

CONTENIDO:

1er. Trimestre de 2016

Estados Financieros Básicos Consolidados:

1er. Trimestre de 2016:

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

Series históricas:

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

Información Complementaria:

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

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, D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DEL 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 139,202	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	1,159	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 525,251
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	84,575	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 80,228
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	172,984	MERCADO DE DINERO	60,410
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	<u>89,029</u>	FONDOS ESPECIALES	-
	346,588	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	140,638
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	69	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	<u>1,976</u> \$ 676,674
PRÉSTAMO DE VALORES	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	37,561	DE CORTO PLAZO	41,503
CON FINES DE COBERTURA	<u>122</u>	DE LARGO PLAZO	<u>1,775</u>
	37,683		43,278
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	ACREEDORES POR REPORTO	148,680
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	-
CRÉDITOS COMERCIALES	295,171	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	195,874	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ENTIDADES FINANCIERAS	52,773	PRÉSTAMO DE VALORES	19,189
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	46,524	DERIVADOS	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	169,791	OTROS COLATERALES VENDIDOS	<u>-</u>
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	80,284		19,189
MEDIA Y RESIDENCIAL	22,362	DERIVADOS	
DE INTERES SOCIAL	-	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	33,010
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	57,922	CON FINES DE COBERTURA	<u>617</u>
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		33,627
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	<u>545,246</u>	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
CRÉDITOS COMERCIALES	540	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	540	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	519
ENTIDADES FINANCIERAS	-	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES PC	814
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	6,718	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	82,188
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	846	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
MEDIA Y RESIDENCIAL	178	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	10,193
DE INTERES SOCIAL	-	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>25,984</u>
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	668		119,698
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	<u>8,104</u>	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
CARTERA DE CRÉDITO	553,350	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>5,858</u>
(-) MENOS:		TOTAL PASIVO	1,047,004
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>22,626</u>	CAPITAL CONTABLE	
	530,724	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	150,356
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	530,724	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	CAPITAL SOCIAL	35,396
(-) MENOS:		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	<u>-</u>	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	<u>-</u>
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-		37,963
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	530,724	CAPITAL GANADO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	987	RESERVAS DE CAPITAL	97,591
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	74,977	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	11,904
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	45	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	(782)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	12,949	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	71
INVERSIONES PERMANENTES	980	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	109	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(565)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	24,252	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
OTROS ACTIVOS		RESULTADO NETO	<u>4,174</u>
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	10,658		112,393
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	<u>17,321</u>	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
	27,979	RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	343
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 1,197,703</u>	OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	<u>-</u>
			343
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	150,699
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 1,197,703</u>

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

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	43
COMPROMISOS CREDITICIOS	619,498
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,778,521
FIDEICOMISOS	1,289,308
MANDATOS	<u>489,213</u>
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	7,847,787
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	19,258
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	19,189
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	391,732
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	748
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	457,954

EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE MARZO DE 2016 ES DE \$ 23,180 MILLONES DE PESOS.

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

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

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

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE INFORMACIÓN
CORPORATIVA Y REGULATORIA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	21,442
GASTOS POR INTERESES			(3,899)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	17,543
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(4,795)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	12,748
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	5,981	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS			(584)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN			802
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN			906
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN		<u>(13,414)</u>	<u>(6,309)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	6,439
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>12</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	6,451
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	(1,515)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS		<u>(738)</u>	<u>(2,253)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	4,198
OPERACIONES DISCONTINUADAS			<u>-</u>
RESULTADO NETO		\$	4,198
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			<u>(24)</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA		\$	<u>4,174</u>

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

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

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

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE INFORMACION
CORPORATIVA Y REGULATORIA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016

(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado								Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organismo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de efectivo	Efecto Acumulado por Conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 de Diciembre del 2015.	35,396	-	2,567	-	97,591	0	(771)	108	-	-	-	11,994	319	147,204
Traspaso del Resultado Neto a Resultado de Ejercicios	-	-	-	-	-	11,994	-	-	-	-	-	(11,994)	-	0
Total de los movimientos inherentes a las	0	0	0	0	0	11,994	0	0	0	0	0	(11,994)	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:														
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,174	-	4,174
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-	-	(11)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(37)	-	-	-	-	-	(37)
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	67	-	-	-	(565)	-	-	-	(498)
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Resultado de Subsidiarias del Ejercicio	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Reconocimiento del efecto inicial derivado de la aplicación de las nuevas Disposiciones para la creación de estimaciones preventivas de Créditos a la Vivienda.	-	-	-	-	-	(157)	-	-	-	-	-	-	-	(157)
Total de los movimientos inherentes al	0	0	0	0	0	(90)	(11)	(37)	0	(565)	0	4,174	0	3,471
Participación No Controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	24
Saldos al 31 de Marzo del 2016.	\$ 35,396	0	2,567	0	97,591	11,904	(782)	71	0	(565)	0	4,174	343	150,699

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

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE INFORMACION CORPORATIVA Y REGULATORIA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado Neto	\$	4,174
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	143	
Amortizaciones de activos intangibles	356	
Provisiones	600	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	2,253	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(12)	
Operaciones Discontinuas	-	
Otros	51	3,390
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		7,564
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	(14)
Cambio en inversiones en valores		(16,965)
Cambio en deudores por reporto		1,239
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		(4,038)
Cambio en cartera de crédito (neto)		11,592
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		(4)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(4)
Cambio en otros activos operativos (neto)		(27,371)
Cambio en captación tradicional		54,431
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		18,491
Cambio en acreedores por reporto		(37,754)
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		(3,955)
Cambio en derivados (pasivo)		3,561
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		5,648
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		24
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		(2,619)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación.		2,260
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		149
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(130)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobro de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Otros		-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		19
Actividades de financiamiento		
Cobro por emisión de acciones		-
Pagos por reembolso de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		-
Otros		-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		9,843
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(51)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		129,409
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		139,202

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

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

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

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ERNESTO TORRES LANDA LOPEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE INFORMACION
CORPORATIVA Y REGULATORIA

A C T I V O	31 Mar 2015	30 Jun 2015	30 Sep 2015	31 Dic 2015	31 Mar 2016
DISPONIBILIDADES	78,502	81,644	77,069	129,409	139,202
CUENTAS DE MARGEN	1,157	1,164	1,155	1,145	1,159
INVERSIONES EN VALORES	340,896	360,766	376,611	329,637	346,588
TITULOS PARA NEGOCIAR	78,551	95,720	85,333	75,195	84,575
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	174,314	185,409	200,167	166,128	172,984
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	88,031	79,637	91,111	88,314	89,029
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3,978	0	794	1,308	69
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
DERIVADOS	29,206	27,319	33,526	33,758	37,683
CON FINES DE NEGOCIACION	29,039	27,043	33,283	33,523	37,561
CON FINES DE COBERTURA	167	276	243	235	122
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	241,863	251,060	264,356	308,833	295,171
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	176,636	179,609	197,984	208,914	195,874
ENTIDADES FINANCIERAS	19,347	26,367	22,323	54,831	52,773
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	45,880	45,084	44,049	45,088	46,524
CREDITOS DE CONSUMO	164,471	166,215	167,951	170,338	169,791
CREDITOS A LA VIVIENDA	79,378	78,729	78,750	78,203	80,284
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	0	0	0	22,362
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	57,922
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA	0	0	0	0	0
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	485,712	496,004	511,057	557,374	545,246
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	668	786	820	564	540
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	668	786	820	564	540
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	7,916	8,036	8,032	7,548	6,718
CREDITOS A LA VIVIENDA	1,100	875	766	962	846
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	0	0	0	178
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	668
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA	0	0	0	0	0
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	9,684	9,697	9,618	9,074	8,104
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	24,055	24,224	23,620	23,869	22,626
CARTERA DE CREDITO (NETA)	471,341	481,477	497,055	542,579	530,724
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	471,341	481,477	497,055	542,579	530,724
BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION	841	858	929	983	987
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	115,398	77,600	65,141	45,699	74,977
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	31	35	40	41	45
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	16,384	15,758	15,764	13,315	12,949
INVERSIONES PERMANENTES	1,047	946	975	950	980
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	94	113	111	109
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	23,489	23,952	23,355	24,612	24,252
OTROS ACTIVOS	24,909	25,321	26,631	28,160	27,979
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	6,022	6,550	7,977	9,656	10,658
OTROS ACTIVOS	18,887	18,771	18,654	18,504	17,321
TOTAL ACTIVO	1,107,179	1,096,934	1,119,158	1,151,707	1,197,703

PASIVO Y CAPITAL	31 Mar 2015	30 Jun 2015	30 Sep 2015	31 Dic 2015	31 Mar 2016
CAPTACION TRADICIONAL	577,820	581,341	596,527	622,242	676,674
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	457,384	458,714	471,663	482,741	525,251
DEPOSITOS A PLAZO	104,250	106,439	109,175	131,020	140,638
- PUBLICO EN GENERAL	74,485	78,887	77,280	79,041	80,228
- MERCADO DE DINERO	29,765	27,552	31,895	51,979	60,410
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	16,186	16,188	15,689	8,481	8,809
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	0	0	0	0	1,976
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	33,614	25,735	8,569	24,788	43,278
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	28,881	22,018	5,087	19,785	0
DE CORTO PLAZO	3,299	1,710	1,490	3,121	41,503
DE LARGO PLAZO	1,434	2,007	1,992	1,882	1,775
ACREEDORES POR REPORTO	143,258	155,967	202,081	186,435	148,680
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	38,787	39,102	35,939	23,145	19,189
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	2,631	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	36,156	39,102	35,939	23,145	19,189
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
DERIVADOS	29,428	26,857	32,148	30,101	33,627
CON FINES DE NEGOCIACION	28,724	26,223	31,600	29,448	33,010
CON FINES DE COBERTURA	704	634	548	653	617
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	134,847	113,627	86,403	113,011	119,698
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	1,145	119	0	0	519
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	464	553	585	780	814
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	101,939	83,213	50,452	69,928	82,188
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	7,656	6,474	10,185	10,427	10,193
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	23,643	23,268	25,181	31,876	25,984
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	5,297	5,204	5,084	4,781	5,858
TOTAL PASIVO	963,051	947,833	966,751	1,004,503	1,047,004
CAPITAL CONTABLE					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	0	0	0	0	150,356
CAPITAL CONTRIBUIDO	37,963	37,963	37,963	37,963	37,963
CAPITAL SOCIAL	35,396	35,396	35,396	35,396	35,396
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567	2,567	2,567
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	105,896	110,852	114,135	108,922	112,393
RESERVAS DE CAPITAL	94,702	102,732	102,732	97,591	97,591
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,030	0	0	0	11,904
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	101	13	83	-771	-782
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-196	-60	76	108	71
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	0	0	0	0	-565
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	3,259	8,167	11,244	11,994	4,174
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	269	286	309	319	343
RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	0	0	0	0	343
OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	144,128	149,101	152,407	147,204	150,699
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,107,179	1,096,934	1,119,158	1,151,707	1,197,703

C U E N T A S D E O R D E N	31 Mar 2015	30 Jun 2015	30 Sep 2015	31 Dic 2015	31 Mar 2016
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1	5	19	39	43
COMPROMISOS CREDITICIOS	309,076	316,503	316,812	311,345	619,498
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,701,716	1,734,485	1,679,928	1,532,278	1,778,521
FIDEICOMISOS	1,234,595	1,254,200	1,218,443	1,216,230	1,289,308
MANDATO	467,121	480,285	461,485	316,048	489,213
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	7,798,355	7,682,043	6,908,693	7,389,022	7,847,787
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	56,466	49,217	37,980	24,453	19,258
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	55,120	49,217	37,186	23,145	19,189
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	461,521	472,215	407,016	373,621	391,732
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	677	727	724	765	748
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	502,277	524,112	485,836	436,203	457,954

Nota: Para efectos de presentación, en el 1T16 se considera la nueva apertura de rubros de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General aplicables a Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV en Diario Oficial el 31 de Diciembre de 2015.

