

CONTENIDO:

3er Trimestre de 2022

Estados Financieros Básicos Consolidados:

3er Trimestre de 2022:

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

Series históricas:

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

Información Complementaria:

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

Anexos:

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

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, CDMX
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 82,817	CAPTACIÓN	\$ 709,307
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	6,357	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		DEPÓSITOS A PLAZO	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	141,423	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 113,779
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	354,011	MERCADO DE DINERO	129,154
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NE)	55,190	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	242,933
		CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	2,137
			6,571
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	7,564	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		DE CORTO PLAZO	581
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	96,827	DE LARGO PLAZO	1,045
CON FINES DE COBERTURA	1,035	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	-
		ACREEDORES POR REPORTE	77,467
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRÉSTAMO DE VALORES	170
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
CRÉDITOS COMERCIALES	316,029	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	246,255	PRÉSTAMO DE VALORES	13,510
ENTIDADES FINANCIERAS	25,017	DERIVADOS	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	44,757	OTROS COLATERALES VENDIDOS	13,510
CRÉDITOS DE CONSUMO	161,221	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	65,398	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	94,088
MEDIA Y RESIDENCIAL	37,861	CON FINES DE COBERTURA	1,301
DE INTERÉS SOCIAL	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	27,538	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	6,186
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	542,648	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	24,398
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
CRÉDITOS COMERCIALES	263	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	10,859
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	262	CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,771
ENTIDADES FINANCIERAS	1	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29,993
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	2,445	PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	1,003	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
MEDIA Y RESIDENCIAL	382	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	16,000
DE INTERÉS SOCIAL	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	621	OTROS	16,000
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	-	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,080
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	3,711	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	10,239
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4,850
CRÉDITOS COMERCIALES	8,890	TOTAL PASIVO	1,254,486
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	6,837	CAPITAL CONTABLE	
ENTIDADES FINANCIERAS	2,053	CAPITAL CONTRIBUIDO	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	CAPITAL SOCIAL	35,396
CRÉDITOS DE CONSUMO	3,928	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	2,285	POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	3,600
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,089	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
DE INTERÉS SOCIAL	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL	-
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	1,196	CAPITAL GANADO	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	RESERVAS DE CAPITAL	23,559
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	-	RESULTADOS ACUMULADOS	143,695
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	15,103	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(19,580)
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	(10,006)
CARTERA DE CRÉDITO	561,462	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS D EFECTIVO	183
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	278	INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	0
(-) MENOS:		REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(9,757)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	23,447	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	538,293	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	147,674
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	538,293	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	189,237
ACTIVOS VIRTUALES	-	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	189,237
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	63,011		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	46		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	19		
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	14,774		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	17,575		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	6,082		
INVERSIONES PERMANENTES	804		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	35,102		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	22,219		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	8		
TOTAL ACTIVO	\$ 1,443,723	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,443,723

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

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	75,965
COMPROMISOS CREDITICIOS	699,260
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,344,860
FIDEICOMISOS	891,457
MANDATOS	453,403
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	9,373,902
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	31,606
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	13,510
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,021
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	784,432

EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 ES DE \$ 23,180 MILLONES DE PESOS.

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

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, CDMX
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	74,798
GASTOS POR INTERESES			(26,973)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	47,825
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(7,467)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	40,358
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$		22,168
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS			(1,566)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN			13,365
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN			(766)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN			<u>(53,804)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	19,755
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES			<u>4</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	19,759
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS			(4,974)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS			<u>145</u>
			<u>(4,829)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	14,930
OPERACIONES DISCONTINUADAS			<u>-</u>
RESULTADO NETO		\$	14,930
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER			(6,705)
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO			884
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN			-
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS			419
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN			-
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS			<u>-</u>
			<u>(5,402)</u>
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES			0
RESULTADO INTEGRAL			<u>9,528</u>
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:			
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA			14,930
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			<u>0</u>
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:			
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA			9,528
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			<u>0</u>
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA			<u>0</u>

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

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

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

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, CDMX
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado								Total Capital Contable	Participación no controladora	Total Capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organismo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos Financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados Acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos	Ingresos y Gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por Conversión	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios				Participación en ORI de otras entidades
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	35,396	3,600	2,567	0	23,559	131,842	(3,301)	(701)	0	(10,176)	0	0	0	182,786	0	182,787
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	(1,686)	-	-	-	-	-	-	-	(1,686)	-	(1,686)
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021 ajustado	35,396	3,600	2,567	0	23,559	130,156	(3,301)	(701)	0	(10,176)	0	0	0	181,100	0	181,100
Resultado Integral																
Resultado neto	-	-	-	-	-	14,930	-	-	-	-	-	-	-	14,930	-	14,930
Otros Resultado Integral	0	0	0	0	0	(1,401)	(6,705)	884	0	420	0	0	0	(6,802)	0	(6,802)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	(6,705)	-	-	0	-	-	-	(6,705)	-	(6,705)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	884	-	-	-	-	-	884	-	884
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420	-	-	-	420	-	420
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Pago de intereses de obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	(1,401)	-	-	-	-	-	-	-	(1,401)	-	(1,401)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	10	-	-	-	(1)	-	-	-	9	-	9
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	13,539	(6,705)	884	0	419	0	0	0	8,137		8,137
Participación No Controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Saldos al 30 de septiembre de 2022	\$ 35,396	3,600	2,567	0	23,559	143,695	(10,006)	183	0	(9,757)	0	0	0	189,237	0	189,237

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

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

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, CDMX
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad	\$	19,759
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1,362	
Amortizaciones de Activos Intangibles	3,923	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	147	
Participación en el resultado neto de otras entidades	(4)	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	1,091	
Operaciones Discontinuas	-	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	(19)	
Otros	440	6,941
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	525	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-	
Otros intereses	-	525
SUMA		27,225
Cambios en partidas de operación		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	\$ (1,259)	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(156)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	(7,564)	
Cambio en préstamo de valores (activo)	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(21,720)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(13,510)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en activos virtuales	-	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(16,485)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(13)	
Cambio en activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	-	
Cambio en activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(10,758)	
Cambio en captación tradicional	62,346	
Cambio de préstamos interbancarios y de otros organismos	(9,061)	
Cambio en acreedores por reporto	(41,593)	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	141	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	7,339	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	21,070	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en otros pasivos operativos	11,423	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	516	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	2,471	
Cambio en otras cuentas por pagar	15,077	
Cambio en otras provisiones	1,175	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,882)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(3,442)
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(2,779)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	165	
Pagos por operaciones discontinuadas	-	
Cobros por operaciones discontinuadas	-	
Pagos por adquisición de subsidiarias	-	
Cobros por disposición de subsidiarias	-	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Cobro de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	-	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(6,094)	
Cobros por adquisición de activos intangibles	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	
Otros cobros por actividades de inversión	-	
Otros pagos por actividades de inversión	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(8,708)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(1,741)	
Cobros por emisión de acciones	-	
Pagos por reembolsos de capital social	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos de dividendos en efectivo	-	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Otros cobros por actividades de financiamiento	-	
Otros pagos por actividades de financiamiento	(1,401)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(3,142)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		11,933
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(472)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		71,356
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		82,817

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

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

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

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGELICA OROZCO RODRIGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORIA

A C T I V O	31 Mar 2022	30 Jun 2022	30 Sep 2022
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	95,374	96,513	82,817
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	3,958	5,344	6,357
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	567,038	543,382	551,190
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	129,691	153,905	141,423
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	386,891	331,767	354,011
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NETO)	50,456	57,710	55,756
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	0	7,564
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	81,914	91,629	97,862
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	81,284	90,724	96,827
CON FINES DE COBERTURA	630	905	1,035
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			
CRÉDITOS COMERCIALES	320,267	330,622	316,029
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	237,602	254,337	246,255
ENTIDADES FINANCIERAS	35,376	30,684	25,017
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	47,289	45,601	44,757
CRÉDITOS DE CONSUMO	153,516	158,080	161,221
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	67,113	65,216	65,398
MEDIA Y RESIDENCIAL	36,038	36,585	37,861
DE INTERES SOCIAL	0	0	0
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	31,075	28,631	27,538
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	540,895	553,919	542,648
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			
CRÉDITOS COMERCIALES	281	318	263
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	281	317	262
ENTIDADES FINANCIERAS	0	1	1
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	1,807	2,223	2,445
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	1,222	1,052	1,003
MEDIA Y RESIDENCIAL	333	320	382
DE INTERES SOCIAL	0	0	0
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	889	732	621
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	3,309	3,593	3,711
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			
CRÉDITOS COMERCIALES	9,723	8,650	8,890
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	9,723	8,650	6,837
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	2,053
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	4,388	3,731	3,928
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	2,347	2,256	2,285
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,078	1,079	1,089
DE INTERES SOCIAL	0	0	0
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	1,269	1,177	1,196
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	16,458	14,637	15,103
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO	560,662	572,149	561,462
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	0	278
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	24,060	22,759	23,447
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	536,602	549,390	538,293
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	536,602	549,390	538,293
ACTIVOS VIRTUALES	0	0	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	51,349	55,962	63,011

BIENES ADJUDICADOS (NETO)	34	31	46
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	7	3	19
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	14,694	15,893	14,774
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	16,947	17,011	17,575
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	6,218	6,127	6,082
INVERSIONES PERMANENTES	729	774	804
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	32,696	33,495	35,102
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	20,016	21,029	22,219
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	0	0
CRÉDITO MERCANTIL	101	8	8
TOTAL ACTIVO	1,427,677	1,436,591	1,443,723

PASIVO Y CAPITAL

	31 Mar 2022	30 Jun 2022	30 Sep 2022
CAPTACIÓN	928,486	957,613	960,948
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	742,717	731,401	709,307
DEPÓSITOS A PLAZO	177,165	216,452	242,933
DEL PÚBLICO EN GENERAL	101,152	108,934	113,779
MERCADO DE DINERO	76,013	107,518	129,154
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	2,616	3,505	2,137
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	5,988	6,255	6,571
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,636	1,852	1,626
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	0	0
DE CORTO PLAZO	473	717	581
DE LARGO PLAZO	1,163	1,135	1,045
VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTO	101,115	77,018	77,467
PRÉSTAMO DE VALORES	153	101	170
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	13,346	16,968	13,510
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	13,346	16,968	13,510
DERIVADOS	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	78,216	85,262	95,389
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	76,854	83,856	94,088
CON FINES DE COBERTURA	1,362	1,406	1,301
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	6,205	6,202	6,186
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	85,684	74,673	67,021
ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	45,451	26,438	24,398
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	13	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	11,944	11,991	10,859
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	1,873	2,214	1,771
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	26,416	34,017	29,993
PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0	0
PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	16,000	16,000	16,000
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	16,000	16,000	16,000
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	0	0	0
OTROS	0	0	0
OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0	0	0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	248	1,080	1,080
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	7,542	8,310	10,239
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	5,416	5,552	4,850
TOTAL PASIVO	1,244,047	1,250,631	1,254,486
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO	41,563	41,563	41,563
CAPITAL SOCIAL	35,396	35,396	35,396
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	3,600	3,600	3,600
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL	0	0	0
CAPITAL GANADO	142,067	144,397	147,674
RESERVAS DE CAPITAL	23,559	23,559	23,559
RESULTADOS ACUMULADOS	134,562	138,983	143,695
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-16,054	-18,145	-19,580
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	-5,549	-8,175	-10,006
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-482	-63	183
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	0	0	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-10,023	-9,907	-9,757
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	183,630	185,960	189,237
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	183,630	185,960	189,237

