30	2	4,633	371	4,191	335	4,990	399	5,264	421
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	-	-	3,919	314	1,346	108	1,158	93	1,149	92
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	-	-	8	1	-	-	32	3	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	-	-	240,463	19,237	214,761	17,181	217,400	17,392	214,159	17,133
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	-	-	-	-	278	22	-	-	12	1
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	2,061	165	25	2	23	2	10	1	17	1
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	5,176	414	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	1,547	124	1,029	82	950	76	781	62	681	54
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	105,384	8,431	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	522	42	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	17	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	163	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	-	-	4,203	336	4,622	370	3,887	311	3,431	275
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-	1,529	122	1,565	125	1,571	126	1,567	125
Grupo IX (ponderados al 100%)	-	-	101,334	8,107	97,659	7,813	95,863	7,669	103,685	8,295
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	378	30	419	34
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-	17	1	17	1	12	1	12	1
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	214	17	220	18	157	13	161	13
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%)	8,661	693	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados	537,658	43,013	-	-	-	-	-	-	-	-
V CVA	-	-	13,305	1,064	12,060	965	12,918	1,033	13,693	1,095
VI Total	1,074,294	85,944	566,834	45,347	537,064	42,965	541,782	43,343	539,362	43,149
VII										
VIII Riesgo Operacional	99,682	7,975	95,567	7,645	103,015	8,241	106,365	8,509	137,692	11,015
IX										
X Total de Activos en Riesgo	748,681	59,894.47	758,378	60,670.26	744,771	59,581.68	741,036	59,282.91	765,734	61,258.74

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

*Previo al 25 de abril de 2023

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



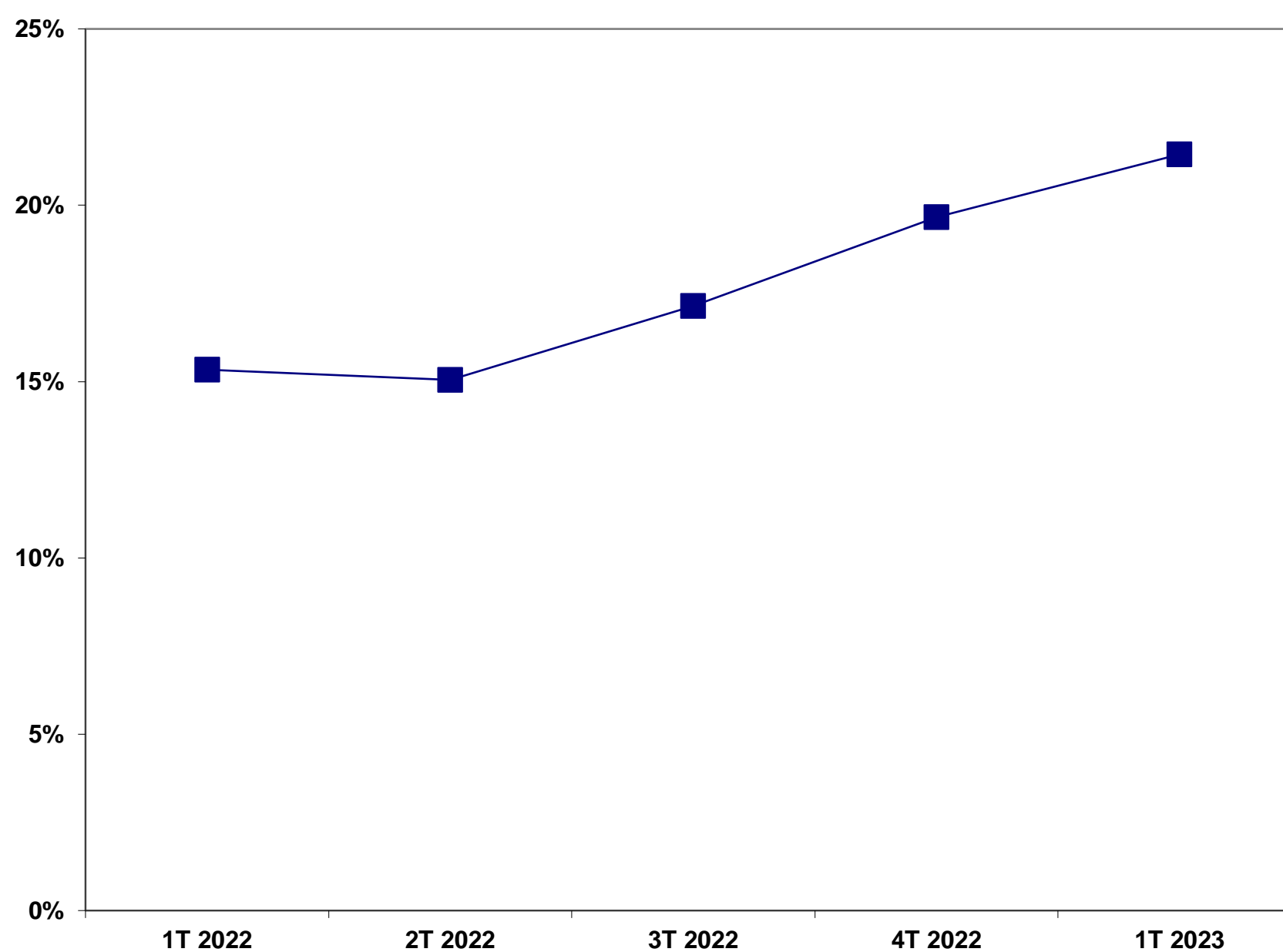
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>VALOR EN RIESGO</u>	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (a) Cierre de Trimestre					
1 T 2022	102	7	83	195	616
2 T 2022	115	5	66	112	353
3 T 2022	91	12	73	114	362
4 T 2022	134	5	40	151	477
1 T 2023	132	7	71	168	532
NIF (b) Promedio Trimestre					
1 T 2022	116	5	88	141	446
2 T 2022	120	4	52	127	401
3 T 2022	117	10	70	109	345
4 T 2022	124	4	59	145	457
1 T 2023	132	7	71	153	484
<u>CAPITAL NETO Y VaR</u>					
<u>POSICIONES NEGOCIACION</u>	VaR (a)	CAPITAL		VaR /	
NIF	(1)	NETO		CAPITAL NETO	
		(2)		(3) = (1/2)	
1 T 2022	195	126,318		0.15%	
2 T 2022	112	123,360		0.09%	
3 T 2022	114	122,161		0.09%	
4 T 2022	151	119,783		0.13%	
1 T 2023	168	132,479		0.13%	

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

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

Ingresos financieros a Valor económico



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	1T 2023
MERCADO	648,952	635,012	642,819	635,814	608,731
INV. EN VALORES	567,038	543,383	551,190	515,742	520,866
NEGOCIACIÓN	129,691	153,905	141,423	72,891	112,683
DISPONIBLE PARA LA VENTA	386,891	331,767	354,011	386,624	351,830
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	50,456	57,710	55,756	56,227	56,353
DERIVADOS	81,914	91,629	91,629	120,073	87,865
CREDITO (*)	507,028	522,221	507,693	537,656	545,375
ETAPA 1 & 2	508,543	524,346	509,644	540,459	548,983
ETAPA 3	14,356	12,676	13,053	12,979	12,916
RESERVAS	-15,871	-14,800	-15,003	-15,782	-16,524
LIQUIDEZ					
1. Depósitos					
2 Préstamos	156.0%	160.0%	164.0%	159.0%	152.0%
SFS P5					
4 Fondeo Total	6.5%	6.0%	7.0%	5.0%	6.0%
SFS					
5 Fondeo Total	8.0%	10.0%	820.0%	0.0%	0.0%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	163	148	212	506	285

Notas:

Razones de Liquidez

(*) Cartera de Crédito Banco Individual

	1T 2022				2T 2022				3T 2022				4T 2022				1T 2023															
	Saldo	Exposición	Pérdida		Saldo	Exposición	Pérdida		Saldo	Exposición	Pérdida		Saldo	Exposición	Pérdida		Saldo	Exposición	Pérdida		Saldo	Exposición	Pérdida									
			PI*	SP*			Esperada	No Esperada			PI*	SP*			Esperada	No Esperada			PI*	SP*			Esperada	No Esperada	PI*	SP*	Esperada	No Esperada				
Riesgo Contraparte	39,255	39,255	ND	ND	227	ND	45,870	45,870	ND	ND	544	ND	51,568	51,568	ND	ND	1,053	ND	51,124	51,124	ND	ND	865	ND	52,034	52,034	ND	ND	693	ND		
Riesgo Emisor	548,694	548,694	0.9%	51%	2,492	52,424	577,544	577,544	0.9%	52%	2,575	53,693	568,233	568,233	0.9%	52%	2,485	52,939	516,432	516,432	0.9%	52%	2,239	47,523	525,506	525,506	0.9%	50%	2,386	46,229		
Riesgo de Crédito**																																
Cartera Comercial																																
Calificación Interna																																
1	3,532	3,532			0	36	3,845	3,845			0	40	3,837	3,837			0	40	7,832	7,832			0	0	7,832	7,832			0	0		
2	16,591	16,591			3	367	15,600	15,600			3	331	11,580	11,580			2	240	7,015	7,015			1	1	7,015	7,015			1	1		
3	14,460	14,460			5	464	23,077	23,077			7	688	20,565	20,565			6	636	18,157	18,157			6	6	18,157	18,157			6	6		
4	193,797	193,797			217	11,117	197,597	197,597			203	10,620	212,617	212,617			212	11,332	226,229	226,229			208	208	226,229	226,229			208	208		
5	131,495	131,495			1,037	14,639	129,463	129,463			988	13,791	118,473	118,473			884	12,597	128,140	128,140			907	907	128,140	128,140			907	907		
6	10,974	10,974			342	1,782	14,063	14,063			424	2,291	14,268	14,268			424	2,295	11,627	11,627			378	378	11,627	11,627			378	378		
7	18,534	18,534			1,746	3,852	17,044	17,044			1,629	3,631	14,991	14,991			1,376	3,146	11,340	11,340			1,053	1,053	11,340	11,340			1,053	1,053		
9	0	0			0	0	0	0			0	0	0	0			12	0	0	0			0	0	0	0			0	0		
10	0	0			0	0	0	0			0	0	0	0			61	0	0	0			0	0	0	0			0	0		
Etapa 1 y Etapa 2	389,383	389,383			3,350	32,257	400,688	400,688			3,254	31,392	396,493	396,493			2,977	30,287	410,340	410,340			2,553	29,732	410,340	410,340			2,553	29,732		
Etapa 3	7,821	7,821			4,364	11	7,212	7,212			3,730	7	8,306	8,306			4,313	23	7,105	7,105			4,501	56	7,105	7,105			4,501	56		
Total	397,204	397,204	3.8%	46%	7,714	32,268	407,901	407,901	3.5%	44%	6,984	31,399	404,799	404,799	3.7%	44%	7,290	30,309	417,444	417,444	3.0%	44%	7,054	29,788	417,444	417,444	3.0%	44%	7,054	29,788		
PyMES																																
Etapa 1 y Etapa 2	21,099	22,599	5.4%	56%	637	1,679	21,424	22,951	5.2%	56%	626	1,703	22,163	23,749	4.9%	56%	612	1,762	24,785	26,560	4.8%	56%	672	1,971	24,785	26,560	4.8%	56%	672	1,971		
Etapa 3	2,296	2,345	100%	53%	1,250	0	1,812	1,852	100%	53%	989	0	1,713	1,751	100%	54%	938	0	1,582	1,618	100%	54%	868	0	1,582	1,618	100%	54%	868	0		
Total	23,395	24,944	14.3%	55%	1,887	1,679	23,237	24,803	12.3%	55%	1,616	1,703	23,876	25,501	11.4%	55%	1,550	1,762	26,367	28,178	10.3%	55%	1,541	1,971	26,367	28,178	10.3%	55%	1,541	1,971		
Cartera Consumo																																
Etapa 1 y Etapa 2	61,863	58,109			3,566	7,436	61,863	58,109			3,566	7,436	62,599	59,012			3,915	8,381	63,629	63,629			3,991	8,501	65,002	65,002			4,219	8,810		
Etapa 3	1,774	1,579			1,279	104	1,774	1,579			1,279	104	1,826	1,809			1,700	110	1,881	1,881			1,721	109	2,012	2,012			1,830	124		
Total	63,637	59,687	9%	86%	4,844	7,540	63,637	59,687	9%	86%	4,844	7,540	64,425	60,822	10%	96%	5,615	8,491	65,510	65,510	10%	96%	5,712	8,610	67,013	67,013	10%	96%	6,049	8,934		
Cartera Hipotecaria																																
Etapa 1 y Etapa 2	66,827	66,827			714	3,422	66,827	66,827			714	3,422	66,275	66,275			663	3,364	66,563	66,563			632	3,079	67,691	67,691			609	3,042		
Etapa 3	2,262	2,262			662	184	2,262	2,262			662	184	2,281	2,281			857	205	2,245	2,245			809	194	2,335	2,335			822	201		
Total	69,089	69,089	4%	55%	1,377	3,606	69,089	69,089	4%	55%	1,377	3,606	68,556	68,556	4%	56%	1,521	3,569	68,809	68,809	6%	38%	1,441	3,273	70,025	70,025	5%	40%	1,431	3,243		
Cartera Crédito																																
Etapa 1 y Etapa 2	539,171	536,917			8,267	44,795	550,803	548,575			8,160	43,953	547,530	545,530			8,167	43,793	565,317	567,093			7,849	43,283	567,817	569,593			8,053	43,554		
Etapa 3	14,153	14,007			7,555	298	13,061	12,905			6,661	294	14,125	14,147			7,809	338	12,813	12,849			7,899	359	13,033	13,069			8,022	381		
Total	553,324	550,924	6%	52%	15,822	45,093	563,864	561,480	5%	50%	14,821	44,248	561,655	559,677	5%	52%	15,975	44,131	578,131	579,942	5%	50%	15,748	43,642	580,850	582,661	5%	50%	16,075	43,936		
Resumen por Trimestre																																
	Mar-22	Dec-21					Jun-22	Mar-22				Sep-22	Jun-22				Dec-22	Sep-22						Mar-23	Dec-22							
	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	D
Cartera Comercial	356,866	90%	306,392	87%	14%	373,710	92%	356,866	90%	5%	369,087	91%	373,710	92%	-1%	382,715	92%	384,820	91%	-1%	400,991	96%	382,715	92%	5%	382,715	92%	5%				
PyMES	19,556	84%	20,969	99%	-7%	19,982	86%	19,556	84%	2%	20,116	84%	19,982	86%	1%	22,383	85%	21,218	84%	5%	22,576	86%	22,383	85%	1%	22,383	85%	1%				
Cartera Consumo	56,814	89%	61,989	94%	-9%	56,814	89%	56,814	89%	0%	55,373	86%	56,814	89%	-3%	51,340	78%	55,373	86%	-8%	61,137	91%	51,340	78%	16%	61,137	91%	16%				
Cartera Hipotecaria	53,781	78%	57,649	80%	-7%	53,781	78%	53,781	78%	0%	49,253	72%	53,781	78%	-9%	45,545	66%	49,253	72%	-8%	56,541	81%	45,545	66%	19%	56,541	81%	19%				
Cartera Crédito	487,017	88%	446,998	81%	8%	504,287	89%	487,017	88%	3%	493,829	88%	504,287	89%	-2%	501,983	87%	493,829	88%	2%	541,245	93%	501,983	87%	7%	501,983	87%	7%				

Notas:

* PI = Probabilidad de Incumplimiento Anual (Riesgo Emisor y Préstamos). Probabilidad de Incumplimiento de acuerdo al periodo contractual (Riesgo de Contraparte). SP = Severidad de la Pérdida. Los valores reflejan el promedio ponderado del portafolio
 ** La exposición mostrada para Riesgo de Crédito incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.

VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

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

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22	mar-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)	1,345,599	1,346,544	1,339,251	1,361,575	1,322,824
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 75,943.5	- 79,460.2	- 85,120.5	- 76,308.6	- 78,471.3
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,269,655	1,267,084	1,254,131	1,285,267	1,244,352
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)	36,479	58,534	68,590	55,505	48,525
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	45,968	49,473	51,311	61,373	59,462
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)	82,448	108,007	119,901	116,878	107,987
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	-	-	7,564	-	-
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)	-	-	7,564	-	-
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	392,858	403,962	402,902	391,763	431,879
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 347,779	- 360,205	- 356,191	- 346,220	- 384,747
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	45,079	43,758	46,711	45,543	47,131
Capital y exposiciones totales						
20	Capital de Nivel 1	123,365	122,161	119,783	130,500	132,479
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,397,182	1,418,849	1,428,307	1,447,687	1,399,470
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.83	8.61	8.39	9.01	9.47

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



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

REFERENCIA	DESCRIPCION	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22	mar-23
1	Activos totales	1,427,513	1,438,173	1,444,678	1,481,648	1,410,688
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	- 39,230	- 41,579	- 43,812	- 34,176	- 35,881
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	534	16,378	22,038	3,195	20,122
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	0	-	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	45,079	43,757	46,711	45,543	47,131
7	Otros ajustes	- 36,714	- 37,881	- 41,309	- 42,133	- 42,590
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,397,182	1,418,849	1,428,307	1,447,687	1,399,470

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

REFERENCIA	CONCEPTO	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22	mar-23
1	Activos totales	1,427,513	1,438,173	1,444,678	1,481,648	1,410,688
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 81,914	- 91,629	- 97,863	- 120,073	- 87,865
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	7,564	-	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	1,345,599	1,346,544	1,339,251	1,361,575	1,322,824

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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	Dec-22	Mar-23	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	130,500	132,479	1.52%
Activos Ajustados 2/	1,447,687	1,399,470	-3.33%
Razón de Apalancamiento 3/	9.01	9.47	5.01%

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	31/12/2022
T	31/03/2023

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS						
		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA		0				
CALIFICADA						
RIESGO A	A	513,235,661	2,341,275	4,669,919	104,049	7,115,243
RIESGO B	B	95,823,592	739,767	2,354,759	213,449	3,307,975
RIESGO C	C	46,664,177	2,204,887	1,518,218	331,832	4,054,937
RIESGO D	D	5,969,918	350,927	1,886,697	325,518	2,563,141
RIESGO E	E	13,656,610	5,251,475	3,112,923	524,268	8,888,665
Intereses Devengados	I	335,990	0	408,452	34,738	443,191
TOTAL		675,685,948	10,888,331	13,950,968	1,533,853	26,373,152
ADICIONALES						0
Menos:						
RESERVAS CONSTITUIDAS						26,373,152
EXCESO / (FALTANTE)						0

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2023

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

* Banamex está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Febrero de 2023 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	1T 2023
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.9	2.6	2.7	2.7	2.6
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	146.2	155.5	155.2	161.4	169.0
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.0	4.9	5.3	5.3	5.5
4) ROE	10.4	10.4	11.4	11.6	7.6
5) ROA	1.4	1.3	1.5	1.5	1.0
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	22.9	21.6	22.3	24.1	24.6
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	16.48	16.11	16.08	17.61	17.30
7) LIQUIDEZ	82.3	79.5	81.5	75.8	77.0
8) MIN	3.5	4.9	4.2	3.7	2.9

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

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

a) Con fecha 31 de diciembre de 2010 se llevó a cabo lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores".

b) Las obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores son:

Cifras a Marzo 2023
(MILLONES DE PESOS)

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

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

Cifras a Marzo 2023
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)	
Fecha Vencimiento	Monto
01-jul-27	15,679.2
Total	15,679.2

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

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

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

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

Cifras a Marzo 2023
(MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	3,261	29.17
De 3 y hasta 5 meses	928	285.52
Más de 5 y hasta 12 meses	789	256.57
Más de 12 meses	43	15.46
Total Créditos en régimen EXT	5,021	586.72

Cifras a Marzo 2023
(MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	18,447	6,110.74
Total Créditos en régimen REA	18,447	6,110.74

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

Contenido

CAPITALIZACIÓN	1
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	4
RATINGS	49
NOTAS A LA REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	54
<hr/>	
Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)	54
Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis)	507

Capitalización

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

A partir de las modificaciones de la Circular realizadas durante el año 2014 y 2015, se establece como mínimo de un índice de capital de 8 %, y se prevén nuevos niveles piso para los elementos que componen la parte básica del capital neto¹, mínimos de 6% para el coeficiente de capital básico, un mínimo de coeficiente fundamental de 4.5%.

En adición a los mínimos mencionados anteriormente se incorpora un suplemento de conservación de capital equivalente al 2.5% de los activos ponderados sujetos a riesgo totales, un % de suplemento de capital contra cíclico², y un porcentaje por importancia sistémica local.

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

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

Importancia Sistémica	SCCS
I	0.60
II	0.90
III	1.20
IV	1.5

¹ Capital básica del capital = Capital fundamental + Capital no fundamental

² Suplemento de capital contra cíclico

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

A partir de diciembre 2022, se añade un suplemento al capital neto (TLAC: Total loss-absorbing capacity) aplicable a las instituciones clasificadas como de importancia sistémica, para cumplir con el ICAP mínimo establecido en las disposiciones. Este suplemento se calcula como el máximo entre el 6.5% de Activos sujetos a riesgo totales y el 3.75% de los Activos Ajustados; el cual al cierre del primer trimestre del 2023 es de 1.71%.

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

En cumplimiento al artículo 2 bis 119 de las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” En la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al cierre de los meses de diciembre 2022 y marzo 2023, de conformidad con Basilea III. Con el siguiente contenido, así como en notas a los estados financieros los Anexos 1-O y 1-O Bis.

Modelo Interno de Depósitos

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

Índices de capitalización:

	<u>Dic-22</u>	<u>Mar-23</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	24.09	24.56
Capital de nivel 2 (T2)	-	-
Capital Total (TC = T1 + T2)	24.09	24.56
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	20.56	21.09
Capital de nivel 2 (T2)	-	-
Capital Total (TC = T1 + T2)	20.56	21.09
	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital común de nivel 1 (T1)	17.61	17.30
Capital de nivel 2 (T2)	-	-
Capital Total (TC = T1 + T2)	17.61	17.30

* Previo al 25 de abril de 2023

	<u>1T 2022</u>	<u>2T 2022</u>	<u>3T 2022</u>	<u>4T 2022</u>	<u>1T 2023*</u>
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	22.94	21.55	22.30	24.09	24.56
CAPITAL BASICO (TIER-1)	22.94	21.55	22.30	24.09	24.56
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACION	16.48	16.11	16.08	17.61	17.30
CAPITAL BASICO (TIER-1) = Capital Básico / Activos Totales (**)	16.48	16.11	16.08	17.61	17.30
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

* Previo al 25 de abril de 2023

	<u>1T 2022</u>	<u>2T 2022</u>	<u>3T 2022</u>	<u>4T 2022</u>	<u>1T 2023*</u>
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	183,308	185,621	188,903	190,809	194,950
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	39,234	41,579	43,812	34,176	35,881
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS					
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	14,114	14,495	16,744	16,551	15,966
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	22,600	23,385	24,565	25,582	26,624
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	107,360	106,161	103,783	114,500	116,479
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION					
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
CAPITAL NETO	123,360	122,161	119,783	130,500	132,479

* Previo al 25 de abril de 2023

Administración de riesgos

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

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

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

Estructura y Organización de la función para la administración integral de riesgos y su función de control

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

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

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

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

Diaria:

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

Mensual:

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

Trimestral:

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

Semestral:

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

Anual:

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

Dentro de las actividades de la UAIR, existe el proceso de vigilancia del cumplimiento de los requerimientos regulatorios estipulados en la regulación local a cargo del Área de Análisis y Vigilancia Integral de Riesgos, de las Áreas de Administración Independiente de Riesgos y de las Áreas de Soporte que participan en la administración integral de riesgos dentro de la Institución.

La herramienta denominada Manager Control Assessment (MCA), es el proceso Institucional por medio del cual se lleva a cabo la vigilancia del cumplimiento regulatorio ya que en ella se monitorean los requerimientos regulatorios y los procesos críticos dentro del Banco, identificando cuáles son sus riesgos, los controles implementados y los resultados de la efectividad de los controles.

El proceso de MCA de las áreas que conforman la entidad de Administración de riesgos nutre el proceso de vigilancia del cumplimiento de los requerimientos regulatorios de las Áreas de Administración Independiente de Riesgos, las evidencias del cumplimiento de Otras Áreas de Soporte que indirectamente participan en la administración integral de riesgos dentro de la Institución se obtienen directamente de los responsables, una vez que son revisadas se consolidan en un reporte general del estatus del cumplimiento regulatorio de la Administración de Riesgos de la Institución.

El reporte de resultados del proceso de vigilancia de la administración de riesgos y, en su caso, las deficiencias encontradas, se envían al titular de la UAIR, a todos los Administradores Independientes de Riesgo y directivos de negocio para que actúen en caso de tener deficiencias en el cumplimiento regulatorio..

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

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

1. Identificación de las posiciones y sus correspondientes Factores de Riesgo de Mercado.
2. Estimación de la sensibilidad de las posiciones a cada uno de los Factores de Riesgo que impactan en su valor económico.
3. Acopio y validación de los Factores de Riesgo, estimación de volatilidades de los mismos, así como sus correlaciones.
4. Estimación diaria del Valor en Riesgo considerando los elementos en (a) y (c).
5. Generación de pruebas de tensión para dimensionar las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas.

6. Validación de la pertinencia y de los supuestos del método de VaR mediante la prueba de contraste de los resultados del VaR (d) contra las utilidades/ (pérdidas) observadas, prueba denominada de “*Backtesting*”.

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

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

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

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

Valor en Riesgo (VaR):

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

Los montos de VaR promedio en millones de pesos al primer trimestre de 2023, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dec-22	Mar-23
Tasa de interés	116	120	117	124	132
Acciones	5	4	10	4	7
Posición cambiaria	88	52	70	59	71
Total ⁽¹⁾	141	127	109	145	153

Cifras en Millones de pesos

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

Cifras a Fin de Periodo	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dec-22	Mar-23
Capital neto del Banco	\$123,360	\$122,161	\$119,783	\$130,500	\$132,479
VaR/capital neto	0.16%	0.09%	0.10%	0.12%	0.11%

Cifras en Millones de pesos

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

Pruebas de Backtesting:

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

Pruebas de estrés o tensión:

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

Modelos de valuación:

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

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

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

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

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

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

Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

Riesgo de mercado

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

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

- Sensibilidad a Tasas de interés (*Delta*): En el caso de los derivados sin opcionalidad, se perturba la tasa de descuento a 1 punto base (0.001). Para las opciones esta sensibilidad corresponde a la *Rho* y la perturbación es a 1 punto base (0.001).
- Sensibilidad al precio (*Delta*): tipo de cambio (FX) y acciones e índices o canastas sobre acciones. La perturbación a éste factor de riesgo es relativa e igual a 1% de la cotización del precio actual.
- Sensibilidad a la volatilidad del factor de riesgo subyacente (*Vega*): Esta métrica estima la sensibilidad en el precio de una opción como consecuencia del cambio en la volatilidad del subyacente. La perturbación en este caso es absoluta de 100 puntos base.

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a

los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del primer trimestre de 2023, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra a continuación:

Sensibilidad cifras al cierre de los últimos cinco trimestres es:

Tasas de interés	MN	ME
1T 2022	(13.2)	10.3
2T 2022	(7.6)	9.0
3T 2022	(6.2)	10.0
4T 2022	(4.7)	7.3
1T 2023	(2.0)	6.0

Vega por Factor de Ri	Tasas	Acciones
1T 2022	(6.9)	0.4
2T 2022	(3.5)	(0.2)
3T 2022	(0.1)	0.0
4T 2022	(2.5)	(0.3)
1T 2023	(4.5)	0.2

Delta por Factor de R	FX	Acciones
1T 2022	81.0	(0.1)
2T 2022	68.9	(0.0)
3T 2022	83.2	(0.2)
4T 2022	81.1	(0.4)
1T 2023	90.0	(1.2)

Cifras en Millones de pesos

Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución, así como su exposición neta al cierre de marzo 2023 por tipo de producto se presentan a continuación, destacando la mayor exposición de riesgo de contraparte, las operaciones de los contratos de intercambio y de tasas de divisas, mejor conocidos como swaps. A continuación, se presenta información de los derivados con fines de negociación del Banco.

Valor razonable	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22	mar-23
Futuros y Forwards	-244	3,218	5,988	12,292	3,889	1,891
Swaps	1,181	457	4,753	598	4,346	3,759
Opciones	234	-247	-4,322	-10,526	-2,624	1,486

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en cinco segmentos: Gobierno, Cámaras de Compensación, Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo, Entidades Financieras y, finalmente, Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones vigentes al 31 de Marzo de 2023 la distribución es la siguiente:

Mar23	Gobierno	Cámaras de Compensación	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro/ Costo A. Reemplazo	0.12%	38.80%	21.19%	15.18%	24.70%	100%

Riesgos de mercado que afectan el margen financiero-

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

Exposición del Margen a las tasas de interés:

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

La institución modificó su metodología de estimación de este riesgo para el 2023, en donde se asume un balance constante, y con base en la sensibilidad de cada rubro de balance a los movimientos de las tasas de interés el IRE se estima como un cambio paralelo instantáneo en la curva de tasas de interés y la herramienta tecnológica "Ruby" calcula el cambio en el margen financiero neto de 12 meses producto de este perturbación de mercado. Las perturbaciones utilizadas son 100 y 200 puntos base.

Bajo esta metodología, la cifra de IRE disponible al cierre de febrero 2023 para una perturbación de 100 puntos base al alza es de \$34.9 millones de pesos y de \$64.21 millones de pesos para un movimiento paralelo de la curva de rendimientos de 200 puntos base.

(b) Riesgo de liquidez

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

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

En concordancia con las recomendaciones del Comité de Basilea las modificaciones de la Circular Única de Bancos, a partir del 2015 se incorporó la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (“CCL” o “LCR” por sus siglas en inglés) establecida por el Comité de Basilea como una métrica de medición de riesgo de liquidez. Este indicador compara la proporción de activos líquidos de alta calidad contra los flujos netos de efectivo esperados a 30 días. En la actualidad se presenta bajo las reglas mexicanas. En este mismo sentido, también desde el año 2022 se incluyó la razón de Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (“CEFEN” o “MSFR por sus siglas en inglés).