	1T 2015	2T 2015	3T 2015	4T 2015	1T 2016
INGRESOS POR INTERESES	19,516	19,840	20,617	21,407	21,442
GASTOS POR INTERESES	-3,026	-3,267	-3,357	-3,683	-3,899
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	16,490	16,573	17,260	17,724	17,543
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-6,942	-6,129	-5,365	-6,490	-4,795
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	9,548	10,444	11,895	11,234	12,748
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	6,578	6,626	6,117	7,936	5,981
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-957	-891	-404	-2,888	-584
RESULTADO POR INTERMEDIACION	193	180	384	-126	802
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,667	3,715	-358	-1,298	906
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-12,480	-13,335	-13,152	-12,334	-13,414
	-4,999	-3,705	-7,413	-8,710	-6,309
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	4,549	6,739	4,482	2,524	6,439
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	14	11	11	-17	12
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	4,563	6,750	4,493	2,507	6,451
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-1,525	-2,275	-883	-2,483	-1,515
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	239	450	-510	736	-738
	-1,286	-1,825	-1,393	-1,747	-2,253
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	3,277	4,925	3,100	760	4,198
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	3,277	4,925	3,100	760	4,198
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-18	-17	-23	-10	-24
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA	3,259	4,908	3,077	750	4,174

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	1T 2015	2T 2015	3T 2015	4T 2015	1T 2016
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	23.76	24.14	28.96	20.32	21.38
CAPITAL BASICO (TIER-1)	23.76	24.14	28.96	20.32	21.38
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACION/	15.25	15.88	17.82	13.96	14.70
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	15.25	15.88	17.82	13.96	14.70
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(*) Cifras preliminares al 26/04/2016

	1T 2015	2T 2015	3T 2015	4T 2015	1T 2016
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	143,555	148,505	151,794	146,542	149,957
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	841	858	929	983	-
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	23,779	25,172	26,979	21,486	24,287
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	344	92	92	92	92
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	-	370	-	15	-
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	4,617	5,170	5,339	8,033	8,359
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL BASICO	113,974	116,843	118,455	115,933	117,219
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
CAPITAL NETO	113,974	116,843	118,455	115,933	117,219

(*) Cifras preliminares al 26/04/2016

III) **ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO ***
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	1 T 2015		2 T 2015		3 T 2015		4 T 2015		1 T 2016	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	74,273	5,942	69,509	5,561	66,597	5,328	69,542	5,563	86,084	6,887
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	5,525	442	5,835	467	5,225	418	1,890	151	1,393	111
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	7,527	602	8,510	681	10,861	869	11,563	925	9,622	770
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	33,149	2,652	34,226	2,738	33,090	2,647	26,047	2,084	26,366	2,109
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	87	7	114	9	137	11	131	11	276	22
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	313	25	397	32	389	31	455	36	280	22
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	31,897	2,552	18,932	1,515	23,191	1,855	29,235	2,339	11,352	908
Posiciones en divisas o con rendimiento indexado al tipo de cambio	10,026	802	7,099	568	9,625	770	12,103	968	7,764	621
Posiciones en acciones o con rendimiento indexado al precio de una acción o grupo de acciones	5,991	479	7,821	626	3,757	301	1,511	121	1,410	113
Por impacto Gamma							4,135	331	2,101	168
Por impacto Vega							4	0	4	0
	168,787	13,503	152,444	12,195	152,873	12,230	156,618	12,529	146,652	11,732

Riesgo de Crédito

Concepto	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	41	3	20	2
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	89	7
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	0	0	0	0	145	12	827	66	665	53
Grupo III (ponderados al 11.5%)	122	10	116	9	18	1	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	0	0	0	0	4,043	323	3,346	268	7,286	583
Grupo III (ponderados al 23%)	3,662	293	4,822	386	3,594	288	3,422	27	783	63
Grupo III (ponderados al 50%)	2,746	220	2,993	239	35,057	2,805	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 57.5%)	33,474	2,678	34,808	2,785	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	83,709	6,697	83,051	6,644
Grupo III (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	446	36
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	13,156	1,052	12,998	1,040	12,335	987	12,392	991	10,867	869
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	426	34	386	31	381	30	355	28	3,950	316
Grupo V (ponderados al 50%)	1,870	150	1,860	149	1,756	140	1,735	139	572	46
Grupo V (ponderados al 115%)	13,977	1,118	15,708	1,257	13,931	1,114	18,281	1,463	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	219	17	192	15	743	59	205	16	476	38
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	9,221	738	9,269	741	9,331	746	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 75%)	10,580	846	10,591	847	10,679	854	9,475	758	10,492	839
Grupo VI (ponderados al 100%)	117,804	9,424	119,158	9,533	121,763	9,741	10,480	838	11,175	894
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	121,601	9,728	121,573	9,726
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	256	20	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	3,951	316	4,345	348	6,828	546	13,000	1,040	14,292	1,143
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	886	71
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	2,055	164	2,785	223	2,278	182	627	50	970	78
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	1,484	119	632	51	1,171	94	4,382	351	5,451	436
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	160,283	12,823	164,882	13,191	177,321	14,186	194,193	15,535	179,728	14,378
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	16,081	1,286	14,554	1,164	10,787	863	9,814	785	9,487	759
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	194	16	194	16	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	13	1	2	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	0	0	0	0	193	15	4,038	323	5,304	424
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	556	44	0	0	68	5
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 57%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 125%)	2,987	239	2,966	237	3,043	243	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	780	62	630	50
Grupo VIII (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	1,881	150	1,835	147
Grupo IX (ponderados al 100%)	84,580	6,766	80,029	6,402	83,312	6,665	68,272	5,462	70,308	5,625
Grupo X (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderado)	806	64,4876	750	60	731	58	682	55	599	48
CVA							9,816	785	7,197	576
	479,692	38,375	484,040	38,723	499,995	40,000	570,529	45,642	548,198	43,856

Riesgo Operacional

Riesgo Operacional	98,700	7,896	99,444	7,956	100,008	8,001	103,225	8,258	102,743	8,219
--------------------	--------	-------	--------	-------	---------	-------	---------	-------	---------	-------

Total de Activos en Riesgo

	747,180	59,774	735,928	58,874	752,876	60,230	830,371	66,430	797,594	63,807
--	----------------	---------------	----------------	---------------	----------------	---------------	----------------	---------------	----------------	---------------

Nota (*) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo (APSR) =Importe de posiciones equivalentes, similar a los RWAs (Risk Weighted Assets) en Basilea.
(*) Cifras preliminares al 26/04/2016

(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					
4 T 2014	225	9	60	229	723
1 T 2015	162	14	93	195	615
2 T 2015	153	41	137	211	668
3 T 2015	273	10	128	287	908
4 T 2015	201	11	115	215	681
NIF (b) Promedio Trimestre					
	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	1 DIA	10 DIAS
1 T-2015	155	13	87	183	578
2 T-2015	161	22	123	213	675
3 T-2015	230	-0	40	263	833
4 T-2015	154	11	123	193	612
1 T-2016	226	12	96	226	714
<u>CAPITAL NETO Y VaR</u>					
<u>POSICIONES NEGOCIACION</u>	VaR (a)	CAPITAL NETO	VaR / CAPITAL NETO		
NIF	(1)	(2)	(3) = (1/2)		
1 T-2015	195	113,974	0.17%		
2 T-2015	211	116,843	0.18%		
3 T-2015	287	118,455	0.24%		
4 T 2015	215	115,933	0.19%		
1 T 2016	200	117,219 (*)	0.17%		

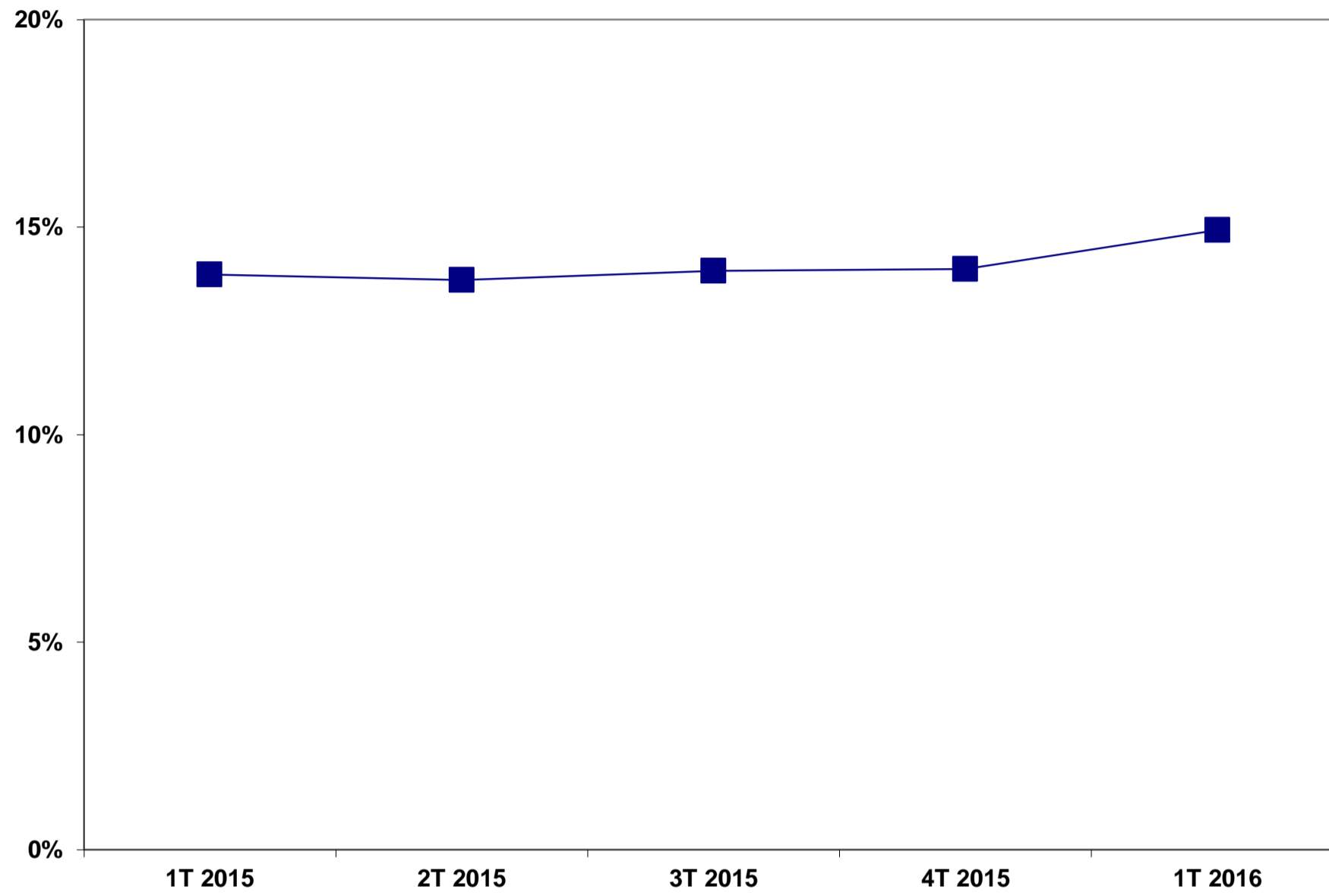
(a) VaR diario al 99% NC cierre de trimestre puntual Posición de Negociación (Inversiones en Valores, Derivados)