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,427,677	1,436,591	1,443,723
C U E N T A S D E O R D E N	31 Mar 2022	30 Jun 2022	30 Sep 2022
AVALES OTORGADOS	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	71,369	80,129	75,965
COMPROMISOS CREDITICIOS	676,566	691,429	699,260
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,409,896	1,378,467	1,344,860
FIDEICOMISOS	1,021,542	935,808	891,457
MANDATOS	388,354	442,659	453,403
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	10,927,033	10,259,482	9,373,902
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	13,686	19,973	31,606
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS			
EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	13,346	16,968	13,510
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	0	0	0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	997	1,035	1,021
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	750,789	748,531	784,432

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	1T 2022	2T 2022	3T 2022
INGRESOS POR INTERESES	22,376	25,371	27,051
GASTOS POR INTERESES	-8,534	-8,257	-10,182
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	13,842	17,114	16,869
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,888	-1,321	-3,258
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	10,954	15,793	13,611
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	7,236	7,415	7,517
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-535	-530	-501
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	5,859	2,353	5,153
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	-6	-600	-160
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	-16,803	-17,913	-19,088
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	6,705	6,518	6,532
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	30	-56	30
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	6,735	6,462	6,562
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-1,964	-1,641	-1,224
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	4,771	4,821	5,338
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0
RESULTADO NETO	4,771	4,821	5,338
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-1,878	-2,090	-1,434
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	-2,249	-2,626	-1,830
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS I	218	420	246
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	0	0	0
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	153	116	150
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL	2,893	2,731	3,904
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:			
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	4,771	4,821	5,338
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:			
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,893	2,731	3,904
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0	0

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 I) INDICE DE CAPITALIZACION EN %
 (EXPRESADO EN PORCENTAJE)



	3T 2021	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022*
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	24.72	23.86	22.94	21.49	21.94
CAPITAL BASICO (TIER-1)	24.46	23.86	22.94	21.49	21.94
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.27	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	17.45	16.96	16.48	16.11	16.08
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	17.26	16.96	16.48	16.11	16.08
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00

*Previo al 21 de octubre de 2022

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3T 2021	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022*
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	182,103	182,439	183,308	185,621	188,903
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	34,435	38,028	39,234	41,579	43,812
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	-				
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	13,804	12,566	14,114	14,495	16,744
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	21,295	21,527	22,600	23,385	24,565
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	112,569	110,318	107,360	106,161	103,783
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	1,396	0	0	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,396	0	0	0	0
CAPITAL NETO	129,966	126,318	123,360	122,161	119,783

*Previo al 21 de octubre de 2022

Concepto	3T 2021		4T 2021		1T 2022		2T 2022		3T 2022*	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	76,029	6,082	68,179	5,454	61,851	4,948	43,355	3,468	45,063	3,605
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	389	31	524	42	748	60	864	69	766	61
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	4,732	379	6,692	535	5,023	402	7,824	626	7,358	589
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	30,711	2,457	23,054	1,844	6,974	558	6,059	485	5,709	457
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	7,469	598	6,994	560	72	6	85	7	70	6
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	14	1	26	2	531	42	477	38	451	36
	3,116	249	4,705	376	14	1	14	1	12	1
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	396	32	366	29	22,065	1,765	19,161	1,533	13,198	1,056
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	14	1	14	1	9,461	757	12,389	991	11,351	908
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	333	27	709	57	512	41	623	50	739	59
Operaciones con Mercancías	3,019	242	3,619	289	3,277	262	3,037	243	10,318	825
Por impacto Gamma	304	24	7	1	45	4	55	4	3	0
Por impacto Vega	189	15	526	42	767	61	647	52	700	56
	126,714	10,137	115,416	9,233	111,341	8,907	94,589	7,567	95,738	7,659

Riesgo de Crédito

Concepto	3T 2021		4T 2021		1T 2022		2T 2022		3T 2022*	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I A (ponderados al 20%)	299	24	322	26	496	40	726	58	977	78
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	97	8	98	8	98	8	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	190	15	168	13	167	13	1	0	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	12,840	1,027	14,905	1,192	13,443	1,075	183	15	186	15
Grupo III (ponderados al 23%)	1,005	80	-	-	0	0	14,764	1,181	14,586	1,167
Grupo III (ponderados al 50%)	871	70	757	61	239	19	1,100	88	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	1,370	110	1,442	115	1,349	108	342	27	82	7
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	1,261	101	1,251	100
Grupo III (ponderados al 100%)	496	40	-	-	-	-	2	0	-	-
Grupo III (ponderados al 115%)	2,656	213	4,790	383	1,005	80	0	0	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	3,433	275	5,956	476
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	5,270	422	4,480	358	4,618	369	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	6,795	544	5,963	477
Grupo V (ponderados al 20%)	3,190	255	3,280	262	3,216	257	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	3,093	247	3,067	245	3,048	244	3,185	255	4,425	354
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	3,023	242	1,778	142
Grupo V (ponderados al 150%)	1,449	116	5,285	423	5,531	442	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	37	3	155	12	261	21	-	-	3	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	13,442	1,075	12,755	1,020	12,209	977	5,541	443	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	14,795	1,184	32,149	2,572	39,345	3,148	380	30	537	43
Grupo VI (ponderados al 100%)	94,327	7,546	96,504	7,720	85,580	6,846	265	21	369	29
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	785	63	1,110	89
Grupo VI (ponderados al 150%)	20	2	93	7	1,285	103	483	39	708	57
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	11,603	928	11,143	891
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	49,589	3,967	59,093	4,727
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	14,644	1,172	11,433	915	12,616	1,009	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	4,121	330	3,818	305	4,924	394	78,341	6,267	79,234	6,339
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	1,468	117	861	69	794	64	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	-	-	1,341	107	1,401	112	2,017	161	1,190	95
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	200,303	16,024	198,331	15,866	212,777	17,022	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	1,855	148	8,325	666	8,672	694	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	12,263	981	10,903	872
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	76	6	25	2	30	2	4,635	371	4,191	335
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	3,919	314	1,346	108
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	1,410	113	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	238,621	19,090	207,690	16,615
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	-	-	-	-	-	-	1,962	157	278	22
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	2,332	187	2,150	172	2,061	165	25	2	23	2
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	0	0	11,799	944
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	3,738	299	3,371	270	5,176	414	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,463	117	1,462	117	1,547	124	1,029	82	950	76
Grupo IX (ponderados al 100%)	125,947	10,076	108,936	8,715	105,384	8,431	-	-	-	-
Grupo IX (ponderados al 115%)	2,930	234	720	58	522	42	-	-	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	17	1	17	1	17	1	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	145	12	136	11	163	13	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	4,186	335	4,622	370
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	1,529	122	1,565	125
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-	-	-	-	-	425	34	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	17	1	17	1
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-	-	-	-	-	214	17	220	18
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V CVA	10,994	880	7,458	597	8,661	693	13,305	1,064	13,645	1,092
VI Total	525,659	42,053	529,301	42,344	537,658	43,013	568,339	45,467	546,001	43,680
VII										
VIII Riesgo Operacional	93,195	7,456	100,252	8,020	99,682	7,975	95,567	7,645	103,015	8,241
IX										
X Total de Activos en Riesgo	745,568	59,645	744,969	59,597.53	748,681	59,894.47	758,495	60,679.59	744,754	59,580.28

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

*Previo al 21 de octubre de 2022

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



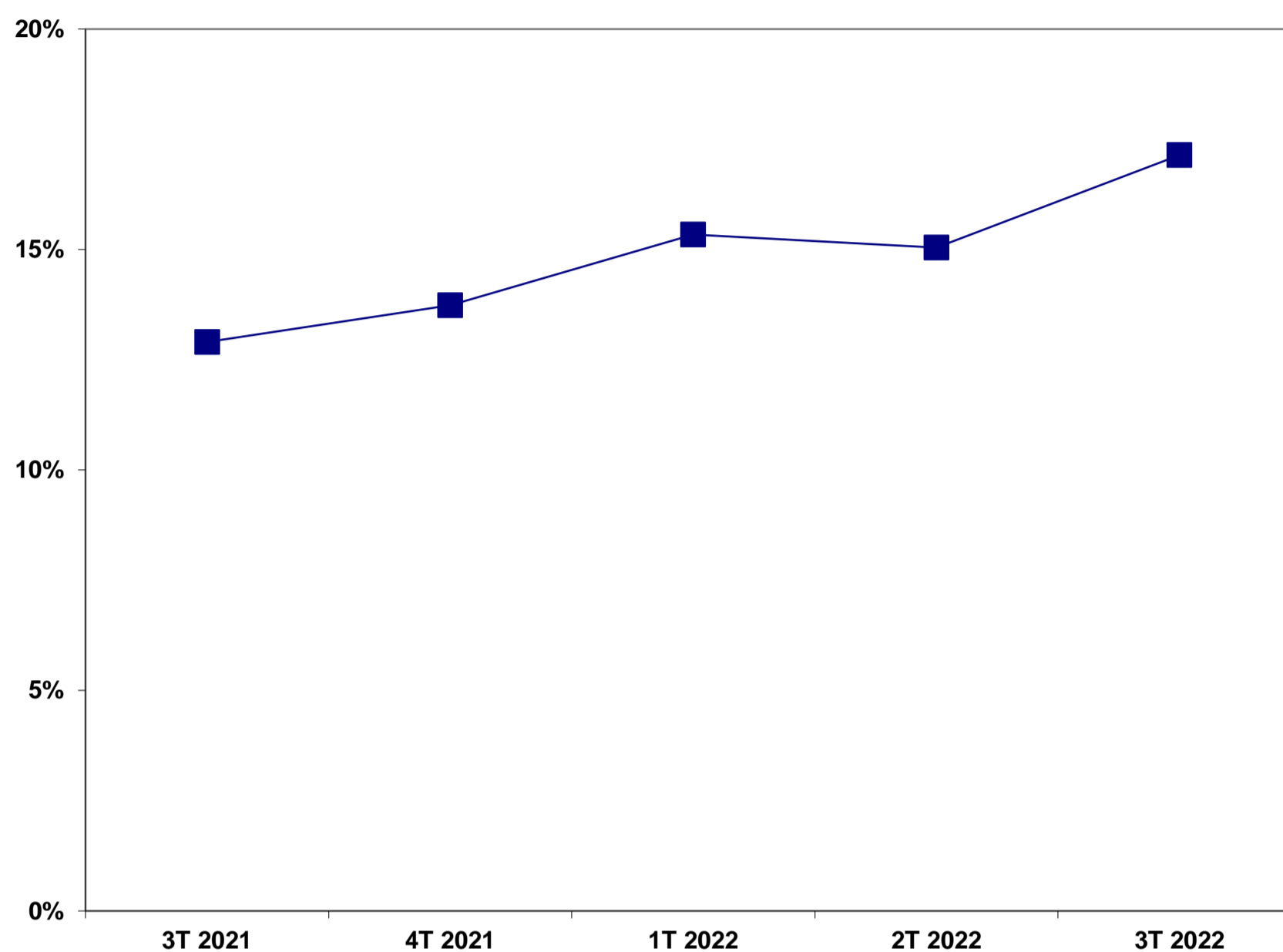
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>VALOR EN RIESGO</u>	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (a) Cierre de Trimestre					
3 T 2021	81	6	26	93	295
4 T 2021	56	8	41	135	427
1 T 2022	102	7	83	195	616
2 T 2022	115	5	66	112	353
3 T 2022	91	12	73	114	362
NIF (b) Promedio Trimestre					
3 T 2021	143	7	38	137	434
4 T 2021	63	8	58	100	315
1 T 2022	116	5	88	141	446
2 T 2022	120	4	52	127	401
3 T 2022	117	10	70	109	345
<u>CAPITAL NETO Y VaR</u> <u>POSICIONES NEGOCIACION</u>		CAPITAL NETO		VaR / CAPITAL NETO	
NIF	VaR (a) (1)	(2)		(3) = (1/2)	
3 T 2021	93	129,966		0.07%	
4 T 2021	135	126,318		0.11%	
1 T 2022	195	123,365		0.16%	
2 T 2022	112	122,161		0.09%	
3 T 2022	114	119,783		0.10%	