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

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

Operaciones pasivas:

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

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

	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22	mar-23
Total Depósitos/ Prestamos	162%	156%	160%	164%	159%	152%
Principales 5 Proveedores de Fondeo/Pasivos de Terceros	6%	7%	6%	7%	5%	6%
Fondeo Contractual de Corto Plazo	0.02%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%

(c) Riesgo de emisor y contraparte-

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

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

El riesgo de contraparte, o exposición, se determina como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco en operaciones con valores y derivados. La estimación del consumo de los límites de contraparte tiene dos componentes: el valor a mercado de las operaciones vigentes y el valor potencial de las mismas de acuerdo al tipo de producto, así como el tiempo remanente de vigencia de la transacción. Para efectos de medición, el Banco ha alineado sus métricas a Basilea III y a mejores prácticas internacionales. En este sentido, se cuenta con métricas de riesgo que contemplan tanto riesgo de mercado como riesgo de crédito.

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

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

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

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

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

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

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

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para la adquisición de cartera, entre los que se encuentran la valuación de cartera, revisión de aspectos legales y contables, así como la verificación de la calidad de los expedientes. Como parte de proceso de recuperación de cartera, la institución lleva a cabo cesiones o venta de un grupo determinado de créditos, entre los procesos para llevar a cabo la venta

destacan la valuación de cartera, la invitación a agencias colocadoras e inversionistas y el establecimiento del precio mínimo para la subasta.

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

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

Otorgamiento y control:

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

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

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

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

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

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

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

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

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

- Cartera comercial
- Cartera vivienda
- Cartera de consumo

El siguiente es un resumen de el alcance, la naturaleza de los sistemas de información y medición y su reporte para el Riesgo de Credito.

Riesgo de Crédito					
Alcance Portafolios	Naturaleza de los sistemas de información	Medición	Sistemas Principales	Fuentes Principales de información	Reporteo (Reportes y Formularios Regulatorios)
Consumo					
Hipotecario	Transaccional	Por transacción, cosecha, segmento, portafolio, calidad, cliente, etc.	S404, S016, Accounting Engine, etc.	Infonavit, Buró de Crédito, DATAWAREHOUSES	R04H-494, R04H-492, R01, ACM
Tarjetas y CR			S403, S111, etc.	Buró de Crédito, CitiRisk (colaterales), DATAWAREHOUSES	CR, R01, ACM
CNR			S403, S404, S111, ALS, S016, Accounting Engine, etc.		CNR, R01, ACM
Comercial					
PyMES	Transaccional	Por transacción, segmento, portafolio, calidad, cliente, Riesgo Común, etc.	S404, S111, Accounting Engine, etc.	Buró de Crédito, CitiRisk (colaterales), DATAWAREHOUSES	R04C-0430, R04C-0431, R04C-0433, R04C-0434, R04C-0437, R04C-0438, R04C-0440, ACM
Corporativos			TRIMS, ISILOANS, S001, S403, S404, S408, SCORE, Accounting Engine, CAT, RAPID, OPTIMA, etc.		R04C-0430, R04C-0431, R04C-0433, R04C-0434, R04C-0435, R04C-0436, R04C-0437, R04C-0438, R04C-0439, R04C-0440, ACM

Cartera comercial:

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

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

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

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

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

Una de las métricas principales que se utiliza para la medición y el control del riesgo de crédito, se basa en un modelo de pérdidas esperadas con un horizonte de tiempo de un año. A partir de esta métrica, mensualmente se calculan y reportan al Comité de Riesgos del Consejo de Administración las pérdidas esperadas anuales del portafolio de créditos comerciales. A partir de enero 2022 por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, el plazo remanente del crédito, así como el pago teórico amortizable del crédito.

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

Cartera vivienda:

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

Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de atrasos observados (ATR), iv) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), v) meses transcurridos desde el último atraso igual o mayor a 30 días en las SIC, para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que para la severidad de la pérdida se consideran factores tales como: i) Región, ii) factor de cura, iii) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), iv) seguro de vida, v) seguro de desempleo. Para la cartera del Infonavit, la cual es otorgada y administrada por el Infonavit, en la metodología se consideran las siguientes variables para el régimen ROA: i) número de atrasos observados (ATR), ii) porcentaje de pago y iii) porcentaje de retención. Por su parte para el régimen REA o PRO, se consideran las siguientes variables: i) número de atrasos observados (ATR), ii) máximo número de atrasos en los últimos 7 meses y iii) voluntad de pago. El Infonavit provee de la información de PI a la Institución. En el caso de la severidad de la pérdida, adicional a lo mencionado, también se considera un factor de ajuste dependiendo del régimen. A partir de enero 2022

por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, tasa anual de prepago, el plazo remanente del crédito, así como el pago teórico amortizable del crédito.

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

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

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

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

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

Cálculo de pérdidas esperadas: anuales; pérdidas a un cierto nivel de confianza.

Pruebas de tensión.

Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.

Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.

Cálculo de capital económico.

Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

Cartera de consumo:

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

En el caso de cartera no revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada las metodologías emitidas por la CNBV. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes, independientemente de que su esquema sea de pago semanal, quincenal o mensual. Los factores que se consideran para determinar la probabilidad de

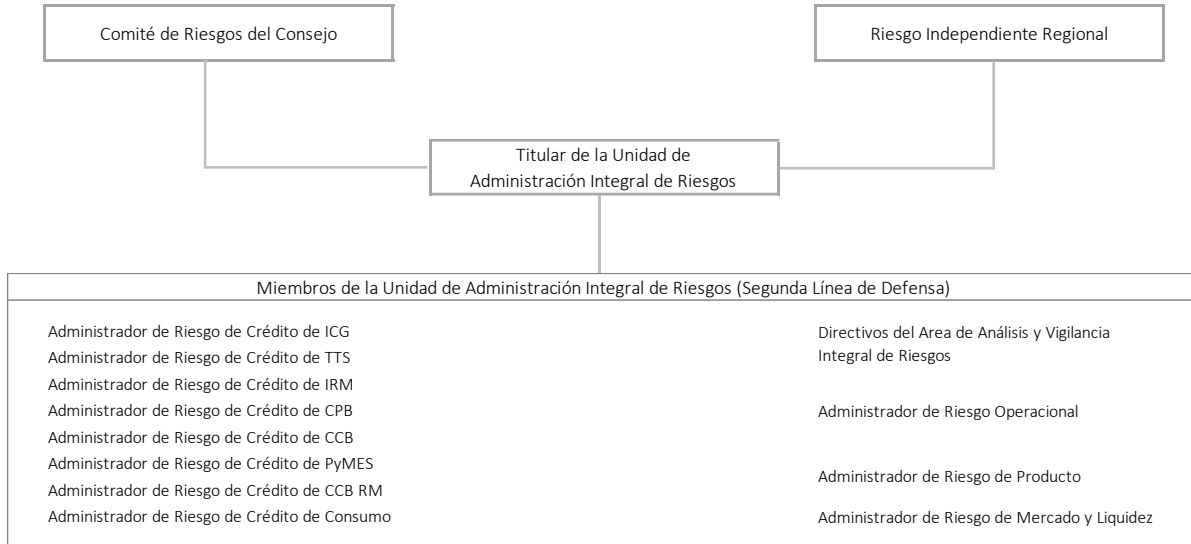
incumplimiento dependen del producto, tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de atrasos observados (ATR), iv) monto a pagar a la institución, v) antigüedad del acreditado en la Institución, vi) importe original del crédito, vii) monto a pagar a las SICs, viii) saldo del crédito, ix) saldo reportado en las SICs y x) antigüedad del acreditado con Instituciones; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende del tipo de crédito y del número de atrasos observados. A partir de enero 2022 por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, el plazo remanente del crédito, así como el pago teórico amortizable del crédito.

En el caso de cartera revolvente, la Institución ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva de la cartera revolvente se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes para el caso de los saldos y del periodo de facturación para los pagos. Asimismo, se consideran factores tales como: i) incumplimientos consecutivos (ACT), ii) incumplimientos históricos, iii) porcentaje de pago, iv) porcentaje de uso, v) antigüedad de la cuenta, vi) nivel de riesgo del acreditado de acuerdo al nivel de la línea y la antigüedad del acreditado en la institución, vii) monto a pagar a la institución, viii) razón del monto a pagar a la institución respecto al monto total de sus compromisos crediticios registrados en las Sociedades de Información Crediticia, ix) saldo del crédito, x) línea del crédito al corte y a fin de mes y xi) saldo al corte para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende de los incumplimientos consecutivos establecido en las Disposiciones. A partir de enero 2022 por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, así como el número de años en los cuales el crédito liquidaría su Saldo a Pagar realizando únicamente Pagos Mínimos Exigidos; para las cuentas inactivas, la reserva dependerá del nivel de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que le corresponda de acuerdo a las características de la cuenta con base en lo establecido en las Disposiciones. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable del Banco.

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

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

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



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

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el primer trimestre del año 2023 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera Etapa 1	538,223
Cartera Etapa 2	2,077
Cartera Etapa 3	13,033
Reservas	16,354
Pérdida esperada	16,075
	=====

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

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

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

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

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
VI) VALORES DE LA EXPOSICION POR TIPO DE RIESGO

	<u>2021</u>				<u>2022</u>				<u>2023</u>
	<u>1T 2021</u>	<u>2T 2021</u>	<u>3T 2021</u>	<u>4T 2021</u>	<u>1T 2022</u>	<u>2T 2022</u>	<u>3T 2022</u>	<u>4T 2022</u>	<u>1T2023</u>
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)									
MERCADO	594,261	579,471	606,806	647,521	648,952	635,012	649,052	635,814	608,731
INV. EN VALORES	521,830	512,683	544,727	574,309	567,038	543,383	551,190	515,742	520,866
Negociación	137,726	104,359	99,740	107,502	129,691	153,905	141,423	72,891	112,683
Disponibles para la Venta	329,240	354,442	393,368	415,400	386,891	331,767	354,011	386,624	351,830
Conservados a Vencimiento	54,863	53,882	51,618	51,407	50,456	57,710	55,756	56,227	56,353
DERIVADOS	72,432	66,788	62,079	73,212	81,914	91,629	97,863	120,073	87,865
CREDITO (*)	501,254	497,592	483,420	496,010	507,028	522,221	507,693	537,656	545,375
21 ETAPA 1 & 2	512,501	506,956	492,327	505,587	508,543	524,346	509,644	540,459	548,983
22 ETAPA 3	10,853	11,431	9,751	8,630	14,356	12,676	13,053	12,979	12,916
23 RESERVAS	-22,100	-20,795	-18,659	-18,207	-15,871	-14,800	-15,003	-15,782	-16,524
LIQUIDEZ									
2 <u>T. Depósitos</u>									
Préstamos	162%	159%	162%	162%	156%	160%	164%	159%	152%
<u>Principales 5 proveedores de Fondo / Pasivos de</u>									
4 <u>Terceros</u>	2%	4%	6%	6%	7%	6%	7%	5%	6%
5 <u>Fondo Contractual de CP</u>	5%	6%	8%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Fondo Total									
Riesgo Operacional									
Total Pérdidas Operativas	80	91	100	229	163	148	212	506	285
<i>Notas:</i>									
<i>Razones de Liquidez</i>									
(*) Cartera de Crédito Banco Individual									

Las cifras presentadas en la cartera comercial incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en cartas de crédito por \$26,926 y carga financiera, así como intereses cobrados por anticipado de \$592, dando en total como cifra adicional fuera del balance \$27,518.

Las recuperaciones registradas en el primer trimestre de 2023 fueron \$883MM MXP. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

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

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

		1T 2023					
		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
						Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte		52,034	52,034	ND	ND	693	ND
Riesgo Emisor		525,506	525,506	0.9%	50%	2,386	46,229
Riesgo de Crédito**							
Cartera Comercial							
Calificación Interna							
	1	7,832	7,832			0	0
	2	7,015	7,015			1	1
	3	18,157	18,157			6	6
	4	226,229	226,229			208	208
	5	128,140	128,140			907	907
	6	11,627	11,627			378	378
	7	11,340	11,340			1,053	1,053
	9	0	0			0	0
	10	0	0			0	0
Etapa 1 y Etapa 2		410,340	410,340			2,553	29,732
Etapa 3		7,105	7,105			4,501	56
Total		417,444	417,444	3.0%	44%	7,054	29,788
PyMES							
Etapa 1 y Etapa 2		24,785	26,560	4.8%	56%	672	1,971
Etapa 3		1,582	1,618	100%	54%	868	0
Total		26,367	28,178	10.3%	55.5%	1,541	1,971
Cartera Consumo							
Etapa 1 y Etapa 2		65,002	65,002			4,219	8,810
Etapa 3		2,012	2,012			1,830	124
Total		67,013	67,013	10%	96%	6,049	8,934
Cartera Hipotecaria							
Etapa 1 y Etapa 2		67,691	67,691			609	3,042
Etapa 3		2,335	2,335			822	201
Total		70,025	70,025	5%	40%	1,431	3,243
Cartera Crédito							
Etapa 1 y Etapa 2		567,817	569,593			8,053	43,554
Etapa 3		13,033	13,069			8,022	381
Total		580,850	582,661	5%	50%	16,075	43,936

	Mar-23		Dec-22		Δ
	Valuación	%	Valuación	%	
Cartera Comercial	400,991	96%	382,715	92%	5%
PyMES	22,576	86%	22,383	85%	1%
Cartera Consumo	61,137	91%	51,340	78%	16%
Cartera Hipotecaria	56,541	81%	45,545	66%	19%
Cartera Crédito	541,245	93%	501,983	87%	7%

Notas:

* PI = Probabilidad de Incumplimiento Anual (Riesgo Emisor y Préstamos). Probabilidad de Incumplimiento de acuerdo al periodo contractual (Riesgo de Contraparte). SP = Severidad de la Pérdida. Los valores reflejan el promedio ponderado del portafolio

** La exposición mostrada para Riesgo de Crédito es vista Metodología Interna e incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

Monto de Líneas en Cuentas de Orden

Consumo	\$	33,761
Comercial	\$	398,118
Total	\$	431,879

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 31 de marzo de 2023 es la siguiente:

31-mar-23	%	AAA	AA	A	BBB	Total
Gobierno Federal		72.64%	0.00%	0.00%	0.01%	72.65%
Gobierno Extranjeros		21.89%	0.00%	0.00%	0.00%	21.89%
Entidades Financieras (Bancos, Casa de bolsa etc)		0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%
Banca de Desarrollo y Paraestatales		4.92%	0.00%	0.00%	0.29%	5.21%
Gobiernos Estatales y municipales		0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%
Empresas		0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%
Total		99.70%	0.00%	0.00%	0.30%	100.00%

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del primer trimestre del 2023 fue de \$8,552.