(b) VaR diario al 99% NC promedio trimestre mismas posiciones de (a)

(*) Cifras preliminares al 26/04/2016

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

Ingresos financieros a Valor económico



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	1T 2015	2T 2015	3T 2015	4T 2015	1T 2016
MERCADO	373,172	390,016	394,293	385,391	379,800
INV. EN VALORES	126,496	116,287	108,308	116,503	130,577
NEGOCIACIÓN	3,260	14,046	12,810	25,442	25,822
DISPONIBLE PARA LA VENTA	71,192	52,849	62,231	62,223	67,457
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	52,045	49,392	33,266	28,838	37,298
OPERACIONES CON VALORES	214,362	246,503	253,529	236,718	209,202
DERIVADOS	32,314	27,227	32,456	32,171	40,021
CREDITO (*)	444,158	466,488	469,008	501,153	501,153
CARTERA VIGENTE	451,927	474,722	477,192	510,181	510,181
CARTERA VENCIDA	4,815	4,698	4,754	4,270	4,270
RESERVAS	-12,584	-12,932	-12,938	-13,298	-13,298
LIQUIDEZ					
T. Depósitos					
2 Préstamos	111.5%	110.6%	105.8%	111.1%	111.0%
Dep. Estables					
3 Préstamos	82.1%	79.0%	80.3%	79.7%	78.0%
SFS P5					
4 Fondeo Total	4.3%	4.6%	4.1%	5.9%	7.0%
SFS					
5 Fondeo Total	7.4%	7.8%	6.2%	9.0%	10.0%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	21	19	27	324	30

Notas:

Razones de Liquidez

(*) Cartera de Crédito Banco Individual

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

	1 T 2015						2 T 2015						3 T 2015					
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte	32,314	15,065	0.6%	44%	35	704	27,227	8,831	0.5%	44%	21	495	32,456	8,535	0.5%	44%	19	645
Riesgo Emisor	340,858	341,364	0.16%	40%	217	12,276	362,790	356,237	0.16%	41%	232	14,278	361,837	356,570	0.16%	41%	230	12,976
Riesgo de Crédito**																		
Cartera Comercial																		
Calificación Interna																		
1	327	327			0	3	110	110			0	1	0	0			0	0
2	616	616			0	11	531	531			0	10	635	635			0	13
3	48,914	48,914			14	1,393	53,668	53,668			16	1,537	45,765	45,765			14	1,304
4	139,764	139,764			115	6,300	150,029	150,029			122	6,660	152,763	152,763			125	6,844
5	85,109	85,109			507	8,049	89,533	89,533			591	8,757	95,090	95,090			684	9,676
6	9,538	9,538			285	1,433	9,429	9,429			271	1,371	11,038	11,038			295	1,527
7	6,429	6,429			441	984	6,180	6,180			410	915	4,539	4,539			391	877
9	1,484	1,484			562		1,328	1,328			508		1,274	1,274			541	
10	304	304			125		307	307			127		304	304			135	
Vigente	292,485	292,485			2,049	18,174	311,114	311,114			2,045	19,251	311,407	311,407			2,185	20,241
Vencida	271	271			75	12	416	416			139	13	402	402			141	13
Total	292,755	292,755	1.9%	41%	2,124	18,185	311,530	311,530	1.9%	41%	2,184	19,264	311,809	311,809	1.8%	42%	2,326	20,254
PyMES																		
Vigente	21,024	22,582	4%	0.578	486	1,728	22,479	24,172	3.9%	56%	501	1,808	24,051	25,803	3.8%	56%	510	1,889
Vencida	322	334	1	0.58	185	0	357	375	100%	56%	201	0	381	398	100%	56%	210	0
Total	21,346	22,917	5%	58%	671	1,728	22,836	24,547	5.3%	56%	702	1,808	24,432	26,201	5.2%	56%	720	1,889
Cartera Consumo																		
Vigente	75,399	79,051			4,809	9,000	78,442	83,571			5,219	10,136	80,891	84,832			5,236	10,270
Vencida	2,947	2,949			2,311	218	3,031	3,032			2,166	231	3,171	3,172			2,029	258
Total	78,347	82,000	10%	87%	7,120	9,218	81,473	86,603	10%	89%	7,385	10,367	84,062	88,005	10%	84%	7,265	10,528
Cartera Hipotecaria																		
Vigente	78,675	78,675			310	2,876	78,931	78,931			467	3,517	78,574	78,574			653	4,632
Vencida	1,275	1,275			164	233	894	894			143	95	800	800			199	76
Total	79,950	79,950	1%	46%	473	3,109	79,826	79,826	2%	37%	610	3,612	79,374	79,374	3%	36%	852	4,708
Cartera Crédito																		
Vigente	467,584	472,794			7,654	31,778	490,967	497,789			8,233	34,712	494,924	500,617			8,584	37,032
Vencida	4,815	4,828			2,734	463	4,698	4,717			2,649	339	4,754	4,772			2,579	347
Total	472,398	477,622	4%	51%	10,388	32,241	495,665	502,506	4%	49%	10,882	35,051	499,678	505,388	4%	49%	11,163	37,379
Valuación																		
	Mar-15	Dec-14					Jun-15	Mar-15				Sep-15	Jun-15					
	Valuación	%	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ
Cartera Comercial	254,951	87%	262,893	90%	-3%	261,357	84%	254,951	87%	2%	261,754	84%	261,357	84%	0%			
PyMES	21,016	98%	20,337	99%	3%	22,368	98%	21,016	98%	6%	24,359	100%	22,368	98%	8%			
Cartera Consumo	76,483	98%	74,171	98%	3%	79,608	98%	76,483	98%	4%	81,813	97%	79,608	98%	3%			
Cartera Hipotecaria	84,893	106%	82,093	106%	3%	85,292	107%	84,893	106%	0%	85,171	107%	85,292	107%	0%			
Cartera Crédito	437,343	93%	439,495	94%	0%	448,626	91%	437,343	93%	3%	453,096	91%	448,626	91%	1%			

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 corr
 ** La exposición mostrada para Riesgo de Crédito incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.

	4 T 2015						1 T 2016					
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte	32,171	10,294	0.5%	43%	22	733	40,021	15,971	0.7%	39%	44	1,270
Riesgo Emisor	353,221	368,794	0.15%	42%	240	14,257	339,779	334,129	0.16%	33%	177	12,278
Riesgo de Crédito**												
Cartera Comercial												
Calificación Interna												
1	0	0			0	0	8,111	8,111			0	84
2	561	561			0	11	646	646			0	13
3	49,563	49,563			15	1,422	51,368	51,368			15	1,454
4	135,076	135,076			111	5,950	97,616	97,616			84	4,219
5	137,567	137,567			1,156	14,686	178,936	178,936			1,783	20,085
6	13,230	13,230			365	1,903	15,679	15,679			490	2,367
7	3,499	3,499			311	693	3,172	3,172			294	662
9	685	685			298	0	634	634			274	-
10	794	794			363	0	785	785			360	-
Vigente	340,975	340,975			2,618	24,665	356,948	356,948			3,301	28,884
Vencida	237	237			71	11	151	151			55	7
Total	341,211	341,211	1.7%	42%	2,688	24,676	357,099	357,099	2.1%	42%	3,355	28,891
PyMES												
Vigente	25,920	27,703	3.8%	55%	548	1,995	26,768	28,433	3.7%	55%	543	2,018
Vencida	358	371	100%	55%	193	0	425	435	100%	53%	220	0
Total	26,278	28,073	5.1%	55%	741	1,995	27,193	28,869	5.1%	55%	763	2,018
Cartera Consumo												
Vigente	82,678	87,510			5,996	10,385	82,121	87,367			6,006	10,390
Vencida	2,678	2,679			2,037	203	2,658	2,664			2,060	200
Total	85,355	90,189	10%	86%	8,033	10,588	84,778	90,031	11%	84%	8,065	10,590
Cartera Hipotecaria												
Vigente	78,275	78,275			718	4,777	80,242	80,242			965	6,401
Vencida	926	926			204	96	896	896			318	148
Total	79,201	79,201	3%	37%	922	4,873	81,137	81,137	3%	55%	1,283	6,549
Cartera Crédito												
Vigente	527,848	534,463			9,879	41,822	546,078	552,990			10,814	47,693
Vencida	4,198	4,212			2,505	310	4,129	4,146			2,653	354
Total	532,046	538,675	5%	49%	12,384	42,132	550,207	557,136	5%	51%	13,466	48,047

	Dec-15		Sep-15		Δ	Mar-16		Dec-15		Δ
	Valuación	%	Valuación	%		Valuación	%	Valuación	%	
Cartera Comercial	286,436	84%	261,754	84%	9%	316,290	89%	286,436	84%	9%
PyMES	26,199	100%	24,359	100%	7%	27,659	102%	26,199	100%	5%
Cartera Consumo	82,771	97%	81,813	97%	1%	82,561	97%	82,771	97%	0%
Cartera Hipotecaria	75,130	95%	85,171	107%	-13%	78,090	96%	75,130	95%	4%
Cartera Crédito	470,536	88%	453,096	91%	4%	504,600	92%	470,536	88%	7%

Notas:

* PI = Probabilidad de Incumplir

** La exposición mostrada para

(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	428,585,867	2,173,728	1,949,167	67,087	4,189,982
RIESGO B	156,089,620	1,042,563	4,586,202	559,000	6,187,766
RIESGO C	34,230,172	1,027,643	1,842,988	308,402	3,179,033
RIESGO D	13,339,593	936,052	4,569,778	380,535	5,886,365
RIESGO E	4,664,588	32,807	2,469,431	268,207	2,770,444
INTERESES VENCIDOS	742,972	0	467,040	0	467,040
TOTAL	637,652,812	5,212,793	15,884,606	1,583,230	22,680,630
ADICIONALES					278,297
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					22,958,927
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 2016.