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

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

Ingresos financieros a Valor económico



VI) VALORES PROMEDIO DE LA EXPOSICION POR TIPO DE RIESGO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3T 2021	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022
MERCADO	606,806	647,521	648,952	635,012	642,819
INV. EN VALORES	544,727	574,309	567,038	543,383	551,190
NEGOCIACIÓN	99,740	107,502	129,691	153,905	141,423
DISPONIBLE PARA LA VENTA	393,368	415,400	386,891	331,767	354,011
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	51,618	51,407	50,456	57,710	55,756
DERIVADOS	62,079	73,212	81,914	91,629	91,629
CREDITO (*)	483,420	496,010	507,028	522,221	507,693
ETAPA 1 & 2	492,327	505,587	508,543	524,346	509,644
ETAPA 3	9,751	8,630	14,356	12,676	13,053
RESERVAS	-18,659	-18,207	-15,871	-14,800	-15,003
LIQUIDEZ					
1. Depósitos					
2 Préstamos	162.0%	162.0%	156.0%	160.0%	164.0%
SFS P5					
4 Fondeo Total	6.0%	6.0%	6.5%	6.0%	7.0%
SFS					
5 Fondeo Total	8.0%	8.0%	8.0%	10.0%	820.0%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	100	229	163	148	212

Notas:

Razones de Liquidez

(*) Cartera de Crédito Banco Individual

	3T 2021				4T 2021				1T 2022				2T 2022				3T 2022															
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida									
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada								
Riesgo Contraparte	15,457	15,457	1.0%	45%	46	1,436	14,854	14,854	0.8%	45%	72	1,275	39,255	39,255	ND	ND	227	ND	45,870	45,870	ND	ND	544	ND	51,568	51,568	ND	ND	1,053	ND		
Riesgo Emisor	399,475	399,475	1.0%	45%	1,771	36,711	408,464	408,464	0.9%	45%	1,602	33,089	548,694	548,694	0.9%	51%	2,492	52,424	577,544	577,544	0.9%	52%	2,575	53,693	568,233	568,233	0.9%	52%	2,485	52,939		
Riesgo de Crédito**																																
Cartera Comercial																																
Calificación Interna																																
1	4,424	4,424			0	72	4,083	4,083			0	55	3,532	3,532			0	36	3,845	3,845			0	40	3,837	3,837			0	40		
2	18,285	18,285			3	388	3,777	3,777			1	71	16,591	16,591			3	367	15,600	15,600			3	331	11,580	11,580			2	240		
3	10,047	10,047			3	267	3,566	3,566			1	101	14,460	14,460			5	464	23,077	23,077			7	688	20,565	20,565			6	636		
4	156,674	156,674			117	6,760	54,904	54,904			43	2,616	193,797	193,797			217	11,117	197,597	197,597			203	10,620	212,617	212,617			212	11,332		
5	136,151	136,151			979	14,085	48,031	48,031			390	5,268	131,495	131,495			1,037	14,639	129,463	129,463			988	13,791	118,473	118,473			884	12,597		
6	9,659	9,659			293	1,473	2,916	2,916			112	497	10,974	10,974			342	1,782	14,063	14,063			424	2,291	14,268	14,268			424	2,295		
7	27,894	27,894			2,596	5,715	9,605	9,605			945	2,054	18,534	18,534			1,746	3,852	17,044	17,044			1,629	3,631	14,991	14,991			1,376	3,146		
9	3,673	3,673			1,555	4,568	4,568	4,568			2,041	0	0	0			0	0	0	0			0	0	0	0			26	26		
10	2,050	2,050			926	2,300	2,300	2,300			1,036	0	0	0			0	0	0	0			0	0	136	136			61	61		
Etapas																																
Etapas 1 y Etapas 2	368,859	368,859			6,471	28,759	385,755	385,755			6,598	28,811	389,383	389,383			3,350	32,257	400,688	400,688			3,254	31,392	396,493	396,493			2,977	30,287		
Etapas 3	1,879	1,879			811	8	1,593	1,593			689	8	7,821	7,821			4,364	11	7,212	7,212			3,730	7	8,306	8,306			4,313	23		
Total	370,738	370,738	4.6%	42%	7,282	28,767	387,348	387,348	4.3%	43%	7,287	28,819	397,204	397,204	3.8%	46%	7,714	32,268	407,901	407,901	3.5%	44%	6,984	31,399	404,799	404,799	3.7%	44%	7,290	30,309		
PyMES																																
Etapas 1 y Etapas 2	21,749	23,295	5.4%	56%	664	1,733	21,290	22,806	5.3%	56%	631	1,695	21,099	22,599	5.4%	56%	637	1,679	21,424	22,951	5.2%	56%	626	1,703	22,163	23,749	4.9%	56%	612	1,762		
Etapas 3	2,629	2,694	100%	54%	1,464	0	2,493	2,550	100%	54%	1,370	0	2,296	2,345	100%	53%	1,250	0	1,812	1,852	100%	53%	989	0	1,713	1,751	100%	54%	938	0		
Total	24,378	25,989	15.2%	55%	2,128	1,733	23,783	25,356	14.8%	55%	2,001	1,695	23,395	24,944	14.3%	55%	1,887	1,679	23,237	24,803	12.3%	55%	1,616	1,703	23,876	25,501	11.4%	55%	1,550	1,762		
Cartera Consumo																																
Etapas 1 y Etapas 2	64,024	62,732			4,050	7,895	63,638	61,117			4,048	7,780	61,863	58,109			3,566	7,436	61,863	58,109			3,566	7,436	62,599	59,012			3,915	8,381		
Etapas 3	2,472	1,834			1,450	127	1,999	1,442			1,164	89	1,774	1,579			1,279	104	1,774	1,579			1,279	104	1,826	1,809			1,700	110		
Total	66,497	64,566	10%	86%	5,500	8,022	65,637	62,559	13%	65%	5,212	7,869	63,637	59,687	9%	86%	4,844	7,540	63,637	59,687	9%	86%	4,844	7,540	64,425	60,822	10%	96%	5,615	8,491		
Cartera Hipotecaria																																
Etapas 1 y Etapas 2	71,117	71,117			727	3,629	69,455	69,455			724	3,678	66,827	66,827			714	3,422	66,827	66,827			714	3,422	66,275	66,275			663	3,364		
Etapas 3	2,771	2,771			1,227	310	2,545	2,545			1,035	264	2,262	2,262			662	184	2,262	2,262			662	184	2,281	2,281			857	205		
Total	73,887	73,887	6%	44%	1,954	3,939	72,000	72,000	7%	34%	1,759	3,942	69,089	69,089	4%	55%	1,377	3,606	69,089	69,089	4%	55%	1,377	3,606	68,556	68,556	4%	56%	1,521	3,569		
Cartera Crédito																																
Etapas 1 y Etapas 2	525,750	526,003			11,913	42,016	540,137	539,133			12,001	41,964	539,171	536,917			8,267	44,795	550,803	548,575			8,160	43,953	547,530	545,530			8,167	43,793		
Etapas 3	9,751	9,178			4,951	445	8,630	8,130			4,257	362	14,153	14,007			7,555	298	13,061	12,905			6,661	294	14,125	14,147			7,809	338		
Total	535,501	535,181	7%	48%	16,864	42,460	548,767	547,263	7%	45%	16,258	42,326	553,324	550,924	6%	52%	15,822	45,093	563,864	561,480	5%	50%	14,821	44,248	561,655	559,677	5%	52%	15,975	44,131		
	Sep-21	Jun-21					Dec-21	Sep-21				Mar-22	Dec-21				Jun-22	Mar-22					Sep-22	Jun-22								
	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	Valuación	%	Valuación	%	Valuación	%	D	Valuación	%	D
Cartera Comercial	358,147	97%	356,675	93%	0%	306,392	87%	358,147	97%	-14%	356,866	90%	306,392	87%	14%	373,710	92%	356,866	90%	5%	369,087	91%	373,710	92%	-1%	369,087	91%	373,710	92%	-1%	369,087	91%
PyMES	24,923	102%	26,213	102%	-5%	20,969	99%	24,923	102%	-16%	19,556	84%	20,969	99%	-7%	19,982	86%	19,556	84%	2%	20,116	84%	19,982	86%	1%	20,116	84%	19,982	86%	1%	20,116	84%
Cartera Consumo	58,656	88%	61,532	90%	-5%	61,989	94%	58,656	88%	5%	56,814	89%	61,989	94%	-9%	56,814	89%	56,814	89%	0%	55,373	86%	56,814	89%	-3%	55,373	86%	56,814	89%	-3%	55,373	86%
Cartera Hipotecaria	60,393	82%	63,557	84%	-5%	57,649	80%	60,393	82%	-5%	53,781	78%	57,649	80%	-7%	53,781	78%	53,781	78%	0%	54,404	79%	53,781	78%	1%	54,404	79%	53,781	78%	1%	54,404	79%
Cartera Crédito	502,119	94%	507,978	92%	-1%	446,998	81%	502,119	94%	-12%	487,017	88%	446,998	81%	8%	504,287	89%	487,017	88%	3%	498,980	89%	504,287	89%	-1%	498,980	89%	504,287	89%	-1%	498,980	89%

VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

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

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
Exposiciones dentro del balance						
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reperto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	1,288,373	1,300,159	1,345,599	1,346,544	1,339,251
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 69,533.4	- 72,121.3	- 75,943.5	- 79,460.2	- 85,120.5
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,218,839	1,228,038	1,269,655	1,267,084	1,254,131
Exposiciones a instrumentos financieros derivados						
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	27,652	30,069	36,479	58,534	68,590
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	42,263	40,943	45,968	49,473	51,311
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	-	-	-	-	-
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-	-	-	-	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	-	-	-	-	-
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-	-	-	-	-
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	-	-	-	-	-
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	69,916	71,012	82,448	108,007	119,901
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	6,001	-	-	-	7,564
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-	-	-	-	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	-	-	-	-	-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-	-	-	-	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	6,001	-	-	-	7,564
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	527,361	527,045	392,858	403,962	402,902
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 397,603	- 399,449	- 347,779	- 360,205	- 356,191
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	129,758	127,596	45,079	43,758	46,711
Capital y exposiciones totales						
20	Capital de Nivel 1	128,569	126,318	123,365	122,161	119,783
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,424,514	1,426,646	1,397,182	1,418,849	1,428,307
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	9.03	8.85	8.83	8.61	8.39

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



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

REFERENCIA	DESCRIPCION	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
1	Activos totales	1,352,870	1,375,675	1,427,513	1,438,173	1,444,678
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	- 34,435 -	38,028 -	39,230 -	41,579 -	43,812
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	11,419 -	4,504	534	16,378	22,038
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	129,758	127,596	45,079	43,757	46,711
7	Otros ajustes	- 35,099 -	34,093 -	36,714 -	37,881 -	41,309
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,424,514	1,426,646	1,397,182	1,418,849	1,428,307

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

REFERENCIA	CONCEPTO	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
1	Activos totales	1,352,870	1,375,675	1,427,513	1,438,173	1,444,678
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 58,497	- 75,516	- 81,914	- 91,629	- 97,863
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 6,001	-	-	-	- 7,564
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	1,288,373	1,300,159	1,345,599	1,346,544	1,339,251

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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	Jun-22	Sep-22	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	122,161	119,783	-1.95%
Activos Ajustados 2/	1,418,849	1,428,307	0.67%
Razón de Apalancamiento 3/	8.61	8.39	-2.60%

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

T-1	30/06/2022
T	30/09/2022

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS						
		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA		0				
CALIFICADA						
RIESGO A	A	509,767,056	2,443,939	4,415,694	100,016	6,959,650
RIESGO B	B	99,457,104	842,071	2,228,081	241,659	3,311,812
RIESGO C	C	30,189,106	1,176,726	1,393,504	382,366	2,952,597
RIESGO D	D	10,194,070	2,030,303	1,691,073	394,253	4,115,630
RIESGO E	E	9,493,026	3,023,522	2,556,020	384,024	5,963,567
Intereses Devengados	I	531,028	0	472,861	0	472,861
TOTAL		659,631,391	9,516,562	12,757,234	1,502,319	23,776,116
ADICIONALES						0
Menos:						
RESERVAS CONSTITUIDAS						23,776,117
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 30 de septiembre de 2022

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

* Banamex está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Agosto de 2022 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	3T 2021	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.3	2.1	2.9	2.6	2.7
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	241.0	233.1	146.2	155.5	155.2
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.5	5.4	5.0	4.9	5.3
4) ROE	12.6	16.2	10.4	10.4	11.4
5) ROA	1.7	2.2	1.4	1.3	1.5
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	24.7	23.9	22.9	21.5	21.9
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	17.45	16.96	16.48	16.11	16.08
7) LIQUIDEZ	82.9	78.5	82.3	79.5	81.5
8) MIN	12.8	10.0	6.8	9.8	8.5

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

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

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

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

Cifras a Septiembre 2022
(MILLONES DE PESOS)

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

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

Cifras a Septiembre 2022
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)	
Fecha Vencimiento	Monto
01-jul-27	14,936.9
Total	14,936.9

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

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

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

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

Cifras a Septiembre 2022
(MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	2,838	39.05
De 3 y hasta 5 meses	1,296	421.68
Más de 5 y hasta 12 meses	1,047	344.62
Más de 12 meses	49	19.39
Total Créditos en régimen EXT	5,230	824.73

Cifras a Septiembre 2022
(MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	19,649	6,465.14
Total Créditos en régimen REA	19,649	6,465.14

Aplicación inicial del efecto acumulado de los cambios contables relacionados con la implementación de IFRS9

Los efectos derivados de la aplicación de los criterios de contabilidad relacionados con la implementación de IFRS9, se reconocieron en el mes de enero de 2022 haciendo las afectaciones correspondientes en el capital contable dentro del resultado de ejercicios anteriores como se muestra a continuación:

Grupo Financiero Citibanamex, S. A. de C.V y subsidiarias		Cifras en Millones de Pesos	
Signo positivo = Aumenta los activos		Signo positivo = Aumenta el pasivo y el patrimonio	
Activos		Pasivos	
Estimación de pérdidas crediticias esperadas de instrumentos financieros para cobrar principal e interés	\$ (317)	Instrumentos financieros derivados ajuste por riesgo de crédito (DVA)	\$ (642)
Instrumentos financieros derivados ajuste por riesgo de crédito (CVA)	199	Pasivo por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo	6,592
Instrumentos financieros derivados valuación de derivados implícitos	77	Remanente de comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito por amortizar de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	(5)
Cartera Revolvente intereses devengados 60 a 90 dpd	75	Comisiones cartas de crédito	113
Estimación preventiva para riesgos crediticios	744	Total Pasivo	6,058
Remanente de costos de transacción de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 por amortizar	(13)	Capital Contable	
Remanente de costos de transacción de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 por amortizar	(533)	Resultado de ejercicios anteriores	
Tarjetas de Crédito	(1,553)	Estimación de pérdidas crediticias esperadas de instrumentos financieros para cobrar principal e interés	(317)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas de otras cuentas por cobrar	(1,553)	Instrumentos financieros derivados ajuste por riesgo de crédito (CVA)	199
Activo por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo	6,592	Instrumentos financieros derivados valuación de derivados implícitos	77
Cambio en el valor de los activos	6	Cartera Revolvente intereses devengados 60 a 90 dpd	75
Impuestos diferidos	456	Estimación preventiva para riesgos crediticios	744
		Remanente de costos de transacción de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 por amortizar	(13)
		Remanente de costos de transacción de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 por amortizar	(533)
		Tarjetas de Crédito	(1,553)
		Estimación de pérdidas crediticias esperadas de otras cuentas por cobrar	(1,553)
		Cambio en el valor de los activos	6
		Instrumentos financieros derivados ajuste por riesgo de crédito (DVA)	642
		Remanente de comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito por amortizar de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	5
		Comisiones cartas de crédito	(113)
		Estimación de pérdidas crediticias esperadas para instrumentos financieros para cobrar y vender	(1,974)
		Impuestos diferidos	1,048
		Resultado Ejercicios Anteriores	(1,707)
		Estimación de pérdidas crediticias esperadas para instrumentos financieros para cobrar y vender	1,974
		efecto en otros resultados integrales	(592)
		Impuestos diferidos	(592)
		Total Capital Contable	(325)
Total Activo	\$ 5,733	Total Pasivo y Capital Contable	\$ 5,733

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

Contenido

CAPITALIZACIÓN	1
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	4
RATINGS	42
NOTAS A LA REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	54
<hr/>	
Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)	54
Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis)	87

Capitalización

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

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

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

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

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

Importancia Sistémica	SCCS
I	0.60

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

² Suplemento de capital contra cíclico

II	0.90
III	1.20
IV	1.5
V	2.25

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

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

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

Índices de capitalización:

	<u>Jun-22</u>	<u>Sep-22</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	21.49	21.94
Capital de nivel 2 (T2)	-	-
Capital Total (TC = T1 + T2)	21.49	21.94
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	18.43	18.67
Capital de nivel 2 (T2)	-	-
Capital Total (TC = T1 + T2)	18.43	18.67
	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital común de nivel 1 (T1)	16.11	16.08
Capital de nivel 2 (T2)	-	-
Capital Total (TC = T1 + T2)	16.11	16.08

* Previo al 21 de octubre de 2022

	<u>3T 2021</u>	<u>4T 2021</u>	<u>1T 2022</u>	<u>2T 2022</u>	<u>3T 2022 *</u>
<u>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</u>	24.72	23.86	22.94	21.49	21.94
CAPITAL BASICO (TIER-1)	24.46	23.86	22.94	21.49	21.94
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.27	0.00	0.00	0.00	0.00
<u>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</u>	17.45	16.96	16.48	16.11	16.08
CAPITAL BASICO (TIER-1) = Capital Básico / Activos Totales (**)	17.26	16.96	16.48	16.11	16.08
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00

*Previo al 21 de octubre de 2022

	<u>3T 2021</u>	<u>4T 2021</u>	<u>1T 2022</u>	<u>2T 2022</u>	<u>3T 2022 *</u>
<u>CAPITAL BASICO</u>					
+ CAPITAL CONTABLE	182,103	182,439	183,308	185,621	188,903
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIER/	34,435	38,028	39,234	41,579	43,812
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	0				
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS					
PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES					
EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	13,804	12,566	14,114	14,495	16,744
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	21,295	21,527	22,600	23,385	24,565
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
<u>TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL</u>	112,569	110,318	107,360	106,161	103,783
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
<u>TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL</u>	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
<u>CAPITAL COMPLEMENTARIO</u>	2,425	0	0	0	0
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION					
<u>TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO</u>	2,425	0	0	0	0
<u>CAPITAL NETO</u>	129,966	126,318	123,360	122,161	119,783

*Previo al 21 de octubre de 2022

Administración de riesgos

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

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

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

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

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

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

- Perfil de Riesgo y Plan de Fondeo de Liquidez Evaluación Trimestral
- Estimar la solvencia de capital bajo condiciones normales y de tensión.
- La identificación y medición de los riesgos cuantificables, vigilando que la administración de riesgos sea

integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.

- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites globales, específicos y consolidados.
- Informar trimestralmente al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General:
 - La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
 - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
 - Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:

Diaria:

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

Mensual:

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

Trimestral:

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

Semestral:

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

Anual:

- Presentación de propuesta de límites Globales, Específicos, Tolerancia al Riesgo, para aprobación en las instancias correspondientes.
- Para aprobación del Comité de Riesgos la propuesta de objetivos, métodos y procedimientos inscritos en la revisión anual del Manual de Políticas de Riesgos.

- Revisión de los modelos de valuación y supuestos de las metodologías aplicadas a la medición de riesgo. “Backtesting” de las medidas resumen, entre otras, del VaR y las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas.
- Presentar propuesta para aprobación del Consejo de: Perfil de Riesgos acorde a la estrategia del Negocio; Plan de Financiamiento de Liquidez, Plan de Continuidad del Negocio; Plan de Capital y proyección.

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

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

1. Identificación de las posiciones y sus correspondientes Factores de Riesgo de Mercado.
2. Estimación de la sensibilidad de las posiciones a cada uno de los Factores de Riesgo que impactan en su valor económico.
3. Acopio y validación de los Factores de Riesgo, estimación de volatilidades de los mismos, así como sus correlaciones.
4. Estimación diaria del Valor en Riesgo considerando los elementos en (a) y (c).
5. Generación de pruebas de tensión para dimensionar las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas.
6. Validación de la pertinencia y de los supuestos del método de VaR mediante la prueba de contraste de los resultados del VaR (d) contra las utilidades/ (pérdidas) observadas, prueba denominada de “Backtesting”.

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

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

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

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

Valor en Riesgo (VaR):

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

Los montos de VaR promedio en millones de pesos al tercer trimestre de 2022, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
Tasa de interés	143	63	116	120	117
Acciones	7	8	5	4	10
Posición cambiaria	38	58	88	52	70
Total ⁽¹⁾	137	100	141	127	109

Cifras en Millones de pesos

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

Cifras a Fin de Periodo	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
Capital neto del Banco	\$129,966	\$126,318	\$123,360	\$122,161	\$119,783
VaR/capital neto	0.07%	0.11%	0.16%	0.09%	0.10%

Cifras en Millones de pesos

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

Pruebas de Backtesting:

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

Pruebas de estrés o tensión:

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

Modelos de valuación:

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

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

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

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

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

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

Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

Riesgo de mercado

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

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

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

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del segundo trimestre de 2022, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra a continuación:

Sensibilidad cifras al cierre de los últimos cinco trimestres es:

Tasas de interés	MN	ME
3T 2021	(5.0)	14.3
4T 2021	(9.7)	9.0
1T 2022	(13.2)	10.3
2T 2022	(7.6)	9.0
3T 2022	(6.2)	10.0

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
3T 2021	0.7	0.1
4T 2021	(3.0)	0.1
1T 2022	(6.9)	0.4
2T 2022	(3.5)	(0.2)
3T 2022	(0.1)	0.0

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
3T 2021	63.6	(0.2)
4T 2021	79.3	(0.3)
1T 2022	81.0	(0.1)
2T 2022	68.9	(0.0)
3T 2022	83.2	(0.2)

Cifras en Millones de pesos

Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución, así como su exposición neta al cierre de septiembre 2022 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	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
Futuros y Forwards	-402	-244	3,218	5,988	12,292
Swaps	538	1,181	457	4,753	598
Opciones	436	234	-247	-4,322	-10,526

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en cinco segmentos: Gobierno, Cámaras de Compensación, Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo, Entidades Financieras y, finalmente, Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones vigentes al 30 de Septiembre de 2022 la distribución es la siguiente:

Sep-22	Gobierno	Cámaras de Compensación	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro/ Costo A. Reemplazo	0.06%	40.77%	20.30%	20.70%	18.17%	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 ³
2021-3T	0.013%
2021-4T	0.052%
2022-1T	0.085%
2022-2T	0.114%
2022-3T	0.080%

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

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

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

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

Operaciones pasivas:

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

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

	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
Total Depósitos/ Prestamos	162.00%	162%	156%	160%	164%
Principales 5 Proveedores de Fondeo/Pasivos de Terceros	6.00%	6.00%	7.00%	6.00%	7.00%
Fondeo Contractual de Corto Plazo	0.02%	0.02%	0.01%	0.01%	0.00%

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

(c) Riesgo de emisor y contraparte-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado y con riesgo prudente y controlado, entre las que destacan el establecimiento de indicadores de exposición al riesgo crediticio e identificación de créditos emproblemados y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de los portafolios, así como la calidad crediticia de los mismos. Los límites e indicadores se someten anualmente

a la autorización del Consejo de Administración, dentro de un Marco de Apetito de Riesgo, y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para la adquisición de cartera, entre los que se encuentran la valuación de cartera, revisión de aspectos legales y contables, así como la verificación de la calidad de los expedientes. Como parte de proceso de recuperación de cartera, la institución lleva a cabo cesiones o venta de un grupo determinado de créditos, entre los procesos para llevar a cabo la venta destacan la valuación de cartera, la invitación a agencias colocadoras e inversionistas y el establecimiento del precio mínimo para la subasta.

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

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

Otorgamiento y control:

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

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

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

Los modelos de comportamiento son utilizados principalmente para la administración y control de las cuentas una vez que ya fueron otorgadas: aumentos o disminuciones de la línea de crédito, autorización de sobregiros, promoción de nuevos productos (ventas cruzadas), estrategias de tasa y comisiones y estrategias de cobranzas. Citibanamex cuenta con varias familias de Modelos de Riesgo de Crédito, los cuales son validados por un área independiente.

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

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

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

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

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

- Cartera comercial
- Cartera vivienda
- Cartera de consumo

Cartera comercial:

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

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

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

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

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

Una de las métricas principales que se utiliza para la medición y el control del riesgo de crédito, se basa en un modelo de pérdidas esperadas con un horizonte de tiempo de un año. A partir de esta métrica, mensualmente se calculan y reportan al Comité de Riesgos del Consejo de Administración las pérdidas esperadas anuales del portafolio de créditos comerciales. **A partir de enero 2022 por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición**

al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, el plazo remanente del crédito, así como el pago teórico amortizable del crédito.

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

Cartera vivienda:

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

Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de atrasos observados (ATR), iv) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), v) meses transcurridos desde el último atraso igual o mayor a 30 días en las SIC, para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que para la severidad de la pérdida se consideran factores tales como: i) Región, ii) factor de cura, iii) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), iv) seguro de vida, v) seguro de desempleo. Para la cartera del Infonavit, la cual es otorgada y administrada por el Infonavit, en la metodología se consideran las siguientes variables para el régimen ROA: i) número de atrasos observados (ATR), ii) porcentaje de pago y iii) porcentaje de retención. Por su parte para el régimen REA o PRO, se consideran las siguientes variables: i) número de atrasos observados (ATR), ii) máximo número de atrasos en los últimos 7 meses y iii) voluntad de pago. El Infonavit provee de la información de PI a la Institución. En el caso de la severidad de la pérdida, adicional a lo mencionado, también se considera un factor de ajuste dependiendo del régimen. A partir de enero 2022 por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, tasa anual de prepago, el plazo remanente del crédito, así como el pago teórico amortizable del crédito.

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

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

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

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

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

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

Pruebas de tensión.

Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.

Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.

Cálculo de capital económico.

Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

Cartera de consumo:

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

En el caso de cartera no revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada las metodologías emitidas por la CNBV. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes, independientemente de que su esquema sea de pago semanal, quincenal o mensual. Los factores que se consideran para determinar la probabilidad de incumplimiento dependen del producto, tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de atrasos observados (ATR), iv) monto a pagar a la institución, v) antigüedad del acreditado en la Institución, vi) importe original del crédito, vii) monto a pagar a las SICs, viii) saldo del crédito, ix) saldo reportado en las SICs y x) antigüedad del acreditado con Instituciones; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende del tipo de crédito y del número de atrasos observados. A partir de enero 2022 por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, el plazo remanente del crédito, así como el pago teórico amortizable del crédito.

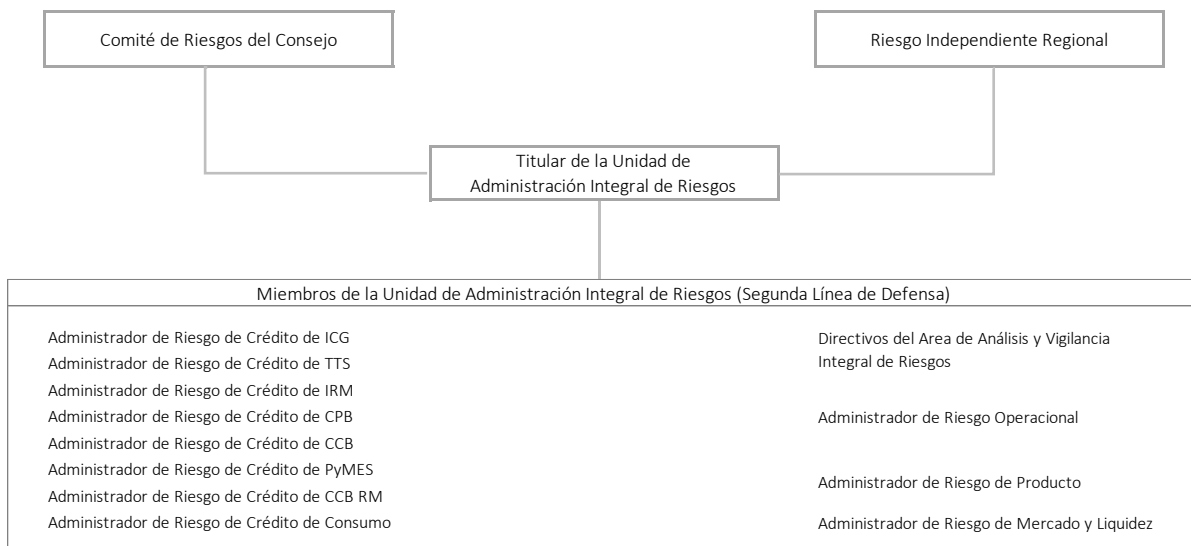
En el caso de cartera revolvente, la Institución ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva de la cartera revolvente se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes para el caso de los saldos y del periodo de facturación para los pagos. Asimismo, se consideran factores tales como: i) incumplimientos consecutivos (ACT), ii) incumplimientos históricos, iii) porcentaje de pago, iv) porcentaje de uso, v) antigüedad de la cuenta, vi) nivel de riesgo del acreditado de acuerdo al nivel de la línea y la antigüedad del acreditado en la institución, vii) monto a pagar a la institución, viii) razón del monto a pagar a la institución respecto al monto total de sus compromisos crediticios registrados en las Sociedades de Información Crediticia, ix) saldo del crédito, x) línea del crédito al corte y a fin de mes y xi) saldo al corte para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende de los incumplimientos consecutivos establecido en las Disposiciones. A partir de enero 2022 por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto

total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, así como el número de años en los cuales el crédito liquidaría su Saldo a Pagar realizando únicamente Pagos Mínimos Exigidos; para las cuentas inactivas, la reserva dependerá del nivel de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que le corresponda de acuerdo a las características de la cuenta con base en lo establecido en las Disposiciones. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable del Banco.