Marzo

Cartera Emproblemada Etapa 1

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 10	\$ 9
Vivienda	\$ 23	\$ 8
Empresarial	\$ 24	\$ 10
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 57	\$ 27

Marzo

Cartera Emproblemada Etapa 2

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 3	\$ 2
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 16	\$ 7
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 19	\$ 9

Marzo

Cartera Emproblemada Etapa 3

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,924	\$ 1,449
Vivienda	\$ 2,342	\$ 669
Empresarial	\$ 6,092	\$ 3,980
Entidades Financieras	\$ 2,420	\$ 1,500
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 12,777	\$ 7,598

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

Marzo

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Etapa 1

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 65,078	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 59,866	\$ 149	\$ 7,010	\$ -
Empresarial	\$ 164,442	\$ -	\$ -	\$ 91,351
Entidades Financieras	\$ 117,536	\$ -	\$ -	\$ 19,000
Entidades Gubernamentales	\$ 31,350	\$ -	\$ -	\$ 15,292
Total	\$ 438,272	\$ 149	\$ 7,010	\$ 125,643

Marzo

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Etapa 2

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 777	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 610	\$ 16	\$ 440	\$ -
Empresarial	\$ 234	\$ -	\$ -	\$ -
Entidades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 1,621	\$ 16	\$ 440	\$ -

Marzo

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Etapa 3

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 2,063	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 1,528	\$ 12	\$ 803	\$ -
Empresarial	\$ 4,109	\$ -	\$ -	\$ 1,983
Entidades Financieras	\$ 2,054	\$ -	\$ -	\$ 366
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 9,754	\$ 12	\$ 803	\$ 2,348

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

PROMEDIO

Cartera Etapa 1, 2 y 3

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 65,510	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 58,544	\$ 183	\$ 11,299	\$ -
Empresarial	\$ 167,638	\$ -	\$ -	\$ 98,258
Entidades Financieras	\$ 117,632	\$ -	\$ -	\$ 13,824
Entidades Gubernamentales	\$ 30,855	\$ -	\$ -	\$ 15,605
Total	\$ 440,179	\$ 183	\$ 11,299	\$ 127,687

Nota: Se incluye préstamos a las SOFOMES.

El saldo de la cartera en etapa 3 es catalogado en los siguientes grupos de acuerdo a la fecha en que los créditos fueron clasificados en dicha etapa.

Marzo
Cartera Etapa 3 (1 a 180 días naturales)
1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,467	\$ 1,044
Vivienda	\$ 1,041	\$ 320
Empresarial	\$ 3,403	\$ 2,099
Entidades Financieras	\$ 823	\$ 510
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 6,734	\$ 3,973

	PROMEDIO	
	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,462	\$ 1,050
Vivienda	\$ 974	\$ 294
Empresarial	\$ 3,740	\$ 2,291
Entidades Financieras	\$ 1,656	\$ 1,026
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 7,832	\$ 4,662

Marzo
Cartera Etapa 3 (181 a 365 días naturales)
1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 596	\$ 511
Vivienda	\$ 1,301	\$ 349
Empresarial	\$ 2,688	\$ 1,881
Entidades Financieras	\$ 1,597	\$ 990
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 6,183	\$ 3,731

	PROMEDIO	
	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 548	\$ 469
Vivienda	\$ 1,361	\$ 372
Empresarial	\$ 2,519	\$ 1,768
Entidades Financieras	\$ 772	\$ 478
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 5,200	\$ 3,088

Diciembre
Cartera Etapa 3 (1 a 180 días naturales)
4to Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,452	\$ 1,043
Vivienda	\$ 897	\$ 258
Empresarial	\$ 3,966	\$ 2,340
Entidades Financieras	\$ 2,450	\$ 1,347
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 8,765	\$ 4,989

	PROMEDIO	
	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,437	\$ 1,030
Vivienda	\$ 906	\$ 260
Empresarial	\$ 4,196	\$ 2,458
Entidades Financieras	\$ 2,450	\$ 1,332
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 8,988	\$ 5,080

Diciembre
Cartera Etapa 3 (181 a 365 días naturales)
4to Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 471	\$ 400
Vivienda	\$ 1,392	\$ 377
Empresarial	\$ 2,352	\$ 1,598
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 4,214	\$ 2,375

	PROMEDIO	
	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 445	\$ 378
Vivienda	\$ 1,340	\$ 344
Empresarial	\$ 2,236	\$ 1,542
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 4,020	\$ 2,265

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos, a cierre de Trimestre

Reservas Crédito Comercial Empresas

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	162,186	859	[0.0% , 0.9%]
A-2	69,568	793	(0.9% , 1.5%]
B-1	13,441	227	(1.5% , 2.0%]
B-2	5,085	129	(2.0% , 2.5%]
B-3	2,433	123	(2.5% , 5.0%]
C-1	1,207	86	(5.0% , 10.0%]
C-2	1,813	221	(10.0% , 15.5%]
D	1,010	321	(15.5% , 45.0%]
E	5,376	3,748	(45.0% , ∞)
Total	262,119	6,508	2.5%

Etapa 2	234
% Etapa 2	0.1%
Etapa 3	6,092
% Etapa 3	2.3%

Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	102,794	449	[0.0% , 0.9%]
A-2	1,264	13	(0.9% , 1.5%]
B-1	30	1	(1.5% , 2.0%]
B-2	0	0	(2.0% , 2.5%]
B-3	6,410	171	(2.5% , 5.0%]
C-1	23,610	1,547	(5.0% , 10.0%]
C-2	2,427	343	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	2,420	1,500	(45.0% , ∞)
Total	138,956	4,025	2.9%

Etapa 2	0
% Etapa 2	0%
Etapa 3	2,420
% Etapa 3	2%

Reservas Crédito Comercial Gobierno

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	40,904	216	[0.0% , 0.9%]
A-2	316	4	(0.9% , 1.5%]
B-1	5,423	86	(1.5% , 2.0%]
B-2	0	0	(2.0% , 2.5%]
B-3	0	0	(2.5% , 5.0%]
C-1	0	0	(5.0% , 10.0%]
C-2	0	0	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	46,642	306	0.66%

Etapa 2	0
% Etapa 2	0%
Etapa 3	0
% Etapa 3	0%

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos, a cierre de Trimestre

Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	1,720	2	[0.0% , 3.0%]
A-2	124	5	(3.0% , 5.0%)
B-1	17	1	(5.0% , 6.5%)
B-2	36	3	(6.5% , 8.0%)
B-3	5	0	(8.0% , 10.0%)
C-1	6	1	(10.0% , 15.0%)
C-2	3	1	(15.0% , 35.0%)
D	3	2	(35.0% , 75.0%)
E	5	4	(75.0% , ∞)
Total	1,920	20	1.0%

Etapa 2	26
% Etapa 2	1%
Etapa 3	30
% Etapa 3	2%

Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	16,557	258	[0.0% , 2.0%]
A-2	6,416	159	(2.0% , 3.0%)
B-1	19,430	647	(3.0% , 4.0%)
B-2	11,286	520	(4.0% , 5.0%)
B-3	5,325	299	(5.0% , 6.0%)
C-1	2,219	154	(6.0% , 8.0%)
C-2	1,539	144	(8.0% , 15.0%)
D	607	137	(15.0% , 35.0%)
E	2,620	1,813	(35.0% , ∞)
Total	65,997	4,132	6.3%

Etapa 2	750
% Etapa 2	1%
Etapa 3	2,034
% Etapa 3	3%

Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	38,548	70	[0.0% , 0.5%]
A-2	5,652	34	(0.5% , 0.75%)
B-1	3,355	30	(0.75% , 1.0%)
B-2	7,847	98	(1.0% , 1.5%)
B-3	4,979	86	(1.5% , 2.0%)
C-1	5,209	138	(2.0% , 5.0%)
C-2	2,345	194	(5.0% , 10.0%)
D	1,467	326	(10.0% , 40.0%)
E	1,032	559	(40.0% , ∞)
Total	70,433	1,534	2.2%

Etapa 2	1,066
% Etapa 2	2%
Etapa 3	2,342
% Etapa 3	3%

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Cambio en</u> <u>Reservas</u>	<u>Castigo</u> <u>Financiero</u>	<u>Costo de</u> <u>Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$ 199	\$ 944	\$ 1,143	\$ 191
Vivienda	\$ 54	\$ 281	\$ 335	\$ 172
Comercial	\$ 937	\$ 220	\$ 1,281	\$ -125
Total	\$ 1,190	\$ 1,444	\$ 2,759	\$ 238

Reestructuras Cartera Etapa 1

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 10	\$ 1
Vivienda	\$ 3,987	\$ 119
Empresarial	\$ 6,639	\$ 83
Entidades Financieras	\$ 29	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 10,665	\$ 202

Reestructuras Cartera Etapa 2

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1	\$ 0
Vivienda	\$ 354	\$ 109
Empresarial	\$ 85	\$ 25
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 440	\$ 135

Reestructuras Cartera Etapa 3
1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 6	\$ 5
Vivienda	\$ 346	\$ 40
Empresarial	\$ 943	\$ 630
Entidades Financieras	\$ 823	\$ 510
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 2,117	\$ 1,186

*Vivienda incluye créditos con productos solución

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

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

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

Cartera Comercial

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 84,267	\$ 85,641	\$ 3,538	\$ 3,698	\$ 81,944
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 176,532	\$ 179,707	\$ 2,961	\$ 3,047	\$ 176,660
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 46,642	\$ 46,826	\$ 306	\$ 306	\$ 46,520
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 1,320	\$ 1,469	\$ 8	\$ 8	\$ 1,461
Instituciones Financieras	\$ 138,956	\$ 139,481	\$ 4,025	\$ 4,026	\$ 135,455
Total	\$ 447,717	\$ 453,124	\$ 10,838	\$ 11,084	\$ 442,040

*Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

1er Trimestre 2023

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Consumo Revolvente	1,920	2,887	20	2,868
Consumo No Revolvente	65,997	65,997	4,132	61,865
Vivienda	70,433	70,433	1,534	68,899
Total	138,351	139,318	5,686	133,632

Nota: Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

** Considerar que el EAD es metodología CNBV*

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

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Comercial

1er Trimestre 2023

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de Mexico	227,952
Nuevo Leon	35,735
Jalisco	24,746
Estado de Mexico	23,820
Guanajuato	9,989
Baja California	9,020
Veracruz	7,910
Sonora	7,057
Tamaulipas	6,458
Otros	51,778
Total	404,465

Marzo

Cartera Comercial

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 138,787	\$ 139,292	\$ 4,025	2.90%
Comercio	\$ 52,856	\$ 52,884	\$ 1,535	2.90%
Resto industria	\$ 49,326	\$ 50,219	\$ 855	1.73%
Actividad Federal	\$ 28,294	\$ 28,309	\$ 148	0.52%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 27,763	\$ 27,930	\$ 234	0.84%
Petroleo, mineria, gas y energia	\$ 25,467	\$ 25,974	\$ 390	1.53%
Alquileres	\$ 23,912	\$ 23,982	\$ 343	1.44%
Transporte	\$ 21,811	\$ 22,834	\$ 954	4.38%
Servicios	\$ 13,516	\$ 13,913	\$ 257	1.90%
Otros	\$ 65,986	\$ 66,161	\$ 2,096	3.18%
Total	\$ 447,717	\$ 451,498	\$ 10,838	2.42%

Cartera Vivienda
1er Trimestre 2023

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	16,382
Estado de México	6,918
Nuevo León	6,022
Jalisco	5,546
Queretaro	2,601
Veracruz	2,927
Baja California	2,276
Guanajuato	2,744
Coahuila	2,168
Otros	22,848
<hr/> Total	<hr/> 70,433

Cartera Consumo
1er Trimestre 2023

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	20,048
Estado de México	6,689
Veracruz	4,448
Jalisco	2,495
Tamaulipas	2,116
Nuevo León	2,052
Tabasco	1,894
Guerrero	1,882
Guanajuato	1,874
Otros	24,419
<hr/> Total	<hr/> 67,918

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

Marzo

Cartera Comercial

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	1 - 7	25,227
2	8 - 31	119,985
3	32 - 92	62,788
4	93 - 184	21,736
5	185 - 366	51,646
6	367 - 731	37,026
7	732 - 1,096	37,176
8	1,097 - 1,461	24,766
9	1,462 - 1,827	23,259
10	1,828 - 2,557	19,306
11	2,558 - 3,653	7,181
12	3,654 - 5,479	7,578
13	5,480 - 7,305	10,042
14	> 7306	0
Total		447,717

Cartera de Consumo

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	de 1 a 7	14
2	de 8 a 31	677
3	de 32 a 92	147
4	de 92 a 184	523
5	de 185 a 366	1,803
6	de 367 a 731	7,005
7	de 732 a 1096	14,640
8	de 1097 a 1461	22,186
9	de 1462 a 1827	11,913
10	de 1828 a 2557	5,795
11	de 2558 a 3653	8
12	de 3654 a 5479	0
13	de 5480 a 7305	0
14	mayor a 7305	0
Total		64,710

Cartera Vivienda

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	de 1 a 7	0
2	de 8 a 31	24
3	de 32 a 92	4
4	de 92 a 184	16
5	de 185 a 366	41
6	de 367 a 731	171
7	de 732 a 1096	348
8	de 1097 a 1461	638
9	de 1462 a 1827	537
10	de 1828 a 2557	2,070
11	de 2558 a 3653	5,425
12	de 3654 a 5479	16,958
13	de 5480 a 7305	34,959
14	mayor a 7305	9,241
Total		70,433

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

A su vez, se presenta la cartera Etapa 1, Etapa 2, emproblemada y Etapa 3, el monto de reservas para riesgos crediticios para los principales sectores económicos de los créditos empresariales, así como la variación en reservas y castigos durante el primer trimestre de 2023.