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.

* 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 2016 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	1T 2015	2T 2015	3T 2015	4T 2015	1T 2016
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.0	2.0	1.9	1.7	1.5
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	248.4	249.8	245.6	263.0	279.2
3) EFICIENCIA OPERATIVA	4.5	4.8	4.7	4.3	4.6
4) ROE	9.1	13.4	8.2	2.0	11.2
5) ROA	1.2	1.8	1.1	0.3	1.4
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	23.8	24.1	23.7	20.3	21.4
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	15.3	15.9	15.6	15.9	14.7
7) LIQUIDEZ	67.7	75.2	75.8	73.3	70.0
8) MIN	4.0	4.4	4.8	4.4	4.8

1) Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.

2) Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.

3) Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

4) Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.

5) Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.

6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.

 6.1) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.

 6.2) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.

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 2016
(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 al cierre de Marzo 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)	
Fecha Vencimiento	Monto
13-jul-17	5,982.1
20-jul-17	5.5
7-jul-22	1,350.0
1-jul-27	10,026.0
4-ago-22	32.2
11-ago-22	0.6
Total	17,396.3

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.

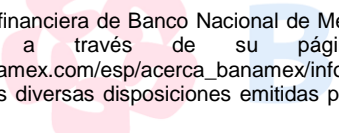
Los créditos hipotecarios bajo el régimen de EXT clasificados por su permanencia en este régimen y los créditos bajo el régimen REA en estatus vencido son:

Cifras al cierre de Marzo 2016
(MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	607	205.67
De 3 y hasta 5 meses	1,780	595.81
Más de 5 y hasta 12 meses	2,909	1023.03
Más de 12 meses	43	11.75
Total Créditos en régimen EXT	5,339	1,836.26

Cifras al cierre de Marzo 2016
(MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	13,823	4,441.72
Total Créditos en régimen REA	13,823	4,441.72



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.

2016/03/31

Capital contable-

Capitalización (no auditada)-

De conformidad al artículo 50 de Ley de Instituciones de crédito, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Bancaria el 2 de diciembre 2005, y modificada en múltiples fechas, donde la última fue publicada en el DOF el 31 de Diciembre de 2015.

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

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

El suplemento de capital a constituir como institución de importancia sistémica local será igual al porcentaje de la tabla siguiente según sea clasificado el Banco por la CNBV de acuerdo a la metodología establecida en la CUB y sus porcentajes son los siguientes por tipo de Grado de Importancia Sistémica: I igual a 0.60, II igual a 0.90, III igual a 1.20, IV igual a 1.5 y V igual a 2.25.

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

En la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al cierre de los meses de Diciembre de 2015 y Marzo de 2016, de conformidad con Basilea III.

Capitalización MM\$MXN	Dic-15	Mar-16
Capital común de nivel 1- instrumentos y reservas:		
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	37,963	37,963
Resultados de ejercicios anteriores	0	11,915
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	108,579	100,080
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	146,542	149,957
Menos:		
Capital común de nivel 1- ajustes regulatorios:		

Capitalización MM\$MXN	Dic-15	Mar-16
Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	108	71
Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	381	385
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	20,086	21,827
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 el 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	520	590
Ajustes regulatorios nacionales:		
del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-108	-71
del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	602	602
del cual: Inversiones en organismos multilaterales	2	2
del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas	92	92
del cual: Inversiones en sociedades de inversión	66	66
del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	8,033	8,359
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	812	814
del cual: Impuestos Diferidos	15	0
Total ajustes regulatorios nacionales	30,609	32,738
Capital común de nivel 1 (T1)	<u>115,933</u>	<u>117,219</u>
Capital de nivel 2 (T2)	0	0
Capital Total (TC = T1 + T2)	<u>115,933</u>	<u>117,219</u>

Índices de capitalización:

	<u>Dic-15</u>	<u>Mar-16</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	20.32%	21.38%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	20.32%	21.38%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	15.94%	16.87%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	15.94%	16.87%
	====	====

Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:

Capital común de nivel 1 (T1)	13.96%	14.70%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	13.96%	14.70%

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización y los planes de negocio. Se realizan dos escenarios para su proyección: el base y adverso, y a partir de la estimación del balance general y estado de resultados, se determinan los activos en riesgo, capital neto e índice de capitalización. A partir de estos resultados la Unidad de Administración Integral de Riesgos da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital neto. El límite mínimo prudencial de Índice de Capitalización (Ind. CAP) que el Consejo de Administración ha aprobado es de 13%, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital respecto de los niveles regulatorios, y por consecuencia tomar las medidas precautorias para mantener un capital sobre un nivel y adecuado.

Al cierre de Diciembre de 2015, el capital neto se ubicó en \$115,933 comparado con \$117,219 al 31 de Marzo de 2016. El movimiento se explica por los resultados del ejercicio y reservas.

Los requerimientos de Capitalización y las Posiciones Ponderadas Sujetas a Riesgo para los cierres de Diciembre 2015 y Marzo de 2016 en millones de pesos son los siguientes:

Riesgo de Mercado	Dic-15	Mar-16	Dic-15	Mar-16
Concepto	APSR	APSR	Req. de Capital	Req. de Capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	69,542	86,084	5,563	6,887
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,890	1,393	151	111
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	11,563	9,622	925	770
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	26,047	26,366	2,084	2,109
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	131	276	11	22
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	455	280	36	22
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	29,235	11,352	2,339	908
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	12,103	7,764	968	621
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,511	1,410	121	113
Por impacto Gamma	4,135	2,101	331	168
Por impacto Vega	4	4	0	0
	156,618	146,652	12,529	11,732

Riesgo de Crédito	Dic-15	Mar-16	Dic-15	Mar-16
	APSR	APSR	Req. Capital	Req. Capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	41	20	3	2
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	89	-	7
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	827	665	66	53
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	3,346	7,286	268	583
Grupo III (ponderados al 23%)	342	783	27	63
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	83,709	83,051	6,697	6,644
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	446	-	36
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	12,392	10,867	991	869
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	355	3,950	28	316
Grupo V (ponderados al 50%)	1,735	572	139	46
Grupo V (ponderados al 115%)	18,281	-	1,463	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-	-	-

Riesgo de Crédito	Dic-15	Mar-16	Dic-15	Mar-16
	APSR	APSR	Req. Capital	Req. Capital
	205	476	16	38
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	9,475	10,492	758	839
Grupo VI (ponderados al 100%)	10,480	11,175	838	894
Grupo VI (ponderados al 120%)	121,601	121,573	9,728	9,726
Grupo VI (ponderados al 150%)	256	-	20	-
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%)	13,000	14,292	1,040	1,143
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	-	886	-	71
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	627	970	50	78
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	4,382	5,451	351	436
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	194,193	179,728	15,535	14,378
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	9,814	9,487	785	759
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	4,038	5,304	323	424
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	68	-	5
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	780	630	62	50
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,881	1,835	150	147
Grupo IX (ponderados al 100%)	68,272	70,308	5,462	5,625
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	682	599	55	48
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	-	-	-	-

Riesgo de Crédito	Dic-15	Mar-16	Dic-15	Mar-16
	APSR	APSR	Req. Capital	Req. Capital
(ponderados al 1250%)				
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)				
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)				
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)				
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)				
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%) CVA				
	9,816	7,197	785	576
	560,713	541,002	45,642	43,856

	APSR	APSR	Req. de Capital	Req. de Capital
	Dic-15	Mar-16	Dic-15	Mar-16
Riesgo Operacional	103,225	102,743	8,258	8,219
Total de Activos en Riesgo	830,371	797,600	66,430	63,808

Al 31 de Diciembre de 2015 el Banco presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings				Moody's				Standard & Pools			
	Corto Plazo	Largo Plazo	Viabilidad y Rating	Support Rating	Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	Largo Plazo	BCA*	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*	
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex) Estable	a	1	MX-1		Aaa.mx Estable	baa2	mxA-1+	mxAAA Estable	a-	
Moneda Local	F1	A Estable			P-2		A3		A3 Estable	A-2		BBB+ Estable
Moneda Extranjera	F1	A Estable			P-2		A3		A3 Estable	A-2		BBB+ Estable

Administración de riesgos-

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

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

En cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central, el Banco continúa instrumentando una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos, identificar, medir, llevar seguimiento, transferir y controlar las exposiciones a riesgos de crédito, liquidez y mercado y a otros riesgos generados por las operaciones, así como, el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales. A partir de las modificaciones en la Circular Unica de Bancos, se incorpora a la Administración Integral de Riesgos el Perfil de Riesgos y el Plan de Financiamiento de Liquidez, Evaluación de la Suficiencia de Capital bajo escenarios supervisores, para el periodo 2015-2017 se aprobó en las sesiones de Consejo de Administración de Septiembre y Octubre de 2015; el Perfil de Riesgos y el Plan de Financiamiento de Contingencia ; fueron actualizados y aprobados, a petición del Comité de Riesgo en las sesiones de Consejo de Administración de Octubre de 2015 y Diciembre 2015 respectivamente. Por último la Política del Plan de Contingencia fue aprobada en el Comité de Riesgos de Noviembre 2015.

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

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

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

- Perfil de Riesgo y Plan de Fondeo de Liquidez Evaluación Trimestral
- Estimar la solvencia de capital bajo condiciones normales y de tensión.
- La identificación y medición de los riesgos cuantificables, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites globales, específicos y consolidados.
- Informar trimestralmente al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General:
 - La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
 - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
 - Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:
 - Diaria:
 - Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgo de las posiciones negociables y disponibles para la venta, de las cuales se lleva a cabo la observancia de los límites autorizados. Adicionalmente se estiman los indicadores resumen de: valor en riesgo (VaR) que impactan los resultados por intermediación y la exposición de otros riesgos de mercado, incluyendo el riesgo a tasa de interés que impactan el margen financiero, así como los indicadores de liquidez.
 - Estimación de la exposición de riesgo emisor y contraparte, así como el seguimiento del consumo de las líneas de crédito correspondientes.
 - Mensual:
 - Estimación de pérdidas esperadas y reservas de los portafolios de crédito.
 - Estimación del Capital Regulatorio de conformidad a las disposiciones aplicables.
 - Estimación de los Indicadores de Liquidez y observancia de los límites, bajo condiciones normales y de tensión.
 - Reporte de observancia de límites y, en su caso, medida correctivas a los respectivos Comités.
 - Evaluación de los resultados observados, considerando las exposiciones de riesgo de mercado en los resultados por intermediación, margen y crédito, contra los indicadores de acción correctiva.
 - Reporte sobre las pérdidas potenciales bajo condiciones de tensión, también conocidas como “*Stress testing*”.