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

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

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



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

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el tercer trimestre del año 2022 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera Etapa 1 \$	512,291
Cartera Etapa 2	1,954
Cartera Etapa 3	14,125
Reservas	15,682
Pérdida esperada	14,821
	=====

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

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

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

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

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>2021</u>				<u>2022</u>		
	<u>1T 2021</u>	<u>2T 2021</u>	<u>3T 2021</u>	<u>4T 2021</u>	<u>1T 2022</u>	<u>2T 2022</u>	<u>3T 2022</u>
MERCADO	594,261	579,471	606,806	647,521	648,952	635,012	642,819
INV. EN VALORES	521,830	512,683	544,727	574,309	567,038	543,383	551,190
Negociación	137,726	104,359	99,740	107,502	129,691	153,905	141,423
Disponibles para la Venta	329,240	354,442	393,368	415,400	386,891	331,767	354,011
Conservados a Vencimiento	54,863	53,882	51,618	51,407	50,456	57,710	55,756
DERIVADOS	72,432	66,788	62,079	73,212	81,914	91,629	91,629
CREDITO (*)	501,254	497,592	483,420	496,010	507,028	522,221	507,693
ETAPA 1 & 2	512,501	506,956	492,327	505,587	508,543	524,346	509,644
ETAPA 3	10,853	11,431	9,751	8,630	14,356	12,676	13,053
RESERVAS	-22,100	-20,795	-18,659	-18,207	-15,871	-14,800	-15,003
LIQUIDEZ							
<u>T. Depósitos</u>							
Préstamos	162%	159%	162%	162%	156%	160%	164%
<u>SFS P5</u>							
Fondeo Total	2%	4%	6%	6%	7%	6%	7%
<u>SFS</u>							
Fondeo Total	5%	6%	8%	8%	8%	10%	820%
Riesgo Operacional							
Total Pérdidas Operativas	80	91	100	229	163	148	212

Notas:

Razones de Liquidez

(*) Cartera de Crédito Banco Individual

Las cifras presentadas en la cartera comercial incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en cartas de crédito por \$32,790 y carga financiera, así como intereses cobrados por anticipado de \$494, dando en total como cifra adicional fuera del balance \$33,285.

Las recuperaciones registradas en el tercer trimestre de 2022 fueron \$727MM MXP. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

Valores promedio por riesgo de crédito
3er Trimestre 2022

	3T 2022		
	<u>Exposición</u>	<u>Pérdida Esperada</u>	<u>Pérdida No Esperada</u>
Riesgo contraparte	\$ 51,568	1,053	ND
Riesgo emisor	\$ 568,233	2,485	52,939
	3T 2022		
	<u>Exposición</u>	<u>Pérdida Esperada</u>	<u>Pérdida No Esperada</u>
Riesgo de crédito			
Vigente (Metodología Interna)	\$ 396,493	2,977	30,287
1	3,837	0	40
2	11,580	2	240
3	20,565	6	636
4	212,617	212	11,332
5	118,473	884	12,597
6	14,268	424	2,295
7	14,991	1,376	3,146
9	26	12	-
10	136	61	-
Etapa 3	\$ 8,306	4,313	23
Total	\$ 404,799	7,290	30,309
PYMES			
Etapa 1 y Etapa 2	\$ 23,749	612	1,762
Etapa 3	\$ 1,751	938	-
Total	\$ 25,501	1,550	1,762
Cartera consumo			
Etapa 1 y Etapa 2	\$ 59,012	3,915	8,381
Etapa 3	\$ 1,809	1,700	110
Total	\$ 60,822	5,615	8,491
Cartera hipotecaria			
Etapa 1 y Etapa 2	\$ 66,275	663	3,364
Etapa 3	\$ 2,281	857	205
Total	\$ 68,556	1,521	3,569
Cartera Crédito			
Etapa 1 y Etapa 2	\$ 545,530	8,167	43,793
Etapa 3	\$ 14,147	7,809	338
Total	\$ 559,677	15,975	44,131

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Monto de Líneas en Cuentas de Orden

Consumo	\$ 41,641
Comercial	\$ 367,708
Total	\$ 392,858

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 30 de septiembre de 2022 es la siguiente:

30-sep-22	%	AAA	AA	A	BBB	Total
Gobierno Federal		67.49%	0.00%	0.00%	0.01%	67.50%
Gobierno Extranjeros		26.88%	0.00%	0.00%	0.00%	26.88%
Entidades Financieras (Bancos, Casa de bolsa etc)		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Banca de Desarrollo y Paraestatales		5.09%	0.00%	0.00%	0.28%	5.37%
Gobiernos Estatales y municipales		0.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.09%
Empresas		0.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.16%
Total		99.71%	0.00%	0.00%	0.29%	100.00%

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del tercer trimestre del 2022 fue de \$9,338.

SEPTIEMBRE				SEPTIEMBRE			
<u>Cartera Emproblemada Etapa 1</u>				<u>Cartera Emproblemada Etapa 2</u>			
<u>3er Trimestre 2022</u>				<u>3er Trimestre 2022</u>			
Cifras en Millones de Pesos				Cifras en Millones de Pesos			
	<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>		<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 8	\$	6	Consumo	\$ 19	\$	13
Vivienda	\$ 19	\$	6	Vivienda	\$ -	\$	-
Empresarial	\$ 37	\$	15	Empresarial	\$ 11	\$	5
Entidades Financieras	\$ 409	\$	184	Entidades Financieras	\$ -	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$	-	Entidades Gubernamentales	\$ -	\$	-
Total	\$ 472	\$	211	Total	\$ 30	\$	18

SEPTIEMBRE			
<u>Cartera Emproblemada Etapa 3</u>			
<u>3er Trimestre 2022</u>			
Cifras en Millones de Pesos			
	<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,830	\$	1,339
Vivienda	\$ 2,287	\$	625
Empresarial	\$ 6,829	\$	3,816
Entidades Financieras	\$ 2,053	\$	924
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$	-
Total	\$ 12,999	\$	6,703

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

SEPTIEMBRE

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Etapa 1

		<u>Pesos</u>		<u>UDIS</u>		<u>SMG</u>		<u>USD</u>
Consumo	\$	62,215	\$	-	\$	-	\$	-
Vivienda	\$	51,794	\$	180	\$	13,425	\$	-
Empresarial	\$	172,435	\$	-	\$	-	\$	99,888
Entidades Financieras	\$	81,961	\$	-	\$	-	\$	13,812
Entidades Gubernamentales	\$	28,037	\$	-	\$	-	\$	16,720
Total	\$	396,441	\$	180	\$	13,425	\$	130,419

SEPTIEMBRE

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Etapa 2

		<u>Pesos</u>		<u>UDIS</u>		<u>SMG</u>		<u>USD</u>
Consumo	\$	676	\$	-	\$	-	\$	-
Vivienda	\$	559	\$	21	\$	422	\$	-
Empresarial	\$	187	\$	-	\$	-	\$	60
Entidades Financieras	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
Total	\$	1,422	\$	21	\$	422	\$	60

SEPTIEMBRE

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Etapa 3

		<u>Pesos</u>		<u>UDIS</u>		<u>SMG</u>		<u>USD</u>
Consumo	\$	1,885	\$	-	\$	-	\$	-
Vivienda	\$	1,488	\$	14	\$	784	\$	-
Empresarial	\$	4,531	\$	-	\$	-	\$	2,297
Entidades Financieras	\$	2,053	\$	-	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
Total	\$	9,958	\$	14	\$	784	\$	2,297

Nota: Se incluye préstamos a las SOFOMES.

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

SEPTIEMBRE

Cartera Etapa 3 (1 a 180 días naturales)

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

		<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo	\$	1,430	\$	951
Vivienda	\$	962	\$	296
Empresarial	\$	4,869	\$	2,524
Entidades Financieras	\$	2,053	\$	924
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
Total	\$	9,313	\$	4,695

MARZO

Cartera Etapa 3 (1 a 180 días naturales)

2o Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

		<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo	\$	1,361	\$	968
Vivienda	\$	953	\$	316
Empresarial	\$	6,613	\$	3,269
Entidades Financieras	\$	0	\$	0
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
Total	\$	8,927	\$	4,553

	PROMEDIO	
	Saldo	Reserva
Consumo	\$ 456	\$ 429
Vivienda	\$ 1,324	\$ 328
Empresarial	\$ 5,718	\$ 3,002
Entidades Financieras	\$ 2,313	\$ 1,029
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 9,811	\$ 4,789

	PROMEDIO	
	Saldo	Reserva
Consumo	\$ 413	\$ 374
Vivienda	\$ 1,303	\$ 311
Empresarial	\$ -	\$ -
Entidades Financieras	\$ 6,844	\$ 3,373
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 8,560	\$ 4,058

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Reservas Crédito Comercial Empresas

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	173,746	1,011	[0.0% , 0.9%]
A-2	72,876	840	(0.9% , 1.5%]
B-1	19,070	328	(1.5% , 2.0%]
B-2	1,824	40	(2.0% , 2.5%]
B-3	2,100	114	(2.5% , 5.0%]
C-1	1,569	110	(5.0% , 10.0%]
C-2	838	91	(10.0% , 15.5%]
D	2,577	874	(15.5% , 45.0%]
E	4,799	3,073	(45.0% , ∞)
Total	279,399	6,482	2.3%

Etapa 2	248
% Etapa 2	0.1%
Etapa 3	6,829
% Etapa 3	2.4%

Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	78,414	356	[0.0% , 0.9%]
A-2	335	3	(0.9% , 1.5%]
B-1	30	1	(1.5% , 2.0%]
B-2	0	0	(2.0% , 2.5%]
B-3	6,861	184	(2.5% , 5.0%]
C-1	6,425	555	(5.0% , 10.0%]
C-2	2,996	410	(10.0% , 15.5%]
D	2,764	1,169	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	97,825	2,677	2.7%

Etapa 2	2,053
% Etapa 2	2%
Etapa 3	44,757
% Etapa 3	46%

Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	1,541	7	[0.0% , 3.0%]
A-2	242	12	(3.0% , 5.0%]
B-1	295	18	(5.0% , 6.5%]
B-2	11	1	(6.5% , 8.0%]
B-3	39	7	(8.0% , 10.0%]
C-1	34	5	(10.0% , 15.0%]
C-2	6	1	(15.0% , 35.0%]
D	10	5	(35.0% , 75.0%]
E	12	9	(75.0% , ∞)
Total	2,190	66	3.0%