Cartera Comercial

Cartera Etapa 1

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 136,367	\$ 136,873	\$ 2,523	1.85%
Comercio	\$ 51,066	\$ 51,094	\$ 444	0.87%
Resto industria	\$ 48,411	\$ 49,305	\$ 350	0.72%
Actividad Federal	\$ 28,294	\$ 28,309	\$ 148	0.52%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 27,669	\$ 27,835	\$ 187	0.67%
Petroleo, mineria, gas y energia	\$ 25,452	\$ 25,960	\$ 381	1.50%
Alquileres	\$ 23,859	\$ 23,929	\$ 304	1.28%
Transporte	\$ 20,832	\$ 21,855	\$ 253	1.21%
Servicios	\$ 13,336	\$ 13,733	\$ 137	1.03%
Otros	\$ 63,685	\$ 65,454	\$ 570	0.90%
Total	\$ 438,971	\$ 444,347	\$ 5,296	1.21%

Cartera Comercial

Cartera Etapa 2

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 154	\$ 154	\$ 43	27.95%
Resto industria	\$ 35	\$ 35	\$ 6	18.14%
Servicios	\$ 21	\$ 21	\$ 4	17.84%
Comunicacion y Tecnologia	\$ 9	\$ 9	\$ 3	28.89%
Construccion	\$ 5	\$ 5	\$ 2	32.04%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 4	\$ 4	\$ 1	26.32%
Agricultura, Ganaderia	\$ 2	\$ 2	\$ 0	22.09%
Turismo	\$ 2	\$ 2	\$ 0	25.79%
Mantenimiento	\$ 2	\$ 2	\$ 1	39.07%
Otros	\$ 2	\$ 2	\$ 1	40.31%
Total	\$ 234	\$ 234	\$ 61	25.84%

Cartera Comercial

Cartera Etapa 3

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 2,420	\$ 2,420	\$ 1,500	62.00%
Comercio	\$ 1,636	\$ 1,636	\$ 1,049	64.10%
Transporte	\$ 978	\$ 978	\$ 701	71.67%
Resto industria	\$ 880	\$ 880	\$ 499	56.67%
Industria textil	\$ 746	\$ 746	\$ 473	63.40%
Turismo	\$ 660	\$ 672	\$ 484	73.34%
Construccion	\$ 411	\$ 411	\$ 266	64.56%
Agricultura, Ganaderia	\$ 189	\$ 189	\$ 110	58.41%
Servicios	\$ 160	\$ 160	\$ 117	73.32%
Otros	\$ 430	\$ 430	\$ 281	65.26%
Total	\$ 8,511	\$ 8,523	\$ 5,480	64.39%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Etapa 1

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Transporte	\$ 13	\$ 13	\$ 5	39.28%
Comercio	\$ 6	\$ 6	\$ 3	45.98%
Servicios	\$ 2	\$ 2	\$ 1	36.09%
Resto industria	\$ 2	\$ 2	\$ 1	44.03%
Mantenimiento	\$ 0	\$ 0	\$ 0	55.56%
Total	\$ 24	\$ 24	\$ 10	41.17%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Etapa 2

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>		<u>EAD</u>		<u>Reserva</u>		<u>%</u>
Comercio	\$	14	\$	14	\$	6	43.16%
Industria textil	\$	1	\$	1	\$	0	55.74%
Resto industria	\$	1	\$	1	\$	0	54.55%
Servicios	\$	1	\$	1	\$	0	35.29%
Comunicacion y Tecnologia	\$	0	\$	0	\$	0	55.26%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$	0	\$	0	\$	0	57.14%
Construccion	\$	0	\$	0	\$	0	57.14%
Alquileres	\$	0	\$	0	\$	0	33.33%
Total	\$	16	\$	16	\$	7	44.39%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Etapa 3

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>		<u>EAD</u>		<u>Reserva</u>		<u>%</u>
Bancario	\$	2,420	\$	2,420	\$	1,500	62.00%
Comercio	\$	1,636	\$	1,636	\$	1,049	64.10%
Transporte	\$	978	\$	978	\$	701	71.67%
Resto industria	\$	880	\$	880	\$	499	56.67%
Industria textil	\$	746	\$	746	\$	473	63.40%
Turismo	\$	660	\$	672	\$	484	73.34%
Construccion	\$	411	\$	411	\$	266	64.56%
Agricultura, Ganaderia	\$	189	\$	189	\$	110	58.41%
Servicios	\$	160	\$	160	\$	117	73.32%
Otros	\$	430	\$	430	\$	281	65.26%
Total	\$	8,511	\$	8,523	\$	5,480	64.39%

Cartera Comercial

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Grado de Riesgo</u>	<u>Bancario</u>				<u>Resto Industria</u>				<u>Comercio</u>				<u>Otros</u>			
	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
A-1	102,798	102,842	450	0.4%	35,664	36,535	174	0.5%	37,163	37,163	187	0.5%	130,259	131,254	712	0.5%
A-2	850	850	9	1.1%	11,519	11,538	126	1.1%	5,918	5,918	69	1.2%	52,862	53,704	604	1.1%
B-1	280	280	5	1.7%	490	490	8	1.7%	6,327	6,355	105	1.7%	11,797	11,797	196	1.7%
B-2	0	0	0	0.0%	285	285	6	2.1%	895	895	20	2.3%	3,904	4,240	101	2.6%
B-3	6,410	6,410	171	2.7%	284	284	10	3.4%	322	322	12	3.7%	1,826	1,953	65	3.6%
C-1	23,602	24,063	1,545	6.5%	29	32	2	7.9%	264	264	18	7.0%	923	963	66	7.1%
C-2	2,427	2,427	343	14.1%	141	141	20	14.1%	140	140	17	12.4%	1,532	1,532	184	12.0%
D	0	0	0	0.0%	216	216	71	32.8%	445	445	130	29.2%	349	349	120	34.5%
E	2,420	2,420	1,500	62.0%	698	698	438	62.8%	1,381	1,381	977	70.8%	3,297	3,309	2,333	70.8%
Total	138,787	139,292	4,023	2.9%	49,326	50,219	855	1.7%	52,856	52,884	1,535	2.9%	206,749	209,103	4,380	2.1%

Por otra parte, se presenta importe al primer trimestre de 2023 de los créditos emproblemados y etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Cartera Comercial

Cartera Etapa 3

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de Mexico	4,768	4,768	3,132	66%
Estado de Mexico	635	635	370	58%
Puebla	550	550	376	68%
Guanajuato	345	345	202	58%
Jalisco	257	257	185	72%
Veracruz	222	222	120	54%
Sinaloa	218	218	139	64%
Nuevo Leon	201	201	142	71%
Coahuila	184	184	102	56%
Otros	953	965	627	66%
Total	8,333	8,345	5,395	65%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada

1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de Mexico	4,771	3,133	66%
Estado de Mexico	641	373	58%
Puebla	555	378	68%
Guanajuato	346	202	58%
Jalisco	260	186	72%
Veracruz	235	125	53%
Sinaloa	218	139	64%
Nuevo Leon	201	142	71%
Coahuila	185	103	56%
Otros	960	630	66%
Total	8,373	5,412	65%

Cartera Vivienda Emproblemada y Etapa 3
1er Trimestre 2023

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	460	119
Estado de México	199	47
Veracruz	174	39
Puebla	183	28
Nuevo León	93	46
Queretaro	142	37
Quintana Roo	70	19
Guanajuato	84	22
Tamaulipas	82	21
Otros	855	290
Total	2,342	669

Cartera Consumo Emproblemada y Etapa 3
1er Trimestre 2023

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	1,592	1,237
Estado de México	43	30
Veracruz	39	27
Jalisco	17	12
Tamaulipas	15	10
Tabasco	14	10
Sonora	12	8
Baja California	12	8
Nuevo León	11	8
Otros	169	100
Total	1,924	1,449

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

Marzo

Cartera Comercial
1er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo de</u>	<u>Δ</u>	<u>Saldo de</u>	<u>Recuperaciones</u>
	<u>apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>cierre</u>	
Créditos Emprobleados	\$ 11,265	\$ 562	\$ 8,551	-\$ 125
Total	\$ 11,265	\$ 562	\$ 8,551	-\$ 125

1er Trimestre 2023: Diciembre 2022 a Marzo 2023

Cartera de Consumo

Δ

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$ 2,175	\$ 599.76	\$ 1,927	\$ 191
Total	\$ 2,175	\$ 600	\$ 1,927	-\$ 191

Cartera de Vivienda

Δ

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$ 2,510	\$ 29	\$ 2,284	\$ 172
Total	\$ 2,510	\$ 29	\$ 2,284	-\$ 172

*Notas: Recuperaciones solo para cartera castigada.

Las cifras no incluyen reestructuras.

Las cifras son del universo del trimestre previo

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

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

Marzo

Cartera Comercial

1er Trimestre 2023

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>% Garantías</u>
Hipotecario	89%
Causiones bursátiles	11%
Efectivo	0%

Cartera Comercial
1er Trimestre 2023
Cifras en Millones de Pesos

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición</u> <u>Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	3,569

Cartera Comercial
1er Trimestre 2023
Cifras en Millones de Pesos

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición</u> <u>Cubierta</u>
Garantías Reales Financieras Admisibles	2,454
Garantías Reales no Financieras Admisibles	18,111
Total	\$ 20,565

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

Riesgo operacional:

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

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

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

Lineamientos principales de esta política son:

Clasificación de las pérdidas:

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

- Fraude, robo y actos no autorizados.
- Eventos relacionados con las prácticas de empleo y el ambiente laboral.
- Eventos relacionados con clientes, productos y prácticas del negocio.

- La pérdida por daño de los activos debido a sucesos externos, incluyendo desastres naturales, actos de terrorismo o de guerra u otros accidentes.
- Errores y fallas en el procesamiento de transacciones, en el proceso administrativo con contrapartes y proveedores, o por fallas en los sistemas operativos.

Mitigación del Riesgo:

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

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

La política comprende los siguientes procesos:

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

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

Otros procesos de Riesgo Operacional:

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

Sistemas de Información de Riesgo Operacional:

El registro en sistemas especializados de riesgo operacional incluye la identificación de procesos, productos, riesgos, controles y sus mitigaciones generando una vista por línea de negocio de forma periódica. La aplicación de registro de las pérdidas operacionales se encuentra alineada a la regulación mexicana (Anexo 12-A) identificando los requerimientos para su reporte por cada categoría de riesgo.

Riesgo legal:

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

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

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

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

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

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

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

Se informa a los directivos y empleados, las disposiciones legales administrativas aplicables a las operaciones a través de la Dirección de Compliance.

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

Riesgo Tecnológico:

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

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

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

Riesgo de Liquidez:

Información cualitativa:

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

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

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

Asimismo, a partir del 2022 y de acuerdo a los nuevos requerimientos de la regulación mexicana, se incorporó el cálculo del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto ("CFEN" o "NSFR" por sus siglas en inglés). Esta métrica compara el financiamiento estable disponible vs el financiamiento estable requerido en un horizonte de un año.

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

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

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

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

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

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

Escenario Corporativo: Prueba de Tensión de Liquidez a plazo (“TLST” por sus siglas en Inglés”), que mide las brechas de liquidez en un horizonte de 12 meses bajo condiciones de estrés, para asegurar que se cuentan con excedentes de liquidez después de hacer frente a sus compromisos de pago.

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

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

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

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

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

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

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

Información cuantitativa:

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

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

Brechas de Liquidez Acumuladas a Cada Plazo

Millones de Pesos
Cifras al 31 Marzo del 2023

	1 día	7 días	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses
Brecha Acumulada	285,773	260,016	212,681	145,759	149,367	156,272

Ratings

Al 31 de Marzo de 2023 el Banco presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings				Moody's			Standard & Poors		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Viability Rating	Support Rating	Depósitos Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	BCA*	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex) Rating Watch on Negative	bbb-	bbb-	ML A-1.mx En revisión para posible baja	AAA.mx ON WATCH for Possible Downgrade	baa2	mxA-1+	mxAAA Negative	bbb+
Moneda Local	F1	BBB+ Rating Watch on Negative			P-2	Baa1 ON WATCH for Possible Downgrade		A-2	BBB Negative	
Moneda Extranjera	F1	BBB+ Rating Watch on Negative			P-2	Baa1 ON WATCH for Possible Downgrade		A-2	BBB Negative	

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

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		1T-2022	2T-2022	3T-2022	4T-2022	1T-2023*
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	129,822	129,422	128,796	128,263	148,025
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	11,923	14,637	18,544	20,983	5,363
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	183,308	185,621	188,903	190,809	194,950
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios					
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)	101	8	8	8	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	20,016	21,029	22,219	23,068	23,364
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)	6,861	7,956	8,556	7,768	7,848
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		1T-2022	2T-2022	3T-2022	4T-2022	1T-2023*
Ref.	Concepto					
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	39,223	41,465	43,705	34,057	35,786
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%)	-	105	97	112	93
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)	7,253	6,539	8,187	8,783	8,119
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
26	Ajustes regulatorios nacionales	2,494	2,358	2,348	2,514	3,262
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	7	6	6	7	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	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		1T-2022	2T-2022	3T-2022	4T-2022	1T-2023*
Ref.	Concepto					
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-	-	-	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	2,484	2,349	2,339	2,507	3,260
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	4	4	3	-	-
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	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	75,948	79,460	85,121	76,309	78,471
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	107,360	106,161	103,783	114,500	116,479
	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					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		1T-2022	2T-2022	3T-2022	4T-2022	1T-2023*
Ref.	Concepto					
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)	123,360	122,161	119,783	130,500	132,479
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)					
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual					
50	Reservas	-	-	-	-	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-	-	-	-	-
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					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		1T-2022	2T-2022	3T-2022	4T-2022	1T-2023*
Ref.	Concepto					
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)	-	-	-	-	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	123,360	122,161	119,783	130,500	132,479
60	Activos ponderados por riesgo totales	748,681	758,378	744,771	741,036	765,734
Razones de capital y suplementos						
Capital Común de Nivel 1						
61	(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.34	14.00	13.93	15.45	15.21
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.48	16.11	16.08	17.61	17.30
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.48	16.11	16.08	17.61	17.30
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)	18.04	17.70	17.64	19.15	18.91
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	0.0006	0.0007	0.0005	0.0008	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)	7.34	7.00	6.93	8.45	8.21
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)						

	Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2022	2T-2022	3T-2022	4T-2022	1T-2023*
Ref.	Concepto					
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)					
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)						
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)	11,461	11,270	11,197	12,328	12,090
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	-	-	-	-	-
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 excluído del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		1T-2022	2T-2022	3T-2022	4T-2022	1T-2023*
Ref.	Concepto					
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)					
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 Abril de 2023

II.1 Cifras del Balance general

Millones de Pesos corrientes		1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	1T 2023*
Activo		1,427,513	1,438,173	1,444,678	1,481,648	1,410,688
BG1	Disponibilidades / Efectivo y Equivalentes de Efectivo	95,374	96,513	82,817	100,042	74,061
BG2	Cuentas de margen	3,958	5,344	6,357	8,292	6,229
BG3	Inversiones en valores / Inversiones en Instrumentos Financieros	567,038	543,383	551,190	515,742	520,866
BG4	Deudores por reporto	0	0	7,564	0	0
BG5	Préstamo de valores	0	0	(0)	0	(0)
BG6	Derivados	81,914	91,629	97,863	120,073	87,865
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0	0	0	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	510,400	522,221	507,972	538,163	545,920
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	47,645	53,271	60,493	78,170	50,903
BG11	Bienes adjudicados (neto)	34	31	46	36	58
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11,200	11,338	11,962	12,423	12,953
BG13	Inversiones permanentes	50,973	53,289	55,776	46,662	48,645
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0	0	0	0
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	18,714	18,873	20,449	21,111	20,819
BG16	Otros activos	40,264	42,282	42,191	40,934	42,370
Pasivo		1,244,205	1,252,552	1,255,775	1,290,839	1,215,738
BG17	Captación tradicional	934,338	960,087	963,556	977,952	932,731

Millones de Pesos corrientes	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	1T 2023*
BG18 Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,636	1,852	1,626	1,552	1,410
BG19 Acreedores por reporto	101,115	82,124	82,789	92,375	87,013
BG20 Préstamo de valores	153	101	170	66	117
BG21 Colaterales vendidos o dados en garantía	13,346	16,968	13,510	10,491	10,809
BG22 Derivados	78,216	85,262	95,389	113,793	79,953
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	97,167	87,924	81,153	77,086	86,254
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	2,233	2,234	1,582	1,523	1,450
Capital contable	183,308	185,621	188,903	190,809	194,950
BG29 Capital contribuido	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
BG30 Capital ganado	141,745	144,058	147,340	149,246	153,387
Cuentas de orden					
BG31 Avales otorgados	0	0	0	0	0
BG32 Activos y pasivos contingentes	71,368	80,128	75,963	72,703	55,346
BG33 Compromisos crediticios	392,858	403,962	402,902	391,763	431,879
BG34 Bienes en fideicomiso o mandato	1,409,895	1,378,467	1,344,861	1,464,536	1,400,059
BG35 Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
BG36 Bienes en custodia o en administración	10,927,033	10,259,482	9,373,902	10,008,274	10,479,502
BG37 Colaterales recibidos por la entidad	13,686	19,973	31,606	13,923	11,666
BG38 Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	13,346	16,968	13,510	10,491	10,809
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	896	1,013	991	1,139	1,037
BG41 Otras cuentas de registro	701,749	697,833	733,708	798,703	836,574