- Trimestral:
- Reportes sobre riesgo operativo, tecnológico y legal, así como el reporte Trimestral al Consejo de Administración.
 - Reporte de revelación que incluye: suficiencia de capital; riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativo; así como la evolución de las posiciones de valores y cartera de crédito.
 - Evaluación del Plan de Financiamiento de Contingencia (Liquidez), en condiciones normales y de tensión.
 - Reporte de la evaluación del Perfil de Riesgos,
- Semestral:
- Reporte de la evolución y análisis de los objetivos metas y estrategias en materia de Derivados.
 - Programa de revisión del Perfil de Riesgo, Objetivos procedimientos y controles.
 - Programa de revisión de Productos Derivados
- Anual:
- Presentación de propuesta de límites Globales, Específicos, Tolerancia al Riesgo, para aprobación en las instancias correspondientes.
 - Para aprobación del Comité de Riesgos la propuesta de objetivos, métodos y procedimientos inscritos en la revisión anual del Manual de Políticas de Riesgos.
 - Revisión de los modelos de valuación y supuestos de las metodologías aplicadas a la medición de riesgo. “*Backtesting*” de las medidas resumen, entre otras, del VaR y las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas.
 - Presentar propuesta para aprobación del Consejo de: Perfil de Riesgos acorde a la estrategia del Negocio; Plan de Financiamiento de Liquidez, Plan de Continuidad del Negocio; Plan de Capital y proyección.

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

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

- a) Identificación de las posiciones y sus correspondientes Factores de Riesgo de Mercado.
- b) Estimación de la sensibilidad de las posiciones a cada uno de los Factores de Riesgo que impactan en su valor económico.
- c) Acopio y validación de los Factores de Riesgo, estimación de volatilidades de los mismos, así como sus correlaciones.
- d) Estimación diaria del Valor en Riesgo considerando los elementos en (a) y (c).
- e) Generación de pruebas de tensión para dimensionar las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas.
- f) 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 y segundo trimestre de 2015, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	Mar-15	Jun-15	Sep-15	Dic-15	Mar-16
Tasa de interés	155	161	230	154	226
Posición cambiaria	87	123	40	11	12
<u>Acciones</u>	13	22	0	123	96
<u>Total ⁽¹⁾</u>	183	213	263	193	226

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-15	Jun-15	Sep-15	Dic-15	Mar-16
Capital neto del Banco	\$113,974	\$116,843	\$118,455	\$115,942	\$117,219
VaR/capital neto	0.17%	0.18%	0.24%	0.19%	0.17%

Cifras en Millones de pesos

La medición de riesgo se realiza a través de la estimación de las sensibilidades a un punto base de las tasas de interés y 1% para las exposiciones a tipo de cambio, acciones y derivados; que afectan las posiciones. Se utiliza el Modelo Paramétrico con base a sensibilidades (DV01) de Varianza-Covarianza para el cálculo del VaR, considerando un horizonte de tenencia de un día y 99% de confianza.

Pruebas de Backtesting:

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

Pruebas de estrés o tensión:

En el proceso diario de estimación de riesgos, se realizan dos pruebas de estrés del portafolio de intermediación financiera, conocidas como pruebas estándar o paramétricas:

- Escenario medio
- Escenario catastrófico

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

Modelos de valuación:

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

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

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

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

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

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

Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

Riesgo de mercado

La exposición de riesgo de mercado de las posiciones de derivados, se analiza a partir de la sensibilidad de los factores de riesgo que afectan su valor o precio de mercado. El Manual de Riesgos, en su capítulo 1.2 Política de Medición de Riesgos en Resultados por Intermediación Financiera, detalla las especificaciones metodológicas y supuestos de la valuación y la estimación de las sensibilidades para los productos derivados.

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

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

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del primer trimestre de 2016, 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:

<u>Tasas de interés</u>	<u>MN</u>	<u>ME</u>
1T 2015	24.5	2.4
2T 2015	7.9	2.4
3T 2015	25.6	0.0
4T 2015	13.7	-4.3
1T 2016	10.0	-5.8

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
1T 2015	-9.52	0.0
2T 2015	-9.78	0.0
3T 2015	-5.68	-0.1
4T 2015	-2.90	-0.1
1T 2016	-5.26	-0.2

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
1T 2015	8.00	-0.30
2T 2015	8.20	1.30
3T 2015	15.64	-0.58
4T 2015	15.3	-0.8
1T 2016	3.43	-0.7

Cifras en Millones de pesos

Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución así como su exposición neta al cierre de Marzo 2016 por tipo de producto se presentan a continuación, destacando la mayor exposición de riesgo de contraparte, las operaciones de los contratos de intercambio y de tasas de divisas, mejor conocidos como swaps. A continuación se presenta información de los derivados con fines de negociación del Banco.

Valor razonable	Mar-15	Jun-15	Sep-15	Dic-15	Mar-16
Futuros y Forwards	2,137	2,518	2,203	2,722	6,891
Swaps	25,080	22,973	28,930	29,049	29,090
Opciones	1,822	1,552	2,149	1,752	1,517

Cifras en Millones de pesos

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en tres segmentos: Gobierno, Entidades Financieras y Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones al 31 de Marzo de 2016 la distribución es la siguiente:

Mar-2016	Gobierno	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial	16.1%	27.6%	56.3%	100%
Costo Reemplazo	18.8%	34.6%	46.6%	100%

Riesgos de mercado que afectan el margen financiero-

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

Exposición del Margen a las tasas de interés:

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

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

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

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

Sensibilidad	IRE
2015-1T	0.3%
2015-2T	0.2%
2015-3T	0.2%
2015-4T	0.2%
2016-1T	0.2%

(b) Riesgo de liquidez

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

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

En concordancia con las recientes recomendaciones del Comité de Basilea las modificaciones de la Circular Única de Bancos, a partir del 2015 se incorporó la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (“CCL” o “LCR” por sus siglas en inglés) establecida por el Comité de Basilea como una métrica de medición de riesgo de liquidez. Este indicador compara la

proporción de activos líquidos de alta calidad contra los flujos netos de efectivo esperados a 30 días. En la actualidad se presenta bajo las reglas mexicanas.

Complementariamente, para el portafolio en moneda extranjera se utilizan los criterios establecidos en la Circular 3/2012 de Banco de México, en la cual se establece el “Régimen de inversión y admisión de pasivos en moneda extranjera”, el cual busca fomentar una captación estable y a mayor plazo, y que las instituciones cuenten con inversiones en activos líquidos y de alta calidad crediticia. Al cierre del cuarto trimestre de 2015, existían activos líquidos suficientes para hacer frente al límite requerido por dicha circular.

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: de seguimiento: razón de depósitos a préstamos, razón de depósitos estables a préstamos, razón de fondeo significativo a fondeo total, primeras 5 fuentes de fondeo significativo a fondeo total.

	Mar-2015	Jun-2015	Sep-2015	Dic-2015	Mar-2016
Total Depósitos/ Prestamos	111.5%	110.6%	105.8%	111.1%	116.4%
Depósitos Estables /Préstamos	82.1%	79.0%	80.3%	79.7%	86.5%
Fondeo Significativo P5/ Fondeo Total	4.3%	4.6%	4.1%	5.9%	5.8%
Fondeo Significativo / Fondeo Total	7.4%	7.8%	6.2%	9.0%	8.6%

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 autorizo a Banamex el uso del Modelo Interno de Depósitos para estimar los requerimientos de Capitalización de Riesgos de Mercado en tasa pesos, la renovación se ha realizado con periodo anual y se encuentra vigente.

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

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

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición crediticia del portafolio de instrumentos financieros de los libros de negociación y disponibles para la venta.

La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte emitiendo diariamente el reporte de riesgo emisor.

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

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

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

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

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

El área de Infraestructura de Riesgos reporta trimestralmente al Consejo de Administración y mensualmente al Comité de Riesgos, la observancia de los límites de exposición de riesgo de emisor y contraparte.

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

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

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

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

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para la adquisición de cartera, entre los que se encuentran la valuación de cartera, revisión de aspectos legales y contables, así como la verificación de la calidad de los expedientes. Como parte de proceso de recuperación de

cartera, la institución lleva a cabo cesiones o venta de un grupo determinado de créditos, entre los procesos para llevar a cabo la venta destacan la valuación de cartera, la invitación a agencias colocadoras e inversionistas y el establecimiento del precio mínimo para la subasta.

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

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

Otorgamiento y control:

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

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

En el área de negocio de consumo, el otorgamiento se da a través de modelos de originación, los cuales contienen información tanto de la solicitud de crédito, así como las referencias externas del cliente, buró de crédito, otra relación con el Banco, bases de fraudes, etc. Adicionalmente, existe un área de Dictaminación.

Los modelos de comportamiento son utilizados principalmente para la administración y control de las cuentas una vez que ya fueron otorgadas: aumentos o disminuciones de la línea de crédito, autorización de sobregiros, promoción de nuevos productos (ventas cruzadas), estrategias de tasa y comisiones y estrategias de cobranzas.

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

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

Las áreas de negocio de Empresarial evalúan constantemente la situación financiera de cada cliente, realizando cuando menos una vez al año una revisión exhaustiva y un análisis del

riesgo de cada préstamo documentado a través de un estudio de crédito. De esta manera, se determinan los cambios experimentados por los perfiles de riesgo de cada cliente, utilizando el riesgo de crédito global.

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

Como se mencionó anteriormente, la normatividad interna también establece la obligatoriedad de la aplicación de la metodología estipulada por la Comisión Bancaria para la calificación de la cartera de crédito comercial, con el objeto de determinar el nivel requerido de estimaciones preventivas para riesgo crediticio.

El área de Infraestructura de Riesgos, independiente de las áreas de negocio, calcula la reserva institucional necesaria, así como el capital requerido para las posiciones crediticias.