Reservas Crédito Comercial Gobierno

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	37,952	222	[0.0% , 0.9%]
A-2	493	6	(0.9% , 1.5%]
B-1	5,614	158	(1.5% , 2.0%]
B-2	697	15	(2.0% , 2.5%]
B-3	0	0	(2.5% , 5.0%]
C-1	0	0	(5.0% , 10.0%]
C-2	0	0	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	44,757	401	0.90%

Etapas 2	0
% Etapas 2	0%
Etapas 3	0
% Etapas 3	0%

Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	14,148	221	[0.0% , 2.0%]
A-2	6,616	165	(2.0% , 3.0%]
B-1	19,733	656	(3.0% , 4.0%]
B-2	9,611	444	(4.0% , 5.0%]
B-3	5,776	325	(5.0% , 6.0%]
C-1	2,012	142	(6.0% , 8.0%]
C-2	1,778	174	(8.0% , 15.0%]
D	661	162	(15.0% , 35.0%]
E	2,302	1,578	(35.0% , ∞)
Total	62,638	3,867	6.2%

Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	32,471	59	[0.0% , 0.5%]
A-2	6,701	41	(0.5% , 0.75%]
B-1	3,781	34	(0.75% , 1.0%]
B-2	8,717	109	(1.0% , 1.5%]
B-3	5,736	99	(1.5% , 2.0%]
C-1	6,426	178	(2.0% , 5.0%]
C-2	2,420	204	(5.0% , 10.0%]
D	1,680	394	(10.0% , 40.0%]
E	754	421	(40.0% , ∞)
Total	68,687	1,540	2.2%

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$ -269	\$ 261	\$ -8	\$ 119
Vivienda	\$ -39	\$ 268	\$ 230	\$ 111
Comercial	\$ -1,385	\$ 2,714	\$ 1,825	\$ 496
Total	\$ -1,693	\$ 3,244	\$ 2,047	\$ 727

Reestructuras Cartera Etapa 1

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 14	\$ 1
Vivienda	\$ 4,190	\$ 128
Empresarial	\$ 12,533	\$ 140
Entidades Financieras	\$ 618	\$ 7
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 17,355	\$ 276

Reestructuras Cartera Etapa 2

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

		<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo	\$	1	\$	1
Vivienda	\$	369	\$	96
Empresarial	\$	82	\$	24
Entidades Financieras	\$	0	\$	0
Entidades Gubernamentales	\$	0	\$	0
Total	\$	452	\$	121

Reestructuras Cartera Etapa 3

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

		<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo	\$	8	\$	7
Vivienda	\$	309	\$	40
Empresarial	\$	1,263	\$	736
Entidades Financieras	\$	822	\$	370
Entidades Gubernamentales	\$	0	\$	0
Total	\$	2,401	\$	1,152

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

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

En la siguiente tabla, se presenta un comparativo del cuarto 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:

SEPTIEMBRE

Cartera Comercial

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 95,649	\$ 106,915	\$ 3,889	\$ 4,152	\$ 102,763
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 182,134	\$ 184,638	\$ 2,579	\$ 2,868	\$ 181,770
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 44,757	\$ 54,756	\$ 401	\$ 826	\$ 53,931
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 1,615	\$ 1,760	\$ 13	\$ 13	\$ 1,747
Instituciones Financieras	\$ 97,825	\$ 98,350	\$ 2,677	\$ 2,679	\$ 95,672
Total	\$ 421,980	\$ 446,420	\$ 9,561	\$ 10,538	\$ 435,883

3er Trimestre 2022

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Consumo Revolvente	2,137	3,036	36	3,000
Consumo No Revolvente	62,638	62,638	3,867	58,771
Vivienda	68,687	68,687	1,540	67,147
Total	133,463	134,362	5,442	128,919

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.

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Cartera Comercial

3er Trimestre 2022

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	228,321
Nuevo León	45,401
Estado de México	23,783
Jalisco	23,081
Guanajuato	10,594
Baja California	10,623
Veracruz	9,341
Tamaulipas	6,617
Chihuahua	6,382
Otros	54,870
Total	419,012

Cartera Comercial

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>		<u>EAD</u>
Bancario	\$	98,601
Resto industria	\$	67,097
Comercio	\$	52,887
Petróleo, minería, gas y energía	\$	37,905
Alimentos, bebidas y tabaco	\$	29,221
Actividad Federal	\$	26,094
Alquileres	\$	24,752
Transporte	\$	20,369
Comunicación y Tecnología	\$	18,678
Otros	\$	70,816
Total	\$	446,420

SEPTIEMBRE

Cartera Comercial

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	1 - 7	22,997
2	8 - 31	65,656
3	32 - 92	94,192
4	93 - 184	25,676
5	185 - 366	37,505
6	367 - 731	44,978
7	732 - 1,096	34,192
8	1,097 - 1,461	18,278
9	1,462 - 1,827	34,461
10	1,828 - 2,557	19,053
11	2,558 - 3,653	7,229
12	3,654 - 5,479	6,661
13	5,480 - 7,305	11,103
14	> 7306	0
Total		421,980

Cartera Vivienda
3er Trimestre 2022

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	13,797
Estado de México	7,015
Nuevo León	6,987
Jalisco	5,244
Veracruz	2,851
Queretaro	2,505
Baja California	2,360
Guanajuato	2,553
Coahuila	-
Otros	25,376
Total	68,687

Cartera Consumo
3er Trimestre 2022

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	18,272
Estado de México	6,501
Veracruz	4,360
Jalisco	2,344
Nuevo León	2,017
Guanajuato	1,970
Tamaulipas	1,857
Guerrero	1,824
Tabasco	1,778
Otros	23,853
Total	64,776

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

Cartera de Consumo

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	de 1 a 7	36
2	de 8 a 31	298
3	de 32 a 92	214
4	de 92 a 184	530
5	de 185 a 366	1,470
6	de 367 a 731	6,985
7	de 732 a 1096	14,329
8	de 1097 a 1461	19,788
9	de 1462 a 1827	12,281
10	de 1828 a 2557	5,260
11	de 2558 a 3653	8
12	de 3654 a 5479	0
13	de 5480 a 7305	0
14	mayor a 7305	0
Total		61,199

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

Cartera Vivienda

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	de 1 a 7	0
2	de 8 a 31	25
3	de 32 a 92	5
4	de 92 a 184	12
5	de 185 a 366	39
6	de 367 a 731	152
7	de 732 a 1096	316
8	de 1097 a 1461	640
9	de 1462 a 1827	737
10	de 1828 a 2557	1,954
11	de 2558 a 3653	5,565
12	de 3654 a 5479	16,429
13	de 5480 a 7305	31,561
14	mayor a 7305	11,252
Total		68,687

A su vez, se presenta la cartera Etapa 1, Etapa 2, emproblemada y Etapa 3, el monto de reservas para riesgos crediticios para los principales sectores económicos de los créditos empresariales, así como la variación en reservas y castigos durante el tercer trimestre de 2022.

*Cartera Comercial**Cartera Etapa 1**3er Trimestre 2022*

Cifras en Millones de Pesos

Sector Económico	Saldo	EAD	Reserva	%
Bancario	\$ 96,023	\$ 96,601	\$ 1,757	1.83%
Resto industria	\$ 56,376	\$ 66,245	\$ 481	0.85%
Comercio	\$ 50,904	\$ 50,992	\$ 433	0.85%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 31,858	\$ 37,890	\$ 391	1.23%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 29,075	\$ 29,119	\$ 193	0.66%
Actividad Federal	\$ 26,088	\$ 26,094	\$ 138	0.53%
Alquileres	\$ 24,214	\$ 24,688	\$ 351	1.45%
Transporte	\$ 18,987	\$ 19,279	\$ 174	0.92%
Comunicación y Tecnología	\$ 18,528	\$ 18,578	\$ 153	0.82%
Otros	\$ 60,797	\$ 67,964	\$ 692	1.14%
Total	\$ 412,851	\$ 437,451	\$ 4,763	1.15%

Cartera Comercial

Cartera Etapa 2

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 98	\$ 98	\$ 26	26.48%
Agricultura, Ganadería	\$ 61	\$ 61	\$ 11	18.73%
Resto industria	\$ 45	\$ 45	\$ 8	17.00%
Servicios	\$ 12	\$ 12	\$ 3	28.33%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 9	\$ 9	\$ 2	22.19%
Comunicación y Tecnología	\$ 8	\$ 8	\$ 3	31.75%
Construcción	\$ 7	\$ 7	\$ 2	36.73%
Turismo	\$ 2	\$ 2	\$ 1	42.17%
Mantenimiento	\$ 2	\$ 2	\$ 1	39.71%
Otros	\$ 251	\$ 251	\$ 59	23.49%
Total	\$ 495	\$ 495	\$ 116	23.44%

Cartera Comercial

Cartera Etapa 3

4to Trimestre 2021

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 2,053	\$ 2,000	\$ 924	45.00%
Comercio	\$ 1,852	\$ 1,797	\$ 1,056	57.02%
Transporte	\$ 1,091	\$ 1,089	\$ 675	61.85%
Turismo	\$ 918	\$ 917	\$ 451	49.12%
Resto industria	\$ 820	\$ 807	\$ 412	50.24%
Industria textil	\$ 772	\$ 757	\$ 407	52.80%
Construcción	\$ 437	\$ 433	\$ 269	61.55%
Servicios	\$ 215	\$ 207	\$ 142	66.28%
Servicios de Entretenimiento	\$ 162	\$ 160	\$ 110	68.10%
Otros	\$ 9,443	\$ 9,276	\$ 5,032	53.29%
Total	\$ 17,763	\$ 17,442	\$ 9,479	53.36%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Etapa 1

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 409	\$ 409	\$ 184	45.00%
Industria textil	\$ 18	\$ 18	\$ 8	43.29%
Comercio	\$ 11	\$ 11	\$ 5	42.92%
Transporte	\$ 3	\$ 3	\$ 1	38.72%
Resto industria	\$ 3	\$ 3	\$ 1	27.64%
Construcción	\$ 0	\$ 0	\$ 0	55.00%
Comunicación y Tecnología	\$ 0	\$ 0	\$ 0	55.00%
Mantenimiento	\$ 0	\$ 0	\$ 0	55.00%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 0	\$ 0	\$ 0	11.40%
Servicios	\$ 0	\$ 0	\$ 0	55.00%
Total	\$ 445	\$ 445	\$ 199	44.72%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Etapa 2

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 5	\$ 5	\$ 2	38.82%
Resto industria	\$ 2	\$ 2	\$ 1	53.86%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 1	\$ 1	\$ 1	35.93%
Educación	\$ 1	\$ 1	\$ 0	27.75%
Mantenimiento	\$ 1	\$ 1	\$ 0	55.00%
Servicios	\$ 1	\$ 1	\$ 0	40.21%
Construcción	\$ 0	\$ 0	\$ 0	55.00%
Turismo	\$ 0	\$ 0	\$ 0	55.00%
Comunicación y Tecnología	\$ 0	\$ 0	\$ 0	55.00%
Alquileres	\$ 0	\$ 0	\$ 0	55.00%
Total	\$ 11	\$ 11	\$ 5	40.74%

Cartera Comercial
Cartera Emproblemada Etapa 3
4to Trimestre 2021

Cifras en Millones de Pesos

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 2,053	\$ 2,000	\$ 924	45.00%
Comercio	\$ 1,852	\$ 1,797	\$ 1,056	57.02%
Transporte	\$ 1,091	\$ 1,089	\$ 675	61.85%
Turismo	\$ 918	\$ 917	\$ 451	49.12%
Resto industria	\$ 820	\$ 807	\$ 412	50.24%
Industria textil	\$ 772	\$ 757	\$ 407	52.80%
Construcción	\$ 437	\$ 433	\$ 269	61.55%
Servicios	\$ 215	\$ 207	\$ 142	66.28%
Servicios de Entretenimiento	\$ 162	\$ 160	\$ 110	68.10%
Otros	\$ 9,443	\$ 9,276	\$ 5,032	53.29%
Total	\$ 17,763	\$ 17,442	\$ 9,479	53.36%

Nota: La Cartera permanece Vencida máximo 420 días.