*Previo al 25 de Abril de 2023

II.2 Relación del capital Neto con el balance general

		<u>1-T 2022</u>	<u>2-T 2022</u>	<u>3-T 2022</u>	<u>4-T 2022</u>	<u>1-T 2023 *</u>
		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	8	8	8	-
2	Otros Intangibles	20,016	21,029	22,219	23,068	23,364
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	6,861	7,956	8,556	7,768	7,848
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	39,223	41,465	43,705	34,057	35,786
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	105	97	112	93
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	19,647	18,742	20,318	21,397	20,864
13	Reservas reconocidas como capital complementario	-	-	-	-	-

	<u>1-T 2022</u>	<u>2-T 2022</u>	<u>3-T 2022</u>	<u>4-T 2022</u>	<u>1-T 2023 *</u>
Millones de Pesos Corrientes					
14	Inversiones en deuda subordinada	-	-	-	-
15	Inversiones en organismos multilaterales	7	6	6	7
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	2,484	2,349	2,339	2,507
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	4	4	3	-
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	933	933	933	286
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	16,000	16,000	16,000	16,000
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	-	-	-	-
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	-	-	-	-
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	-	-	-	-

	<u>1-T 2022</u>	<u>2-T 2022</u>	<u>3-T 2022</u>	<u>4-T 2022</u>	<u>1-T 2023 *</u>
Millones de Pesos Corrientes					
Capital contable					
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	41,563	41,563	41,563	41,563
35	Resultado de ejercicios anteriores	129,822	129,422	128,796	148,025
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	-6,032	-8,238	-9,823	-6,874
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	17,955	22,875	28,367	11,437
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)	-	-	-	-
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-	-	-
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	-	-	-	-
48	Ajuste por reconocimiento de capital	-	-	-	-

(a) Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo

(b) Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

(c) Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

*Previo al 25 de Abril de 2023

III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

Cifras en Millones \$MXN

Concepto	1T-2022		2T-2022		3T-2022		4T-2022		1T-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	61,851	4,948	44,743	3,579	53,904	4,312	44,725	3,578	37,670	3,014
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	748	60	864	69	353	28	393	31	191	15
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	5,023	402	7,824	626	7,358	589	9,687	775	10,906	873
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	22,065	1,765	19,161	1,533	13,187	1,055	13,347	1,068	10,471	838
Operaciones con Tasa referidas al SMG	6,974	558	6,059	485	5,709	457	5,194	416	5,749	460
Posiciones en UDI's, UMA's o referidas al INPC	72	6	85	7	70	6	87	7	128	10
Posiciones en Divisas	9,461	757	12,389	991	12,092	967	7,583	607	13,996	1,120
Posiciones en operaciones referidas al SMG	531	42	477	38	451	36	414	33	362	29
Posiciones en Oro	14	1	14	1	12	1	12	1	13	1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	512	41	623	50	536	43	491	39	2,776	222
Operaciones con Mercancías	3,277	262	3,037	243	10,318	825	9,800	784	5,253	420
Por impacto Gamma	45	4	55	4	3	0	10	1	66	5
Por impacto Vega	767	61	647	52	700	56	1,146	92	1,099	88
Total	111,341	8,907	95,977	7,678	104,693	8,375	92,890	7,431	88,680	7,094

*Previo al 25 de Abril de 2023

III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

<i>Cifras en Millones de Pesos</i>	1T-2022		2T-2022		3T-2022		4T-2022		1T-2023*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	496	40	726	58	977	78	963	77	838	67
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	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%)	0	0	1	0	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	167	13	183	15	186	15	215	17	222	18
Grupo III (ponderados al 20%)	13,443	1,075	14,752	1,180	14,586	1,167	19,527	1,562	17,668	1,413
Grupo III (ponderados al 23%)	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	239	19	342	27	82	7	543	43	138	11
Grupo III (ponderados al 57.5%)	1,349	108	1,261	101	1,251	100	1,405	112	365	29
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	2	0	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-	0	0	-	-	-	-	857	69

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	1T-2022		2T-2022		3T-2022		4T-2022		1T-2023*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo III (ponderados al 115%)	1,005	80	3,173	254	5,956	476	3,823	306	1,690	135
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%)	-	-	2,201	176	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	4,618	369	4,594	368	5,963	477	6,994	560	7,419	594
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	3,216	257	3,185	255	12	1	19	2	24	2
Grupo V (ponderados al 50%)	3,048	244	3,023	242	4,514	361	4,341	347	4,430	354
Grupo V (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-	1,680	134	1,668	133	1,645	132
Grupo V (ponderados al 150%)	5,531	442	5,541	443	-	-	-	-	1	0
Grupo VI (ponderados al 20%)	261	21	380	30	537	43	700	56	873	70
Grupo VI (ponderados al 25%)	178	14	265	21	369	29	507	41	645	52
Grupo VI (ponderados al 30%)	521	42	785	63	1,110	89	1,571	126	2,035	163
Grupo VI (ponderados al 40%)	323	26	483	39	708	57	1,021	82	1,288	103
Grupo VI (ponderados al 50%)	12,209	977	11,603	928	80	6	119	10	158	13
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	39,345	3,148	49,590	3,967	62,257	4,981	66,163	5,293	68,024	5,442
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	85,580	6,846	78,341	6,267	14,665	1,173	14,339	1,147	12,555	1,004
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	72,468	5,797	65,645	5,252	62,087	4,967

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	1T-2022		2T-2022		3T-2022		4T-2022		1T-2023*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo VI (ponderados al 150%)	1,285	103	2,017	161	1,190	95	955	76	889	71
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%)	12,616	1,009	13,708	1,097	10,783	863	12,108	969	11,261	901
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	4,924	394	4,633	371	4,191	335	4,990	399	5,264	421
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	794	64	3,919	314	1,346	108	1,158	93	1,149	92
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	1,401	112	8	1	-	-	32	3	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	212,777	17,022	240,463	19,237	214,761	17,181	217,400	17,392	214,159	17,133
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	8,672	694	-	-	278	22	-	-	12	1
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	30	2	25	2	23	2	10	1	17	1
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	2,061	165	1,029	82	950	76	781	62	681	54

<i>Cifras en Millones de Pesos</i>	1T-2022		2T-2022		3T-2022		4T-2022		1T-2023*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
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%)	5,176	414	4,203	336	4,622	370	3,887	311	3,431	275
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,547	124	1,529	122	1,565	125	1,571	126	1,567	125
Grupo IX (ponderados al 100%)	105,384	8,431	101,334	8,107	97,659	7,813	95,863	7,669	103,685	8,295
Grupo IX (ponderados al 115%)	522	42	-	-	-	-	378	30	419	34
Grupo X (ponderados al 1250%)	17	1	17	1	17	1	12	1	12	1
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	163	13	214	17	220	18	157	13	161	13
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%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<i>Cifras en Millones de Pesos</i>	1T-2022		2T-2022		3T-2022		4T-2022		1T-2023*		
	Concepto	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
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	8,661.43	692.91	13,305.37	1,064.43	12,059.72	964.78	12,918.18	1,033.45	13,693.06	1,095.44	
Total	537,658.36	43,012.67	566,834.30	45,346.74	537,063.64	42,965.09	541,781.55	43,342.52	539,362.09	43,148.97	

Nota (*) APSR = Activos Ponderados Sujetos a Riesgo

*Previo al 25 de Abril de 2023

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
1T-2022	Estándar Alternativo	99,682	7,975	59,042	79,596
2T-2022	Estándar Alternativo	95,567	7,645	58,487	76,405
3T-2022	Estándar Alternativo	103,015	8,241	57,564	78,706
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

*Previo al 25 de Abril de 2023

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

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

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.

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

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
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
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.

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

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

V. Gestión de Capital

El ejercicio de la Evaluación de la Suficiencia de Capital 2022–2024 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%³, 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.

³ En consecuencia de la entrada de la regulación del suplemento de capital (TLAC) a partir de Diciembre 2022 (el 25%) y progresivamente hasta completar el 100% de dicho suplemento en Diciembre 2025, se consideraron límites que contemplan el suplemento al capital neto.

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 2022 – 2024:

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
83.41 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	0.125%
India	0.000%
Indonesia	0.000%
Italia	0.000%
Japón	0.000%

Jurisdicción	Ponderador
Corea	0.000%
Luxemburgo	0.050%
México	0.000%
Reino Unido	0.100%
Rusia	0.000%
Singapur	0.000%
Sudafrica	0.000%
Suecia	0.200%
Suiza	0.000%
Turquía	0.000%
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	b	c	d	e
		Mar/23	Dec/22	Sep/22	Jun/22	Mar/22
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	13,120	13,572	No aplica	No aplica	No aplica
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	765,734	741,036	744,771	758,378	748,681
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	1.71%	1.83%	No aplica	No aplica	No aplica
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	1,399,470	1,447,687	1,428,307	1,418,849	1,397,182
5	Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	0.94%	0.94%	No aplica	No aplica	No aplica
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 excluidos 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 aplica	No aplica	No aplica
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 excluidos 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 aplica	No aplica	No aplica
6c	En el caso de que se actualice el supuesto contenido en la fila 6b , ¿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 aplica	No aplica	No aplica

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	b	c	d	e
		Mar/23	Dec/22	Sep/22	Jun/22	Mar/22
Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes						
1	Capital Fundamental	116,479	114,500	103,783	106,161	107,360
2	Capital Básico No Fundamental antes de los ajustes al Suplemento al Capital Neto	16,000	16,000	No aplica	No aplica	No aplica
3	Capital Básico No Fundamental no elegible, como Suplemento al Capital Neto, emitido por la institución en tenencia de terceros	0	0	No aplica	No aplica	No aplica
4	Otros ajustes	0	0	No aplica	No aplica	No aplica
5	Instrumentos elegibles de Capital Básico No Fundamental para el Suplemento al Capital Neto	16,000	16,000	No aplica	No aplica	No aplica
6	Capital Complementario, antes de los ajustes de Suplemento al Capital Neto	0	0	No aplica	No aplica	No aplica
7	Porción amortizada de instrumentos de capital complementario, donde el vencimiento remanente > 1 año	0	0	No aplica	No aplica	No aplica
8	Capital complementario no elegible, como Suplemento al Capital Neto emitido por la institución en tenencia de terceros	0	0	No aplica	No aplica	No aplica
9	Otros ajustes	0	0	No aplica	No aplica	No aplica
10	Instrumentos elegibles de Capital Complementario, de acuerdo a las reglas para el Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales	0	0	No aplica	No aplica	No aplica
11	Suplemento al Capital Neto surgido de capital regulatorio	132,479	130,500	No aplica	No aplica	No aplica
Elementos de Suplemento al Capital Neto de capital no regulatorio						
12	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco y subordinados a pasivos excluidos ³	0	0	No aplica	No aplica	No aplica
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	No aplica	No aplica	No aplica
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	No aplica	No aplica	No aplica
Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes						

18	Suplemento al Capital Neto antes de deducciones	132,479	130,500	No aplica	No aplica	No aplica
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	132,479	130,500	No aplica	No aplica	No aplica
Activos ponderados por riesgos (APR) y medida de exposición de apalancamiento para efectos de Suplemento al Capital Neto						
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 ⁴	765,734	741,036	No aplica	No aplica	No aplica
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	1,399,470	1,447,687	No aplica	No aplica	No aplica
Indicadores Suplemento al Capital Neto y suplementos						
25	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT ajustados como es permitido bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto)	1.71%	1.83%	No aplica	No aplica	No aplica
26	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de exposición de apalancamiento)	0.94%	0.94%	No aplica	No aplica	No aplica
27	Capital Fundamental (como un porcentaje de APSRT) disponible después de reunir el capital mínimo y los requerimientos de Suplementos al Capital Neto	17.30%	17.61%	No aplica	No aplica	No aplica
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)	5.4%	5.5%	No aplica	No aplica	No aplica
29	Del cual: Requerimiento por suplemento de conservación de capital	2.5%	2.5%	No aplica	No aplica	No aplica
30	Del cual: Requerimiento por suplemento de capital contracíclico específico de banco	1.2%	1.2%	No aplica	No aplica	No aplica
31	Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto	1.71%	1.83%	No aplica	No aplica	No aplica

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.

Revelación de información Relativa al calculo del requerimiento de capital por Riesgo operacional (Anexo 1-O Bis1)

APARTADO I REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

I. Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	8,084.90
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.36
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	11,015.39
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	137,692.40

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	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	27,039.75		
1a	Ingresos por Intereses	98,590.68	84,773.31	99,362.91
1b	Gastos por Intereses	23,032.38	26,408.14	47,074.67
1c	Activos Productivos	13,882,578.39	13,879,402.05	15,287,711.69
1d	Ingresos por Dividendos	119.98	116.97	164.14
2	Componente de Servicios (CS)	22,449.38		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	13,225.49	14,321.50	14,307.13
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	2,559.41	2,193.89	1,622.79
2c	Otros Ingresos de la Operación	10,026.78	8,496.19	6,971.04
2d	Otros Gastos de la Operación	1,534.04	2,267.35	3,483.16
3	Componente Financiero (CF)	9,852.64		
3a	Resultado por Compraventa	1,292.98	7,290.60	20,974.35
4	Indicador de Negocio (IN)	59,341.78		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	8,084.90		

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
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)			2,348.39	3,027.93	798.83	1,033.96	939.40	1,128.09	1,119.77	1,202.41	1,449.85
2	Número total de pérdidas			381,033	225,275	211,730	381,657	876,591	521,222	938,691	732,678	533,609.63
3	Monto total de pérdidas excluidas			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.50	0.00	4.40	0.986
4	Número total de exclusiones			0	0	0	0	0	1	0	2	0.38
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones SIN exclusiones			2,348.39	3,027.93	798.83	1,033.96	939.40	1,124.59	1,119.77	1,198.02	1,448.86
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operaciona												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Si	Si	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	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	Dec-22	Mar-23	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	130,500	132,479	1.52%
Activos Ajustados 2/	1,447,687	1,399,470	-3.33%
Razón de Apalancamiento 3/	9.01	9.47	5.01%

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	31/12/2022
T	31/03/2023

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dec-22	Mar-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)	1,345,599	1,346,544	1,339,251	1,361,575	1,322,824
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-	-	-	-	-
		75,943	79,460	85,121	76,309	78,471
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,269,655	1,267,084	1,254,131	1,285,267	1,244,352

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

		Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dec-22	Mar-23
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)	36,479	58,534	68,590	55,505	48,525
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	45,968	49,473	51,311	61,373	59,462
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)	82,448	108,007	119,901	116,878	107,987
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas			7,564		
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)			7,564		
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	392,858	403,962	402,902	391,763	431,879
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-	-	-	-	-
		347,779	360,205	356,191	346,220	384,747

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)
Capital y exposiciones totales	
20	Capital de Nivel 1
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)
Coefficiente de apalancamiento	
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III

Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dec-22	Mar-23
45,079	43,757	46,711	45,543	47,131
123,365	122,161	119,783	130,500	132,479
1,397,182	1,418,849	1,428,307	1,447,687	1,399,470
8.83	8.61	8.39	9.01	9.47

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION
1	Activos totales
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden
7	Otros ajustes
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento

Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dec-22	Mar-23
1,427,513	1,438,173	1,444,678	1,481,648	1,410,688
- 39,230	-41,579	-43,812	-34,176	- 35,881
NA	NA	NA	NA	NA
534	16,378	22,038	- 3,195	20,122
		0		0
45,079	43,757	46,711	45,543	47,131
-	-	-	-	-
36,714	37,881	41,309	42,133	42,590
1,397,182	1,418,849	1,428,307	1,447,687	1,399,470

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN
1	Activos totales
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados

Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dec-22	Mar-23
1,427,513	1,438,173	1,444,678	1,481,648	1,410,688
-81,914	-91,629	-97,863	-120,073	-87,865

3	Operaciones en reporto y prestamos de valores			-7,564		-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					
5	Exposiciones dentro del Balance	NA	NA	NA	NA	NA
		1,345,599	1,346,544	1,339,251	1,361,575	1,322,824

**Revelación Anexo 5
Primer Trimestre 2023.**

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez compara el monto de activos líquidos de libre disposición y de alta calidad crediticia con las obligaciones y necesidades de liquidez de la institución en un periodo de 30 días. A partir de esta revelación, de acuerdo con las nuevas disposiciones que entraron en vigor el 1ero de marzo 2022, el CCL es calculado de manera diaria y el presente anexo muestra el promedio diario del **primer trimestre del 2023**.