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

- Cartera comercial
- Cartera vivienda
- Cartera de consumo

Cartera comercial:

En Junio de 2013 y Marzo 2014 entraron en vigor nuevas reglas de la CNBV para determinar reservas por riesgo crediticio asociado a la Cartera Comercial y a la cartera de Entidades Financieras respectivamente. Las metodologías de Cartera Comercial clasifican a las empresas de acuerdo a su tamaño medido en término de Ventas en millones de UDIS (V): a) $V < 14$, b) $14 \leq V < 54$, c) $54 \leq V < 216$ y d) $216 \leq V$; por otra parte, la metodología para Entidades Financieras clasifica a las empresas en dos grupos: otorgantes de Crédito y no otorgantes de crédito y a su vez, se clasifican de acuerdo a su tamaño medido en término Activos Totales en millones de UDIS (A): a) $A \leq 600$, b) $600 < A \leq 2,500$ y c) $A > 2,500$.

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

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

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

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de capital económico.
- Pérdidas por riesgo crediticio en productos derivados.
- Cálculo de concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico.

- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

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

El Banco cuenta con límites para controlar la concentración, tanto regulatorios, en relación al capital básico de la institución; así como internos, en particular existen límites por tamaño a nivel acreditado y por segmento. Por otro lado, la concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico es monitoreada por métricas tales como el índice de Herfindahl, y medida por metodologías tales como el CreditRisk+ (Credit Suisse).

Los porcentajes de concentración de la Cartera Comercial por grupo de riesgo común se presentan a continuación:

Mayores Exposiciones por Grupo Económico		
% Exposición		
Posición	GRUPO ECONÓMICO	% Exposición Total
1	Grupo Económico 1	5.1%
2	Grupo Económico 2	3.4%
3	Grupo Económico 3	2.9%
4	Grupo Económico 4	2.6%
5	Grupo Económico 5	2.4%
6	Grupo Económico 6	2.2%
7	Grupo Económico 7	2.2%
8	Grupo Económico 8	1.7%
9	Grupo Económico 9	1.4%
10	Grupo Económico 10	1.2%
11	Grupo Económico 11	1.2%
12	Grupo Económico 12	1.1%
13	Grupo Económico 13	1.0%
14	Grupo Económico 14	1.0%
15	Grupo Económico 15	1.0%
16	Grupo Económico 16	0.8%
17	Grupo Económico 17	0.8%
18	Grupo Económico 18	0.8%
19	Grupo Económico 19	0.7%
20	Grupo Económico 20	0.7%
Grupos Económicos con mayor concentración		34%

Actividad Económica	% Exposición Total
Intermediación al por menor	12.3%
Transporte de pasajeros interurbano y rural	6.2%
Administración pública estatal en	6.1%
Banca múltiple	4.8%
Extracción de petróleo y gas	3.0%
Servicios relacionados con la intermediación	3.0%
Generación y transmisión de energía eléctrica	2.2%

Zona Geográfica	% Exposición Total
Distrito Federal	44.4%
Nuevo León	9.1%
Estado de México	8.7%
Jalisco	5.8%
Guanajuato	3.2%
Baja California Norte	2.8%
Veracruz	2.6%
Puebla	2.4%
Sinaloa	2.4%

Nota: Se excluyen los créditos al Gobierno Federal y a Subsidiarias de Banco Nacional de México.

Cartera vivienda:

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

En el caso de cartera de vivienda, el Banco ha implementado de manera automatizada dicha metodología. 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) días de atraso, iv) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), v) tipo de moneda de denominación del crédito, vi) tipo de integración del expediente, para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida se consideran factores

tales como: i) Región, ii) pago realizado, iii) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV). El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento. Para la cartera del Infonavit, la cual es otorgada y administrada por el Infonavit, a partir de la calificación de cartera del cierre de enero 2016 se aplicó la nueva metodología que la CNBV emitió para estos créditos la cual coincide con la metodología usada por el Infonavit, donde se consideran las siguientes variables para el régimen ROA: i) número de atrasos mensuales, ii) porcentaje de pago y iii) porcentaje de retención. Por su parte para el régimen REA, se consideran las siguientes variables: i) meses atraso, ii) máximo atraso en los últimos 7 meses y iii) voluntad de pago. El Infonavit provee de la información de PI a la institución. En el caso de la severidad de la pérdida también se considera un factor de ajuste dependiendo del régimen.

Para 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) meses vencidos, b) meses de antigüedad de la cuenta y c) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía (LTV). La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

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

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

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

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

Cartera de consumo:

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

En el caso de cartera no revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada dicha metodología. 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. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) días de atraso, iv) plazo total, v) plazo remanente, vi) importe original del crédito, vii) valor original del bien, viii) saldo del crédito y ix) tipo de crédito para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro único establecido en las Disposiciones. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

En el caso de cartera revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva 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 acumulados, ii) incumplimientos históricos, iii) porcentaje de pago, iv) porcentaje de uso, v) antigüedad de la cuenta, viii) saldo del crédito, ix) línea del crédito y ix) saldo al corte; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro único establecido en las Disposiciones. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para la cuentas activas; para las cuentas inactivas, la reserva es el 2.68% de la línea de crédito. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable del Banco.

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

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito de consumo, se utiliza la información histórica a nivel “cluster” (grupo de cuentas con características similares) dichas características son: a) meses vencidos, 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.

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

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

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el primer trimestre del año 2016 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$ 527,840
Cartera vencida	4,129
Reservas	13,418
Pérdida esperada	13,466
	=====

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

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

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

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

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

<i>Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo</i>					
	1T 2015	2T 2015	3T 2015	4T 2015	1T 2015
Mercado Total	373,172	390,016	394,293	385,391	379,800
Inversiones en Valores	126,496	116,287	108,308	116,503	130,577
Negociación	3,260	14,046	12,810	25,442	25,822
Disp. Para la venta	71,192	52,849	62,231	62,223	67,457
Conservados a Vencto.	52,045	49,392	33,266	28,838	37,298
Operaciones con Valores	214,362	246,503	253,529	236,718	209,202
Derivados	32,314	27,227	32,456	32,171	40,021
	1T 2015	2T 2015	3T 2015	4T 2015	1T 2015
Crédito	444,158	466,488	469,008	500,960	518,550
Cartera Vigente	451,927	474,722	477,192	510,181	527,840
Cartera Vencida	4,815	4,698	4,754	4,270	4,129
Reservas	-12,584	-12,932	-12,938	-13,491	-13,418

Operacional	4T 2014	1T2015	2T 2015	3T 2015	4T2015	1T2016
Total Pérdidas Operativas	69	21	19	27	324	30

Valores promedio por riesgo de crédito
1er. Trimestre 2016

	1T 2016		
	Exposición	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Riesgo contraparte	\$ 15,971	44	1,270
Riesgo emisor	\$ 334,129	177	12,278
	1T 2016		
	Exposición	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Riesgo de crédito			
Vigente (Metodología Interna)	\$ 356,948	3,301	28,884
1	8,111	0.37	84
2	646	0.11	13
3	51,368	15	1,454
4	97,616	84	4,219
5	178,936	1,783	20,085
6	15,679	490	2,367
7	3,172	294	662
9	634	274	-
10	785	360	-
Vencida	\$ 151	55	7
Total	\$ 357,099	3,355	28,891
PYMES			
Vigente	\$ 28,433	543	2,018
Vencida	\$ 435	220	-
Total	\$ 28,869	763	2,018
Cartera consumo			
Vigente	\$ 87,367	6,006	10,390
Vencida	\$ 2,664	2,060	200
Total	\$ 90,031	8,065	10,590
Cartera hipotecaria			
Vigente	\$ 80,242	965	6,401
Vencida	\$ 896	318	148
Total	\$ 81,137	1,283	6,549
Cartera Crédito			
Vigente	\$ 552,990	10,814	47,693
Vencida	\$ 4,146	2,653	354
Total	\$ 557,136	13,466	48,047

Las cifras presentadas en la Cartera Comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en Cartas de Crédito por 17,376 MM MXN y carga financiera así como intereses cobrados por anticipado de 863 MM MXN, dando en total como cifra adicional fuera del balance 18,239 MM MXN.

Las recuperaciones registradas en el primer trimestre de 2016 fueron 776 Millones de Pesos. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

1er Trimestre 2016

Monto de Líneas en Cuentas de Orden

Consumo	\$	24,875
Comercial	\$	373,786
Total	\$	398,661

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y clasificación de agencia calificadora al 31 de Marzo de 2016 es la siguiente:

31/mar/2016	%	Aaa.MX	Aa.Mx	Ba1.Mx	B1.Mx	C.Mex	Total
Gobierno Federal		72.9%	1.4%				74.2%
Gobiernos Extranjeros		0.0%					0.0%
Bancos Comerciales y E.F.		0.1%	0.0%				0.1%
Bancos de Desarrollo		25.3%	0.1%				25.3%
Gobiernos Estatales y Municipales			0.0%				0.0%
Empresas		0.1%	0.1%	0.0%			0.3%
Total		98.4%	1.5%	0.0%			100.0%

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del primer trimestre del 2016 fue de 1,578 Millones de pesos.

Cartera Emproblemada Vigente

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 1,302	\$ 587
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 1,302	\$ 587

Cartera Emproblemada Vencida

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 2,012	\$ 1,395
Vivienda	\$ 846	\$ 311
Empresarial	\$ 276	\$ 127
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 3,134	\$ 1,833

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

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Vigente

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 82,987	\$ 0	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 36,069	\$ 827	\$ 43,387	\$ -
Empresarial	\$ 148,636	\$ 40	\$ -	\$ 57,206
Entidades Financieras	\$ 118,988	\$ -	\$ -	\$ 7,404
Entidades Gubernamentales	\$ 35,880	\$ -	\$ -	\$ 11,319
Total	\$ 422,560	\$ 867	\$ 43,387	\$ 75,928

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Vencida

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 2,574	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 223	\$ 25	\$ 599	\$ -
Empresarial	\$ 540	\$ -	\$ -	\$ -
Entidades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 3,337	\$ 25	\$ 599	\$ -

Nota: Incluye préstamos a las SOFOMES.

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

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

1er Trimestre 2016

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 2,574	\$ 1,704
Vivienda	\$ 846	\$ 311
Empresarial	\$ 518	\$ 165
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 3,939	\$ 2,180

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

4to Trimestre 2015

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 2,708	\$ 1,787
Vivienda	\$ 962	\$ 322
Empresarial	\$ 534	\$ 178
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 4,203	\$ 2,287

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

1er Trimestre 2016

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 22	\$ 10
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 22	\$ 10

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

4to Trimestre 2015

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 30	\$ 14
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 30	\$ 14

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

Reservas Crédito Comercial Empresas

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	106,898	645	[0.0% , 0.9%]
A-2	65,386	760	(0.9% , 1.5%]
B-1	15,515	268	(1.5% , 2.0%]
B-2	5,217	116	(2.0% , 2.5%]
B-3	7,071	254	(2.5% , 5.0%]
C-1	3,210	333	(5.0% , 10.0%]
C-2	185	24	(10.0% , 15.5%]
D	2,893	945	(15.5% , 45.0%]
E	48	33	(45.0% , ∞)
Total	206,422	3,380	1.6%

Vencida	540
% Vencida	0.3%

Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	99,414	502	[0.0% , 0.9%]
A-2	3,333	44	(0.9% , 1.5%]
B-1	3,658	62	(1.5% , 2.0%]
B-2	10,014	240	(2.0% , 2.5%]
B-3	1,331	53	(2.5% , 5.0%]
C-1	7,671	545	(5.0% , 10.0%]
C-2	972	124	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	126,392	1,570	1.2%

Vencida	0
% Vencida	0%

Reservas Crédito Comercial Gobierno

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	44,302	214	[0.0% , 0.9%]
A-2	1,036	11	(0.9% , 1.5%]
B-1	1,141	20	(1.5% , 2.0%]
B-2	0	0	(2.0% , 2.5%]
B-3	679	29	(2.5% , 5.0%]
C-1	41	3	(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	47,199	277	0.59%

Vencida	0
% Vencida	0%

Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	226	6	[0.0% , 3.0%]
A-2	236	10	(3.0% , 5.0%]
B-1	23	18	(5.0% , 6.5%]
B-2	6	1	(6.5% , 8.0%]
B-3	7	1	(8.0% , 10.0%]
C-1	14	2	(10.0% , 15.0%]
C-2	13	4	(15.0% , 35.0%]
D	40	29	(35.0% , 75.0%]
E	3	4	(75.0% , ∞)
Total	569	74	13.0%

Vencida 22
% Vencida 4%

Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	9,022	52	[0.0% , 2.0%]
A-2	11,988	314	(2.0% , 3.0%]
B-1	9,040	324	(3.0% , 4.0%]
B-2	25,429	1,137	(4.0% , 5.0%]
B-3	15,954	858	(5.0% , 6.0%]
C-1	3,989	273	(6.0% , 8.0%]
C-2	3,234	350	(8.0% , 15.0%]
D	2,403	549	(15.0% , 35.0%]
E	3,933	2,284	(35.0% , ∞)
Total	84,993	6,142	7.2%

Vencida 2,552
% Vencida 3%

Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	20,685	35	[0.0% , 0.5%]
A-2	5,489	32	(0.5% , 0.75%]
B-1	5,850	52	(0.75% , 1.0%]
B-2	29,525	372	(1.0% , 1.5%]
B-3	8,005	135	(1.5% , 2.0%]
C-1	7,141	183	(2.0% , 5.0%]
C-2	1,787	126	(5.0% , 10.0%]
D	2,103	381	(10.0% , 40.0%]
E	544	296	(40.0% , ∞)
Total	81,130	1,611	2.0%

Vencida 846
% Vencida 1%

Al cierre del 1er. trimestre de 2016, los parámetros ponderados de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida bajo la metodología estándar de la CNBV son:

PD y LGD CNBV ponderados

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

	PI	SP	EI
Consumo	11%	65%	86,275.71
Vivienda	6%	22%	81,129.85
Comercial	4%	42%	323,364.12

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>
Consumo	\$ -124	\$ 2,025	\$ 1,902
Vivienda	\$ 174	\$ 611	\$ 785
Comercial	\$ 221	\$ 1,247	\$ 1,469
Total	\$ 272	\$ 3,883	\$ 4,155

Reestructuras Cartera Vigente

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 81	\$ 8
Vivienda	\$ 1,958	\$ 76
Empresarial	\$ 0.25	\$ 0.01
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 2,040	\$ 84

Reestructuras Cartera Vencida

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 21	\$ 10
Vivienda	\$ 180	\$ 48
Empresarial	\$ 0	\$ 0
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 201	\$ 57

En cumplimiento del numeral I del Artículo 87 de la CUB, se presenta una estimación del impacto porcentual respecto a los ingresos del banco por posibles Pérdidas Operacionales derivado de la posible materialización de los riesgos, al primer trimestre de 2016.

Portafolio	% Escenarios de Pérdida potencial Operativa bajo						
	1 in 3	1 in 5	1 in 10	1 in 25	1 in 50	1 in 100	1 in 1000
Banamex	2.1%	3.4%	5.1%	7.7%	9.7%	11.7%	19.0%

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

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

En la siguiente tabla, se presenta un comparativo del último 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

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 66,333	\$ 65,319	\$ 1,607	\$ 1,653	\$ 63,666
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 137,476	\$ 138,728	\$ 1,759	\$ 1,791	\$ 136,937
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 45,468	\$ 45,694	\$ 268	\$ 631	\$ 45,063
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 4,345	\$ 4,537	\$ 23	\$ 10	\$ 4,526
Instituciones Financieras	\$ 126,392	\$ 127,186	\$ 1,570	\$ 1,670	\$ 125,515
Total	\$ 380,013	\$ 381,463	\$ 5,227	\$ 5,755	\$ 375,708

*Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Consumo Revolvente	569	1,283	74	1,209
Consumo No Revolvente	84,993	84,993	6,142	78,851
Vivienda	81,130	81,130	1,611	79,518
Total	166,691	167,406	7,827	159,578

Nota: Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

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

Cartera Comercial

<u>Entidad Federativa</u>	<u>EAD</u>
Distrito Federal	212,184
Nuevo León	29,662
Estado de México	25,363
Jalisco	17,067
Guanajuato	9,298
Baja California Norte	9,144
Veracruz	7,558
Sinaloa	7,183
Puebla	7,155
Otros	45,105
Total	369,720

Cartera Comercial

Sector Económico	EAD
Bancario	\$ 122,197
Comercio	\$ 84,643
Resto industria	\$ 37,150
Transporte	\$ 26,324
Actividad Federal	\$ 20,331
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 15,118
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 16,357
Construcción	\$ 13,739
Alquileres	\$ 10,341
Otros	\$ 35,264
Total	\$ 381,463

Cartera Comercial

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	1 - 7	43,023
2	8 - 31	191,703
3	32 - 92	46,471
4	93 - 184	14,635
5	185 - 366	23,700
6	367 - 731	8,901
7	732 - 1,096	28,242
8	1,097 - 1,461	3,493
9	1,462 - 1,827	2,814
10	1,828 - 2,557	11,143
11	2,558 - 3,653	3,975
12	3,654 - 5,479	1,884
13	5,480 - 7,305	0
14	> 7306	28
Total	0	380,013

Cartera Vivienda

1er Trimestre 2016

Entidad Federativa	Exposición
Ciudad de México	10,710
Estado de México	9,838
Nuevo León	8,130
Jalisco	5,381
Veracruz	3,845
Baja California	3,797
Querétaro	3,456
Coahuila	3,191
Guanajuato	3,083
Otros	29,698
Total	81,130

Cartera Consumo
1er Trimestre 2016

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	14,682
Estado de México	9,281
Veracruz	7,047
Jalisco	4,636
Tabasco	3,280
Nuevo Leon	3,227
Guanajuato	3,030
Tamaulipas	2,894
Guerrero	2,528
Otros	34,956
<hr/> Total	<hr/> 85,561

A su vez, se presenta la cartera vigente, emproblemada y vencida, el monto de reservas para riesgos crediticios para los principales sectores económicos de los créditos empresariales, así como la variación en reservas y castigos durante el primer trimestre de 2016.

Cartera Comercial

Cartera Vigente

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 122,194	\$ 1,220	1.00%
Comercio	\$ 84,154	\$ 1,279	1.49%
Resto industria	\$ 36,857	\$ 434	1.17%
Actividad Federal	\$ 26,324	\$ 169	0.64%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 20,327	\$ 117	0.60%
Alquileres	\$ 15,118	\$ 264	1.77%
Transporte	\$ 16,323	\$ 340	2.33%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 13,733	\$ 160	1.20%
Construcción	\$ 9,926	\$ 83	0.83%
Otros	\$ 34,713	\$ 398	1.13%
Total	\$ 379,670	\$ 4,465	1.18%

Cartera Comercial

Cartera Vencida

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 111	\$ 25	17.83%
Construcción	\$ 42	\$ 8	17.41%
Servicios	\$ 26	\$ 5	16.37%
Resto industria	\$ 19	\$ 5	21.15%
Comunicación y Tecnología	\$ 9	\$ 2	21.55%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 3	\$ 1	14.46%
Bancario	\$ 3	\$ 1	24.19%
Transporte	\$ 2	\$ 0	22.69%
Agricultura, Ganadería	\$ 2	\$ 0	24.99%
Otros	\$ 4	\$ 1	23.83%
Total	\$ 221	\$ 48	18.20%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vigente

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Turismo	\$ 398	\$ 178	44.69%
Construcción	\$ 363	\$ 168	46.32%
Resto industria	\$ 235	\$ 105	44.58%
Comercio	\$ 187	\$ 83	44.22%
Industria textil	\$ 49	\$ 22	45.00%
Servicios	\$ 34	\$ 15	45.00%
Transporte	\$ 28	\$ 13	45.00%
Comunicación y Tecnología	\$ 6	\$ 2	36.03%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 2	\$ 1	45.00%
Otros	\$ -	\$ -	0.00%
Total	\$ 1,302	\$ 587	45.05%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vencida

1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 191	\$ 90	46.29%
Resto industria	\$ 38	\$ 18	45.96%
Servicios	\$ 13	\$ 6	45.59%
Construcción	\$ 11	\$ 5	46.84%
Comunicación y Tecnología	\$ 5	\$ 2	46.55%
Transporte	\$ 3	\$ 2	45.12%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 3	\$ 1	46.55%
Servicios de Entretenimiento	\$ 2	\$ 1	45.33%
Servicios de Salud y sociales	\$ 2	\$ 1	45.27%
Otros	\$ 2	\$ 1	46.43%
Total	\$ 270	\$ 127	46.21%

Nota: La Cartera permanece Vencida máximo 360 días.