1er Trimestre 2023	Promedio Mensual
CCL (Consolidado)	260.87 %

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

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

La información presentada en este trimestre contempla las actualizaciones del 23 de agosto de 2021 a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014 y 28 de diciembre de 2016.

En la siguiente tabla y en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las “Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple” publicadas el 23 de agosto de 2021 se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez el cual muestra el CCL promedio diario reportado por el **primer trimestre 2023** para Banco Nacional de México SA, el cual es de **260.87 %** con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 100%.

(Cifras en millones de pesos)		Individual		Consolidado	
		1er Trim23 Monto sin ponderar	1er Trim23 Monto Ponderado	1er Trim23 Monto sin ponderar	1er Trim23 Monto Ponderado
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	445,182	444,058	445,182	444,058
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	FINANCIAMIENTO MINORISTA NO GARANTIZADO	423,572	29,763	423,572	29,763
3	FINANCIAMIENTO ESTABLE	251,886	12,594	251,886	12,594
4	FINANCIAMIENTO MENOS ESTABLE	171,686	17,169	171,686	17,169
5	FINANCIAMIENTO MAYORISTA NO GARANTIZADO	404,691	132,885	401,804	131,300
6	DEPÓSITOS OPERACIONALES	249,790	57,869	248,052	57,434
7	DEPÓSITOS NO OPERACIONALES	154,356	74,471	153,206	73,321
8	DEUDA NO GARANTIZADA	545	545	545	545
9	FINANCIAMIENTO MAYORISTA GARANTIZADO	127,874	87	127,874	87
10	REQUERIMIENTOS ADICIONALES	538,625	70,248	779,602	79,304
11	SALIDAS RELACIONADAS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OTROS REQUERIMIENTOS DE GARANTÍAS	41,707	30,150	41,707	30,150
12	SALIDAS RELACIONADAS A PÉRDIDAS DEL FINANCIAMIENTO DE INSTRUMENTOS DE DEUDA	-	-	-	-
13	LÍNEAS DE CRÉDITO Y LIQUIDEZ	496,918	40,098	737,895	49,155
14	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTRACTUALES	31,200	185	31,200	185
15	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTINGENTES	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	1,525,962	233,167	1,764,052	240,639
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES GARANTIZADAS	22,300	12	22,300	12
18	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES NO GARANTIZADAS	79,021	49,669	84,843	52,580
19	OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO	101,697	101,697	17,368	17,368
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	203,018	151,379	124,511	69,961
	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	444,058	No aplica	444,058
	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	81,789	No aplica	170,678.71
	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	551.10	No aplica	260.87

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

- Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando es de 90 días naturales.
- Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

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

- Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.
Durante el primer trimestre de 2023, el promedio de este periodo en el indicador CCL se decremento en 5.91% respecto al del trimestre anterior, debido al incremento en la variación de Salidas Netas de 14,657 millones de pesos, compensado por un decremento de la composición de los Activos Líquidos de 49,796 millones de pesos respecto a los niveles registrados en el trimestre anterior.
- La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.
Los Activos Líquidos están compuestos principalmente por depósitos en el Banco de México, deuda gubernamental y corporativa, así como efectivo.
- La concentración de sus fuentes de financiamiento.
El banco cuenta con fuentes de financiamiento diversificadas dentro de las que destacan depósitos a la vista, depósitos a plazo del público y de mercado de dinero, así como reportos.
- Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

El banco sigue una estrategia de mitigación del riesgo y control de llamadas de margen, por lo que se estima poco probable una situación crítica por los productos derivados o por llamadas de margen.

- g) El descalce en Divisas
La Institución cumple los requerimientos del ACLME con la finalidad de prever y gestionar cualquier posible descalce en moneda extranjera.
- h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

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

- i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.
Los flujos relevantes en un horizonte de 30 días están integrados en el cálculo del CCL no obstante el banco controla y gestiona la liquidez en todos los plazos.
- j) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

La incorporación de Entidades Objeto de Consolidación al CCL de Citibanamex, no constituye un cambio a nivel Consolidado, pues la entidad a consolidar de conformidad con los Criterios Contables, así como con Políticas y Criterios de Consolidación, estaba previamente incorporada al cálculo del CCL.

Por otro lado, las Políticas y Criterios de Consolidación aprobados por el Consejo de Administración, establecen que ninguna de las entidades que forman parte del Grupo Financiero Citibanamex constituye un riesgo de liquidez para Citibanamex, esto se debe a que Citibanamex se encuentra adherido al Convenio Único de Responsabilidades celebrado entre Grupo Financiero Citibanamex y sus integrantes, dicho convenio establece que ninguna de las Entidades Financieras responderá por las pérdidas de Grupo Financiero Citibanamex, ni por las de los demás participantes de dicho grupo financiero. Por lo anterior no se prevén salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero.

Revelación ANEXO 10

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto Cuarto trimestre 2022 Definitivo.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto Definitivo corresponde al reportado al Cuarto trimestre 2022, Cifras Individuales con un coeficiente de 144.32 % y Cifras Consolidadas 137.91%.

	Cifras individuales				
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
	Sin plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	
(Cifras en millones de pesos)					
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible					
1 Capital:	207,157,313	0	0	0	207,157,313
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	207,157,313	0	0	0	207,157,313
3 Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4 Depósitos minoristas:	0	513,118,218	1,937,367	100,413	479,902,689
5 Depósitos estables.	0	323,261,138	1,783,851	96,343	308,889,083
6 Depósitos menos estables.	0	189,857,080	153,516	4,070	171,013,606
7 Financiamiento mayorista:	0	526,543,349	15,090,248	1,160,807	255,139,929
8 Depósitos operacionales.	0	58,006,951	0	0	29,003,476
9 Otro financiamiento mayorista.	0	468,536,398	15,090,248	1,160,807	226,136,454
10 Pasivos interdependientes	0	422,832	52,127	994,556	0
11 Otros pasivos:	0	38,990,047	942,295	8,309,700	8,780,848
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	No aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	0	38,990,047	942,295	8,309,700	8,780,848
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	950,980,779
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido					
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	22,871,130
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	3,810,587	0	0	1,905,294
17 Préstamos al corriente y valores:	0	229,835,046	26,561,832	285,402,527	336,527,327
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	0	0	0	0
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	79,778,640	0	0	11,966,796
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	148,396,101	26,177,283	205,966,567	256,660,304
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	21,684,122	1,367,318	15,295,971	21,468,101
22 Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	1,660,235	38,948	64,098,747	52,416,891
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	1,636,185	9,427	14,583,178	10,301,872
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	70	345,601	15,337,213	15,483,337
25 Activos interdependientes.	0	422,832	52,127	994,556	0
26 Otros Activos:	139,190,272	93,582,458	1,643,235	96,525,253	273,156,705
27 Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	6,434,535	0	0	5,469,354
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	-
30 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	15,467,810
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	139,190,272	87,147,924	1,643,235	96,525,253	252,219,540
32 Operaciones fuera de balance.	No aplica	505,599,040	0	0	25,279,952
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	659,740,407
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	144.32%

(mmdp - miles de millones de pesos)

	Cifras consolidadas					Importe ponderado
	Importe sin ponderar por plazo residual					
	Sin plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año		
(Cifras en millones de pesos)						
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible						
1 Capital:	207,157,313	0	0	0	0	207,157,313
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	207,157,313	0	0	0	0	207,157,313
3 Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0	0
4 Depósitos minoristas:	0	513,118,218	1,937,367	100,413	0	479,902,689
5 Depósitos estables.	0	323,261,138	1,783,851	96,343	0	308,889,083
6 Depósitos menos estables.	0	189,857,080	153,516	4,070	0	171,013,606
7 Financiamiento mayorista:	0	522,662,610	15,090,248	1,160,807	0	253,490,627
8 Depósitos operacionales.	0	54,708,347	0	0	0	27,354,174
9 Otro financiamiento mayorista.	0	467,954,263	15,090,248	1,160,807	0	226,136,454
10 Pasivos interdependientes	0	422,832	52,127	994,556	0	0
11 Otros pasivos:	0	38,990,047	942,295	8,309,700	0	8,780,848
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	0	No aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	0	38,990,047	942,295	8,309,700	0	8,780,848
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	949,331,477
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido						
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	0	22,871,130
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	3,810,587	0	0	0	1,905,294
17 Préstamos al corriente y valores:	0	184,472,272	60,977,698	323,027,193	0	390,957,363
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	0	0	0	0	0
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	0	0	0	0	0
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	182,811,967	60,593,149	243,591,233	0	323,057,136
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	21,684,122	1,367,318	15,295,971	0	21,468,101
22 Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	1,660,235	38,948	64,098,747	0	52,416,891
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	1,636,185	9,427	14,583,178	0	10,301,872
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	70	345,601	15,337,213	0	15,483,337
25 Activos interdependientes.	0	422,832	52,127	994,556	0	0
26 Otros Activos:	102,545,230	93,582,458	1,643,235	96,525,253	0	236,511,663
27 Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0	0
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	6,434,535	0	0	0	5,469,354
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	0	0
30 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	0	15,467,810
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	102,545,230	87,147,924	1,643,235	96,525,253	0	215,574,498
32 Operaciones fuera de balance.	No aplica	735,996,989	0	0	0	36,799,849
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	689,045,299
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	137.91%

(a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

Los resultados muestran un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto consolidado de 137.91% para efectos consolidados compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de 949.3 mmdp compuestos por Capital 207.2 mmdp; Depósitos minoristas 479.9 mmdp; Financiamiento Mayorista 253.5 mmdp y Otros pasivos ponderados por 8.8 mmdp.

(mmdp - miles de millones de pesos)

En Financiamiento Estable Requerido (FER) de 689.0 mmdp compuestos por Activos líquidos y Depósitos en Entidades Financieras por 24.8 mmdp; Prestamos al corriente y valores 391.0 mmdp; Otros Activos de 236.5 y operaciones fuera de balance por 36.8 mmdp.

(b) Sobre Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

A continuación, se revelan los coeficientes definitivos.

Cuarto Trim Definitivo	CFEN	Individual	Consolidado
	Octubre 2022	142.17%	137.84%
	Noviembre 2022	151.12%	142.78%
	Diciembre 2022	139.68%	133.09%
	4to Trimestre 22 promedio	144.32%	137.91%

(c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Se confirma una evolución estable la para efectos Individuales y consolidados.

(d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

Se consideran como principales impactos; i) la reclasificación del capital invertido en la SOFOM como una inversión permanente en acciones para el cálculo individual, lo que confirma la diferencia entre los cálculos.

Revelación ANEXO 10
Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto Primer Trimestre 2023

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto corresponde al reportado al Primer trimestre de 2023 y corresponde a Cifras Individuales con un coeficiente de 142.50 % y Cifras Consolidadas 135.03%.

	Cifras individuales				
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
	Sin plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	
(Cifras en millones de pesos)					
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible					
1 Capital:	209,122,528	0	0	0	209,122,528
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	209,122,528	0	0	0	209,122,528
3 Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4 Depósitos minoristas:	0	497,853,558	3,174,341	70,469	467,027,290
5 Depósitos estables.	0	317,769,789	2,864,453	65,704	304,668,234
6 Depósitos menos estables.	0	180,083,769	309,888	4,765	162,359,057
7 Financiamiento mayorista:	0	497,318,786	13,209,774	1,564,097	241,334,933
8 Depósitos operacionales.	0	49,974,564	0	0	24,987,282
9 Otro financiamiento mayorista.	0	447,344,223	13,209,774	1,564,097	216,347,651
10 Pasivos interdependientes	0	395,530	90,165	896,933	0
11 Otros pasivos:	0	42,066,945	842,927	6,625,650	7,047,114
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	0	0	0	No aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	0	42,066,945	842,927	6,625,650	7,047,114
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	924,531,865
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido					
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	22,953,242
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	5,610,929	0	0	2,805,464
17 Préstamos al corriente y valores:	0	224,991,030	27,938,523	295,770,373	341,768,373
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	4,000,000	0	0	400,000
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	93,253,090	8,930,814	8,426,022	26,879,393
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	126,048,721	18,459,422	206,555,381	244,343,171
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	25,233,637	0	13,427,262	21,344,539
22 Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	1,689,219	28,896	65,115,049	54,232,310
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	1,668,539	60	9,872,695	7,251,552
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	0	519,392	15,673,920	15,913,499
25 Activos interdependientes.	0	395,530	90,165	896,933	0
26 Otros Activos:	139,066,644	87,517,044	307,164	93,366,030	256,227,339
27 Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	6,036,991	0	0	5,131,443
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	-
30 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	15,956,211
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	139,066,644	81,480,053	307,164	93,366,030	235,139,685
32 Operaciones fuera de balance.	No aplica	500,495,486	0	0	25,024,774
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	648,779,193
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	142.50%

(mmdp - miles de millones de pesos)

	Cifras consolidadas				
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
	Sin plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	
(Cifras en millones de pesos)					
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible					
1 Capital:	209,122,528	0	0	0	209,122,528
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	209,122,528	0	0	0	209,122,528
3 Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4 Depósitos minoristas:	0	497,853,558	3,174,341	70,469	467,027,290
5 Depósitos estables.	0	317,769,789	2,864,453	65,704	304,668,234
6 Depósitos menos estables.	0	180,083,769	309,888	4,765	162,359,057
7 Financiamiento mayorista:	0	495,581,432	13,209,774	1,564,097	240,930,379
8 Depósitos operacionales.	0	49,165,455	0	0	24,582,727
9 Otro financiamiento mayorista.	0	446,415,977	13,209,774	1,564,097	216,347,651
10 Pasivos interdependientes	0	395,530	90,165	896,933	0
11 Otros pasivos:	0	42,066,945	842,927	6,625,650	7,047,114
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	No aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	0	42,066,945	842,927	6,625,650	7,047,114
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	924,127,310
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido					
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	22,953,242
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	5,610,929	0	0	2,805,464
17 Préstamos al corriente y valores:	0	178,295,532	62,863,894	334,106,448	397,036,278
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I	0	4,000,000	0	0	400,000
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I	0	11,632,221	8,930,814	8,426,022	14,636,262
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	160,974,093	53,384,793	244,891,456	311,854,206
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	25,233,637	0	13,427,262	21,344,539
22 Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	1,689,219	28,896	65,115,049	54,232,310
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	1,668,539	60	9,872,695	7,251,552
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	0	519,392	15,673,920	15,913,499
25 Activos interdependientes.	0	395,530	90,165	896,933	0
26 Otros Activos:	104,148,526	87,517,044	307,164	93,366,030	221,309,221
27 Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	6,036,991	0	0	5,131,443
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	0
30 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	15,956,211
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	104,148,526	81,480,053	307,164	93,366,030	200,221,567
32 Operaciones fuera de balance.	No aplica	805,316,066	0	0	40,265,803
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	684,370,009
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	135.03%

(a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

Los resultados muestran un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto consolidado de 135.03% compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de 924.13 mmdp compuestos por Capital 209.12 mmdp; Depósitos minoristas 467.02 mmdp; Financiamiento Mayorista 240.93 mmdp; y Otros pasivos ponderados por 7.04 mmdp.