Cartera Comercial
1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

Grado de Riesgo	Bancario				Comercio				Resto Industria				Otros			
	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%
A-1	98,192	98,670	498	0.5%	43,844	41,767	263	0.6%	13,879	13,318	84	0.6%	94,699	95,012	516	0.5%
A-2	4,185	4,185	52	1.2%	25,791	26,413	307	1.2%	16,689	16,706	182	1.1%	23,089	23,435	274	1.2%
B-1	3,637	3,675	62	1.7%	5,063	5,063	88	1.7%	3,824	3,824	66	1.7%	7,790	7,989	135	1.7%
B-2	10,014	10,180	240	2.4%	2,624	2,624	60	2.3%	1,462	1,462	31	2.1%	1,131	1,131	26	2.3%
B-3	1,332	1,332	53	4.0%	2,840	2,840	105	3.7%	1,028	1,240	44	4.3%	3,881	3,948	135	3.5%
C-1	3,097	3,181	191	6.2%	5,135	5,159	392	7.6%	264	264	16	5.9%	2,425	3,958	282	11.6%
C-2	972	972	124	12.7%	115	115	15	12.8%	5	5	1	12.8%	64	64	9	13.7%
D	3	3	1	24.9%	668	662	248	37.1%	331	330	137	41.3%	1,891	1,889	560	29.6%
E	0	0	0	0.0%	0	0	0	100.0%	0	0	0	0.0%	48	48	33	68.5%
Total	121,432	122,197	1,221	1.0%	86,080	84,643	1,478	1.7%	37,482	37,150	560	1.5%	135,018	137,474	1,968	1.5%

Por otra parte, se presenta importe al primer trimestre de 2016 de los créditos emprobleados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Cartera Comercial

Cartera Vencida

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Distrito Federal	110	100	36	33%
Veracruz	75	73	22	30%
Nuevo León	51	46	17	33%
Estado de México	43	37	13	29%
Guanajuato	35	34	15	42%
Tlaxcala	35	35	16	46%
Puebla	23	22	9	39%
Sonora	18	18	5	27%
Jalisco	18	16	6	34%
Otros	131	121	37	28%
Total	540	503	176	32%

* Incluye únicamente loans

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Distrito Federal	870	869	398	46%
Estado de México	189	189	86	45%
Hidalgo	176	176	79	45%
Veracruz	56	56	24	42%
Guanajuato	48	48	21	44%
Tlaxcala	35	34	16	46%
Querétaro	30	30	13	45%
Puebla	29	29	13	43%
Nuevo León	29	29	13	46%
Otros	115	114	51	45%
Total	1,578	1,572	714	45%

Cartera Vivienda Emproblemada y Vencida
1er Trimestre 2016

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Estado de México	85	40
Nuevo León	54	27
Cuidad de México	45	18
Jalisco	39	20
Tamaulipas	36	16
Veracruz	35	18
Baja California	33	16
Quintana Roo	24	15
Querétaro	24	12
Otros	229	111
Total	603	293

Cartera Consumo Emproblemada y Vencida
1er Trimestre 2016

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Cuidad de México	803	550
Estado de México	230	157
Jalisco	145	99
Veracruz	100	68
Nuevo León	90	61
Puebla	47	32
Guanajuato	40	28
Tabasco	38	26
Sinaloa	37	25
Otros	480	349
Total	2,012	1,395

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

Cartera Comercial
1er Trimestre 2016

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	\$ 1,600	-\$ 1,331	\$ 724	\$ -
Total	\$ 1,600	-\$ 1,331	\$ 724	\$ -

Bajo las reglas de los Anexos 24 y 25 de la Circular Única de Bancos, Banamex considera garantías financieras e hipotecarias para estimar la Severidad de la Pérdida utilizada en el modelo estándar de estimaciones preventivas para riesgos crediticios reportadas en el Balance General de la institución.

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

Cartera Comercial
1er Trimestre 2016

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>% Garantías</u>
Garantía Hipotecaria	60%
Causiones	39%
Efectivo	2%

Cartera Comercial
1er Trimestre 2016

Cifras en Millones de Pesos

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Reales Financieras Admisibles	6,140
Garantías Reales no Financieras Admisibles	12,914
Total	\$ 19,054

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	836

Para la determinación del requerimiento de capital por exposición al Riesgo Operacional, Banamex emplea el Método del Indicador Básico.

e) Riesgo operacional, legal y tecnológico

Riesgo operacional:

Existen varias políticas para la administración de Riesgo Operacional, en particular las distintas entidades de la organización se rigen por la política institucional “*Managers Control Assesment* (MCA 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 de procesos internos inadecuados, producidas por el comportamiento humano o de sistemas, o derivados de sucesos externos. Incluye el riesgo de imagen y franquicia asociados a una práctica inadecuada 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”.

Por otro lado, se cuenta con guías para la clasificación de pérdidas operacionales:

Clasificación de las pérdidas:

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

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

Mitigación del Riesgo:

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

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

La política comprende los siguientes procesos:

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

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

Otros procesos de Riesgo Operacional:

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

Riesgo legal:

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

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

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

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

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

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

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

Se informa a los directivos y empleados, las disposiciones legales administrativas aplicables a las operaciones. Se realizan de forma anual auditorías legales internas en materia de riesgo legal.

Riesgo Tecnológico:

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

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

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

Información Complementaria de Riesgo de Liquidez

Coefficiente de Cobertura de Liquidez

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez mide la conservación de activos líquidos de libre disposición y de alta calidad crediticia para hacer frente a las obligaciones y necesidades de liquidez en un periodo de 30 días.

Los Activos Líquidos se representan de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple considerando criterios tales como el descenso acumulado en los precios de mercado de los títulos aplicables en un periodo de treinta días. Dentro del cálculo del flujo de salidas de efectivo, una parte de los depósitos de personas morales se clasifican como con Propósito Operacional de acuerdo a la metodología documentada que toma en cuenta la estabilidad de los saldos en las cuentas de depósitos con propósitos operacionales así como los patrones de uso de los recursos que lo integran, evaluando la forma en que los clientes administran los recursos de dichas cuentas de depósito con propósitos operacionales evaluando la posibilidad de que los mismos puedan disminuir en un periodo de estrés.

Durante este trimestre se actualizaron los procedimientos de acuerdo a las Resoluciones que modificaron el 31 de diciembre de 2015 las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014; los cuales incluyeron principalmente un concepto adicional dentro de los Activos Líquidos para algunos activos que han presentado un descenso acumulado en su precio de mercado, actualización de los ponderadores a los compromisos crediticios y el tratamiento de los flujos de derivados, adicionalmente, la metodología denominada “Look Back Approach” se encuentra en proceso de implementación por lo cual la información de este trimestre se presenta utilizando la metodología Corporativa.

En la siguiente tabla se muestra el CCL reportado para el primer trimestre de 2016, el promedio de CCL para Banco Nacional de México SA es de 167.54% con lo cual se cumple el objetivo requerido del 70%.

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las “Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple” publicadas el 31 de diciembre de 2015 a continuación se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez:

		1T 2016	
(Cifras en Millones de pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	176
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	308	20
3	Financiamiento estable	208	10
4	Financiamiento menos estable	100	10
5	Financiamiento mayorista no garantizado	290	108
6	Depósitos operacionales	157	39
7	Depósitos no operacionales	131	66
8	Deuda no garantizada	2	2
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	4
10	Requerimientos adicionales:	635	61
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	12	12
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	623	49
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	2	2
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	195
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	184	78
19	Otras entradas de efectivo	6	6
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	191	84
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	176
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	110
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	167.54

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

- (a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.
El primer trimestre de 2016 contempla 91 días.
- (b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez se han mantenido por encima del nivel requerido, debido principalmente a la estabilidad de los Activos Líquidos y la estacionalidad estructural de los depósitos.

- (c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte:

Los principales cambios dentro del trimestre han sido resultado de la mezcla entre la estabilidad de los niveles de activos líquidos, y recomposición en la mezcla de captación.

- (d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables;
Los Activos Líquidos están compuestos principalmente por depósitos en el Banco de México, deuda gubernamental y efectivo.
- (e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;
El banco cuenta con fuentes de financiamiento diversificadas dentro de las que destacan depósitos a la vista, depósitos a plazo del público y de mercado de dinero, así como reportos.
- (f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen;
El banco sigue una estrategia de mitigación del riesgo y control de llamadas de margen, por lo que se estima poco probable una situación crítica por los productos derivados o por llamadas de margen.
- (g) El descalce en divisas;

El banco mantiene una exposición cambiaria neutral, y en observancia de los límites regulatorios en esta materia.
- (h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo;

La administración de la liquidez de las subsidiarias del Grupo Financiero, se gestiona centralmente por la tesorería del Banco, con autonomía para elaborar su plan de liquidez, administrar flujos y emisiones, así como ejecutar su plan de fondeo de contingencia, de conformidad a la regulación aplicable, aprobada por el Consejo y la Política Corporativa.
- (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.

Aun cuando el Coeficiente de Cobertura de Liquidez únicamente considera un horizonte de 30 días, el banco controla y gestiona la liquidez en todos los plazos.

I. Información cuantitativa:

- (a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento;
El Banco cuenta con indicadores de alertamiento de concentración de fuentes de fondeo materiales, permitiéndoles una adecuada diversificación en sus fuentes de fondeo. Las garantías son monitoreadas dónde el principal emisor de los valores recibidos es Gobierno Federal.
- (b) La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez;
- (c)

Razones de Liquidez Bajo Tensión		
30/09/2015	Actual	Promedio Trimestral
CCL (Reglas México)	240.71%	167.54%

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

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

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

La administración de la liquidez de las subsidiarias del Grupo Financiero, se gestiona centralmente por la tesorería del Banco, con autonomía para elaborar su plan de liquidez, administrar flujos y emisiones, así como ejecutar su plan de fondeo de contingencia, de conformidad a la regulación aplicable, aprobada por el Consejo y la Política Corporativa.

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

Las principales herramientas empleadas son: los indicadores de concentración de fuentes de fondeo significativo, las razones de depósitos a préstamos, los descaldes de liquidez por plazo en condiciones normales.

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

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

- Escenario Corporativo: Disrupción del Mercado Altamente Estresado, denominado “RFT” (Razón de Flujos bajo Tensión), este ha sido diseñado para considerar los impactos principales de liquidez para el MLE bajo condiciones de estrés severo.
- Escenario regulatorio con un objetivo mínimo de 100% en la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), con el fin de asegurar de que Banamex es autosuficiente desde el punto de vista estructural de liquidez.

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

El Plan de Fondeo de Contingencia, Incluye las “Reglas” de cómo administrar la liquidez y el fondeo en situaciones de crisis

- Indicadores de Acción Correctiva de Mercado: Estos funcionan como alertas tempranas que se activan ante cambios en la liquidez de mercado y/o cambios en el acceso al fondeo por parte del Banco.
- Resultados de las pruebas de tensión, estimados a partir del Marco de Escenarios.
- Acciones de Fondeo contingente, así como el marco temporal de ejecución.
- Plan de comunicación, y el directorio del personal clave.
 - Declaración de Contingencia
 - Tipos y niveles de Contingencia
 - Contingencia Nivel I - Un evento de mercado (sistémico), interrumpe la habilidad de Banamex para fondear sus activos y cumplir en forma oportuna sus obligaciones contractuales.
 - Contingencia Nivel II. – Un evento idiosincrático (Banamex, Citigroup problema de franquicia), que deteriora la capacidad de la Institución para financiar sus activos y cumplir en forma oportuna sus obligaciones contractuales.
 - Contingencia Nivel III. - Un evento combinado de mercado e idiosincrático, asociado al deterioro de la franquicia Citigroup/Banamex, que amenaza la habilidad de obtener fondeo y cumplir con las obligaciones contractuales en tiempo y forma.
- Roles y responsabilidades, incluyendo la activación del PFC y la definición clara del comité de crisis.