En Financiamiento Estable Requerido (FER) de 684.37 mmdp compuestos por Activos líquidos y Depósitos en Entidades Financieras por 22.95 mmdp; Prestamos al corriente y valores 397.04 mmdp; Otros Activos de 221.31 mmdp; Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales y operaciones fuera de balance por 40.27 mmdp.

(mmdp - miles de millones de pesos)

(b) Sobre los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Se revelan los Coeficientes definitivos del cuarto trimestre 2022 y los correspondientes al primer trimestre 2023. Considerando un cambio en el Cálculo del Coeficiente para efectos individuales de (1.82%) % y para efectos consolidados de (2.87%).

Cuarto Trim Definitivo	CFEN	Individual	Consolidado
	Octubre 2022	142.17%	137.84%
	Noviembre 2022	151.12%	142.78%
	Diciembre 2022	139.68%	133.09%
	4to Trimestre 22 promedio	144.32%	137.91%
Primer Trim23 Previo	CFEN	Individual	Consolidado
	Enero 2023	142.84%	135.13%
	Feb 2023	141.96%	134.56%
	Mar 2023	142.72%	135.40%
	1er Trimestre 23 promedio	142.50%	135.03%

(c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

El promedio de Financiamiento Estable Disponible ponderado para el cuarto trimestre de 2022 es de 949.33 mmdp mientras que para el primer trimestre de 2023 es de 924.13 mmdp.

El promedio de Financiamiento Estable Requerido ponderado para el cuarto trimestre es de 689.05 mmdp mientras que para el primer trimestre es de 684.37 mmdp.

(d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

Se consideran como principales impactos; i) la reclasificación del capital invertido en la SOFOM como una inversión permanente en acciones para el cálculo individual, lo que confirma la desviación entre ambos cálculos.

PROCEDIMIENTO: POLÍTICAS Y CRITERIOS DE CONSOLIDACIÓN

Resumen	Las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple requieren que Citibanamex cuente con Políticas y Criterios para la consolidación, mismas que deben ser aprobados por el Consejo de Administración.		
Alcance/Público Objetivo	El presente documento es aplicable a Banco Nacional de México S.A. miembro del Grupo Financiero Citibanamex, tiene como finalidad considerar los vehículos legales de liquidez que contractualmente le pudieran requerir las entidades financieras pertenecientes a dicho grupo financiero, con la finalidad de mitigar los riesgos del impacto negativo potencial de liquidez que dichas entidades pudieran generar a Citibanamex.		
Cambios desde la última versión	Este documento constituye la primera versión.		
Propietario	Abbas Sabir		
Grupo del Propietario	Tesorería Corporativa / Finanzas		
Contacto Principal	Eduardo Landa Jose Carlos Marquez		
Reemplazos	No aplica		
Documentos Relacionados	Estándar Operativo del Formulario para la Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez		
Categoría de Riesgo	L0: Liquidity Risk	L1: Liquidity Risk Control Error	L2: Liquidity Risk Control Error

No. Documento ID:	Pulse aquí para introducir texto.
Fecha Emisión:	1 de marzo de 2022
Fecha de Revisión:	[Publish Date]
Fecha Efectiva:	1 de marzo de 2022
No. Versión:	1
Idioma Original:	Español

TABLA DE CONTENIDO

1	INTRODUCCIÓN/ OBJETIVO	3
1.1	OBJETIVO	3
1.2	FECHA EFECTIVA	3
1.3	DOCUMENTOS DE POLÍTICA RELACIONADOS	3
1.4	DISPENSATIONS Y WAIVERS	3
1.5	APROBACIÓN DEL CONSEJO	3
2	DISPOSICIONES	4
2.1	ANTECEDENTES	4
2.2	EJECUCIÓN	5
2.3	DIVULGACIÓN	5
	Apéndice A	6
	Log de control de versiones	6

1 INTRODUCCIÓN/ OBJETIVO

1.1 OBJETIVO

Las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, en adelante “**Disposiciones**”, requieren la determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) de manera Individual y Consolidada. Para el cálculo consolidado, deben incluirse entidades objeto de consolidación amparadas en las presentes Políticas y Criterios de Consolidación aprobadas por el Consejo de Administración de Banco Nacional de México S.A., en adelante “**Citibanamex**”, miembro del Grupo Financiero Citibanamex S.A. de C.V., a través de una constancia en la cual se citen las entidades que podrían recibir apoyo financiero, además de identificar las entidades que se consolidarán para el cálculo de los coeficientes mencionados.

Las presentes Políticas y Criterios son aquellos lineamientos aprobados por el consejo de administración de Citibanamex, mediante los cuales:

- a) Se identifican a las entidades y sociedades que integran el mismo grupo cuyas operaciones constituyen un riesgo de liquidez para Citibanamex;
- b) Se estima el impacto negativo potencial que podría tener el riesgo de liquidez referido en el párrafo anterior en caso de materializarse, y
- c) Se define la forma en que las operaciones de dichas entidades o sociedades deberán ser tomadas en cuenta como parte del riesgo de liquidez de Citibanamex, para el cálculo de los requerimientos de liquidez.

Lo anterior, para efectos de la consolidación de las entidades financieras y su inclusión en las Entidades Objeto de Consolidación, o para la determinación de un monto destinado a hacer frente al riesgo de liquidez que representen dichas entidades o sociedades.

1.2 FECHA EFECTIVA

El presente documento tendrá vigencia a partir del 1 de marzo de 2022.

1.3 DOCUMENTOS DE POLÍTICA RELACIONADOS

1.3.1 Políticas y Estándares relacionados incluyen:

- *Políticas y procedimientos de administración integral de riesgos*
- *Política de Políticas*

1.4 DISPENSATIONS Y WAIVERS

No aplica.

1.5 APROBACIÓN DEL CONSEJO

Estas Políticas y Criterios, así como sus modificaciones, deben ser aprobadas por el Consejo de Administración de Citibanamex.

Citibanamex no podrá reformar las Políticas y Criterios en el año siguiente a que hayan sido aprobadas, salvo que existan cambios relevantes que modifiquen el alcance de la consolidación o el monto para hacer frente a los riesgos de liquidez. De ser el caso, se deberá informar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México, incluyendo en el Proyecto de Modificaciones, las causas por las que se desea modificar las citadas Políticas y Criterios por lo menos 5 días hábiles antes de que el consejo de administración de la Institución resuelva la aprobación de su modificación. Citibanamex no podrá reformar las Políticas y Criterios en el año siguiente a que hayan sido aprobadas,

salvo que existan cambios relevantes que modifiquen el alcance de la consolidación o el monto para hacer frente a los riesgos de liquidez¹. De ser el caso, se deberá informar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México, incluyendo en el Proyecto de Modificaciones, las causas por las que se desea modificar las citadas Políticas y Criterios por lo menos 5 días hábiles antes de que el consejo de administración de la Institución resuelva la aprobación de su modificación.

2 DISPOSICIONES

2.1 ANTECEDENTES

Las Disposiciones establecen la determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) de manera Individual y Consolidada. Para el cálculo consolidado, deben incluirse las entidades objeto de consolidación identificadas que integran el mismo grupo financiero al que pertenece la Institución cuyas operaciones constituyen un riesgo de liquidez para la Institución.

De acuerdo a las Disposiciones, las Entidades Objeto de Consolidación², son aquellas entidades financieras que:

- a) sean objeto de consolidación de conformidad con los Criterios Contables, excepto aquellas que estén sujetas a normas prudenciales emitidas por una autoridad financiera mexicana distinta a la Comisión, o
- b) sean parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial al que pertenece la Institución, que estén constituidas en México, y que el consejo de administración determine que se deberán consolidar, como parte de las Políticas y Criterios de actuación para mitigar los riesgos del impacto negativo potencial de liquidez que dichas entidades pudieran generar a la Institución.

Tratándose de aquellas entidades financieras que sean subsidiarias de la Institución y queden comprendidas en la excepción prevista en el inciso a) de la presente fracción, el consejo de administración de la respectiva Institución podrá determinar, con base en las Políticas y Criterios, que dichas entidades sean objeto de consolidación.

La Circular Única de Bancos³ define el Riesgo de liquidez como:

- 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. La pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, 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, o
- 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.

En relación con las acciones que se tomarían en caso de quiebra o problemas financieros de alguna de las entidades que forman parte del Grupo Financiero Citibanamex, se prevé la ejecución del Convenio Único de Responsabilidades que Grupo Financiero Citibanamex tiene celebrado con las Entidades Financieras, en términos de lo previsto por la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las Reglas generales de grupos financieros (las "Reglas") y demás disposiciones aplicables.

En cumplimiento a lo previsto por los Artículos 119 y 120 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, Grupo Financiero Citibanamex tiene celebrado un Convenio Único de Responsabilidades con (a) Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (b) Seguros Banamex, S.A. de C.V., integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (c) Pensiones Banamex, S.A. de C.V., integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (d) Acciones y Valores Banamex, S.A. de C.V., Casa de Bolsa, integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (e) Arrendadora Banamex, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, integrante del Grupo

¹ Artículo 2, Fracción III de las Disposiciones; los riesgos de liquidez a que hacen referencia el inciso c), fracción XXIII del artículo 1 de las Disposiciones

² Artículo 1, Fracción XI de Las Disposiciones

³ Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, Artículo 66, Fracción I.

Financiero Citibanamex; (f) Afore Banamex, S.A. de C.V., integrante del Grupo Financiero Citibanamex;; (g) Tarjetas Banamex, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, integrante del Grupo Financiero Citibanamex, e (h) Impulsora de Fondos Banamex, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, integrante del Grupo Financiero Citibanamex (las entidades mencionadas en los incisos (a) a (i), las “Entidades Financieras”)(el “Convenio Único de Responsabilidades”).

En términos de lo previsto por el Convenio Único de Responsabilidades, celebrado entre Grupo Financiero Citibanamex y las Entidades Financieras, la responsabilidad de Grupo Financiero Citibanamex se encuentra sujeta a lo siguiente:

(i) Responderá subsidiaria e ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de las Entidades Financieras, correspondientes a las actividades que, conforme a las disposiciones aplicables, le sean propias a cada una de ellas, aun respecto de aquellas contraídas por dichas entidades con anterioridad a su integración al Grupo Financiero Citibanamex.

(ii) Responderá ilimitadamente por las pérdidas de todas y cada una de las Entidades Financieras. En el evento de que el patrimonio de Grupo Financiero Citibanamex no fuere suficiente para hacer efectivas las responsabilidades que, respecto de las Entidades Financieras se presenten de manera simultánea, dichas responsabilidades se cubrirán, en primer término, respecto de Citibanamex y, posteriormente, a prorrata respecto de las demás Entidades Financieras hasta agotar el patrimonio de Grupo Financiero Citibanamex.

Al efecto, se considerará la relación que exista entre los porcentajes que representen, en el capital de Grupo Financiero Citibanamex, su participación en el capital de las entidades de que se trate.

Ninguna de las Entidades Financieras responderá por las pérdidas de Grupo Financiero Citibanamex, ni por las de los demás participantes de dicho grupo financiero.

Identificación de las entidades que representan un riesgo de liquidez para la Institución

Por lo mencionado en el apartado anterior, ninguna de las entidades que forman parte del Grupo Financiero Citibanamex constituye un riesgo de liquidez para Citibanamex, esto se debe a que Citibanamex se encuentra adherido al Convenio Único de Responsabilidades celebrado entre Grupo Financiero Citibanamex y sus integrantes, dicho convenio establece que ninguna de las Entidades Financieras responderá por las pérdidas de Grupo Financiero Citibanamex, ni por las de los demás participantes de dicho grupo financiero.

Asimismo, de conformidad con los Criterios Contables, es objeto de consolidación Tarjetas Banamex, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, por lo que esta será la única entidad objeto de consolidación.

2.2 EJECUCIÓN

Las presentes Políticas y Criterios constituyen la directriz de Consolidación requerido por las Disposiciones de Liquidez que deberán observarse en la determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

De la Metodología anterior se concluye que Citibanamex no otorgará apoyo financiero a ninguna de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial.

Con base en lo anterior se presenta el **Anexo 11 de las Disposiciones** en el **Apéndice A Constancia suscrita por el secretariado del consejo de administración en relación con la denominación de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que recibirán apoyo financiero por parte de la Institución**, de las presentes Políticas y Criterios.

2.3 DIVULGACIÓN

En términos del Artículo 8 de las Disposiciones, Citibanamex debe difundir las Políticas y Criterios de consolidación como nota a los estados financieros trimestrales, a través de su página de Internet, así como el texto del Anexo 11 de las Disposiciones (Apéndice A).

ANEXO 11

Constancia suscrita por el secretariado del consejo de administración en relación con la denominación de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que recibirán apoyo financiero por parte de la Institución

(Nombre del secretario del consejo), en mi carácter de secretario del consejo de administración de Banco Nacional de México S.A., hago constar, para efectos de las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, que el consejo de administración de esta Institución en su sesión celebrada el **(fecha en la que se llevó a cabo la sesión correspondiente)**, determinó que las entidades que se listan a continuación, integrantes del Grupo Financiero Citibanamex S.A. de C.V. consorcio o grupo empresarial podrían recibir apoyo financiero hasta por el monto señalado en la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Monto de financiamiento
No Aplica	No Aplica

Asimismo, el consejo de administración determinó que, por la naturaleza de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial, se consolidan para el cálculo de los coeficientes las entidades y sociedades de la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Denominación de las Sociedades
No Aplica	No Aplica

Como consecuencia de dicha determinación, el consejo de administración hace constar que no existe un compromiso, explícito o implícito, ni se prevé otorgar apoyos financieros por parte de la Institución a las entidades financieras y sociedades que no se hayan incluido en el listado anterior, en caso de que llegaran a enfrentar un escenario adverso de liquidez, ya sea mediante el otorgamiento de financiamiento o mediante la participación en operaciones de compra-venta con dichas entidades, cuando dichas operaciones pudieran incidir negativamente en la posición de liquidez de la propia Institución.

Atentamente

(Nombre y firma del secretario del consejo de administración)

Banco Nacional de México S.A.

LOG DE CONTROL DE VERSIONES

Fecha (mes-día-año)	Tipo de versión	Número de versión	Descripción de la revisión o cambios
03-01-2022	Original	1	Primera versión