Cartera Comercial
3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Grado de Riesgo	Bancario				Resto Industria				Comercio				Otros			
	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%
A-1	78,423	78,464	356	0.5%	40,592	49,979	253	0.6%	36,793	36,866	175	0.5%	134,304	141,414	805	0.6%
A-2	335	335	3	0.9%	13,440	13,919	150	1.1%	6,254	6,254	73	1.2%	53,676	55,259	623	1.2%
B-1	278	278	5	1.7%	1,874	1,874	32	1.7%	6,707	6,722	111	1.6%	15,855	20,349	340	2.1%
B-2	0	0	0	0.0%	98	102	2	2.4%	416	416	9	2.1%	2,007	2,020	44	2.2%
B-3	6,861	6,878	184	2.7%	111	111	4	3.5%	298	298	10	3.4%	1,691	2,541	100	5.9%
C-1	6,419	6,846	555	8.6%	61	61	4	6.8%	264	264	19	7.1%	1,250	1,264	87	7.0%
C-2	2,996	3,089	410	13.7%	12	12	1	12.0%	105	105	13	12.6%	721	721	77	10.7%
D	2,764	2,711	1,169	42.3%	586	582	151	25.7%	632	625	205	32.4%	1,359	1,352	519	38.2%
E	0	0	0	0.0%	466	457	304	65.2%	1,385	1,339	900	65.0%	2,947	2,915	1,869	63.4%
Total	98,076	98,601	2,681	2.7%	57,241	67,097	901	1.6%	52,853	52,887	1,515	2.9%	213,809	227,834	4,464	2.1%

Por otra parte, se presenta importe al tercer trimestre de 2022 de los créditos emproblemados y etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Cartera Comercial

Cartera Etapa 3

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de México	4,759	4,679	2,395	50%
Estado de México	620	610	332	54%
Puebla	563	549	331	59%
Jalisco	500	491	293	59%
Guanajuato	397	394	206	52%
Nuevo León	323	319	187	58%
Veracruz	233	229	108	47%
Sinaloa	180	175	116	64%
Yucatán	175	174	120	69%
Otros	1,130	1,101	650	58%
Total	4,348	4,218	2,024	47%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de México	5,175	2,582	50%
Estado de México	642	342	53%
Puebla	563	331	59%
Jalisco	501	293	58%
Guanajuato	399	207	52%
Nuevo León	325	188	58%
Veracruz	235	109	47%
Sinaloa	180	116	64%
Yucatán	176	121	68%
Otros	1,142	655	57%
Total	9,338	4,943	53%

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

Cartera Vivienda Emproblemada y Etapa 3
3er Trimestre 2022

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Estado de México	331	56
Ciudad de México	252	86
Veracruz	185	55
Nuevo León	150	50
Jalisco	63	36
Coahuila	201	26
Baja California	68	33
Tamaulipas	87	24
Puebla	99	28
Otros	869	238
Total	2,304	631

Cartera Consumo Emproblemada y Etapa 3
3er Trimestre 2022

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	1,458	1,117
Estado de México	48	33
Hidalgo	32	22
Veracruz	19	13
Jalisco	14	10
Nuevo León	13	9
Tabasco	12	9
Guanajuato	12	8
Puebla	12	9
Otros	208	109
Total	1,830	1,339

SEPTIEMBRE

Cartera Comercial

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo de</u>		<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de</u>		<u>Recuperaciones</u>
	<u>apertura</u>			<u>cierre</u>		
Créditos Emprobleados	\$ 80,113	\$	1,853	\$ 9,338	\$	496
Total	\$ 80,113	\$	1,853	\$ 9,338	\$	496

3er Trimestre 2022

Cartera de Consumo

	<u>Δ</u>			
	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$ 2,179	\$ 498	\$ 1,846	\$ 119
Total	\$ 2,179	\$ 498	\$ 1,846	-\$ 119

Cartera de Vivienda

	<u>Δ</u>			
	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$ 2,532	\$ 45	\$ 2,306	\$ 111
Total	\$ 2,532	\$ 45	\$ 2,306	-\$ 111

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

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

SEPTIEMBRE

Cartera Comercial

3er Trimestre 2022

Tipo de Garantías

% Garantías

Hipotecario	84%
Causiones bursátiles	16%
Efectivo	0%

Cartera Comercial

3er Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Tipo de Garantías

**Exposición
Cubierta**

Garantías Reales Financieras Admisibles	3,050
Garantías Reales no Financieras Admisibles	13,706
Total	\$ 16,757

Cartera Comercial
3er Trimestre 2022
Cifras en Millones de Pesos

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	3,004

(e) Riesgo operacional, legal y tecnológico-

Riesgo operacional:

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

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

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

Lineamientos principales de esta política son:

Clasificación de las pérdidas:

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

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

Mitigación del Riesgo:

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

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

La política comprende los siguientes procesos:

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

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

Otros procesos de Riesgo Operacional:

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

Riesgo legal:

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

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

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

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

Basados en una metodología acorde a los principios contables en México, se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, incluyendo la posible aplicación de sanciones, a través de la revisión, análisis y reporte mensual de contingencias legales,

manteniendo una base de datos histórica de las causas que motivaron dichas pérdidas y sus costos, asegurándose que los eventos de pérdida, se incluyan en dicha base de datos.

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

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

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

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

Riesgo Tecnológico:

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

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

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

Riesgo de Liquidez:

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Escenario Corporativo: Disrupción del Mercado Altamente Estresado, denominado "RFT" (Razón de Flujos bajo Tensión), este ha sido diseñado para considerar los impactos principales de liquidez para el vehículo legal bajo condiciones de estrés moderado a severo, desde una perspectiva estructural de liquidez.

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

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

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

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

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

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

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

Información cuantitativa:

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

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

Brechas de Liquidez Acumuladas a Cada Plazo

Millones de Pesos
Cifras al 30 de Septiembre 2022

	1 día	7 días	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses
Brecha Acumulada	298,856	271,872	224,775	159,072	163,352	169,822

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

Revelación Anexo 5 Tercer Trimestre 2022.

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

3er Trimestre 2022	Promedio Mensual
CCL (Consolidado)	283.58 %

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

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

En la siguiente tabla y en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las “Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple” publicadas el 23 de agosto de 2021 se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez el cual muestra el CCL promedio diario reportado por el tercer trimestre 2022 para Banco Nacional de México SA, el cual es de **283.58%** con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 100%.

(Cifras en millones de pesos)	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	3er Trim Monto sin ponderar	3er Trim Monto Ponderado	3er Trim Monto sin ponderar	3er Trim Monto Ponderado
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES				
1. TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	474,842	473,644	474,842	473,644
SALIDAS DE EFECTIVO				
2. FINANCIAMIENTO MINORISTA NO GARANTIZADO	427,987	39,138	427,987	39,138
3. FINANCIAMIENTO ESTABLE	253,213	12,951	253,213	12,951
4. FINANCIAMIENTO MENOS ESTABLE	174,775	17,477	174,775	17,477
5. FINANCIAMIENTO MAYORISTA NO GARANTIZADO	435,786	145,041	427,711	139,558
6. DEPÓSITOS OPERACIONALES	276,812	64,514	273,156	63,650
7. DEPÓSITOS NO OPERACIONALES	153,580	74,933	152,981	74,313
8. DEUDA NO GARANTIZADA	1,594	1,594	1,594	1,594
9. FINANCIAMIENTO MAYORISTA GARANTIZADO	123,878	39	123,878	39
10. REQUERIMIENTOS ADICIONALES	534,449	69,058	759,869	77,024
11. SALIDAS RELACIONADAS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OTROS REQUERIMIENTOS DE GARANTÍAS	42,469	27,530	42,469	27,530
12. SALIDAS RELACIONADAS A PÉRDIDAS DEL FINANCIAMIENTO DE INSTRUMENTOS DE DEUDA	-	-	-	-
13. LÍNEAS DE CRÉDITO Y LIQUIDEZ	491,980	41,526	717,199	49,494
14. OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTRACTUALES	33,356	276	33,356	276
15. OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTINGENTES	-	-	-	-
16. TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	1,551,456	240,969	1,772,600	247,055
ENTRADAS DE EFECTIVO				
17. ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES GARANTIZADAS	17,627	8	17,627	8
18. ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES NO GARANTIZADAS	92,934	64,208	98,249	66,856
19. OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO	78,474	78,474	13,775	13,775
20. TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	189,035	142,691	128,651	79,648
TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	473,644	No aplica	473,644
TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	97,879	No aplica	167,406
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	487.94	No aplica	283.58

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

- Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando es de 92 días naturales.
- Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.
Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez responden a la gestión de liquidez manteniendo el CCL por encima de los requerimientos regulatorios, principalmente sostenido por fondeo estable y activos líquidos de alta calidad.
- Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.
Durante el tercer trimestre, el promedio de este periodo en el indicador CCL se incrementó en 9.17% respecto al del trimestre anterior, debido al incremento en la variación de Salidas netas de 12,583 millones de pesos, compensado por el incremento de la composición de los activos líquidos por 50.972 millones de pesos respecto a los niveles registrados en el trimestre anterior.
- La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.
Los Activos Líquidos están compuestos principalmente por depósitos en el Banco de México, deuda gubernamental y corporativa, así como efectivo.
- La concentración de sus fuentes de financiamiento.
El banco cuenta con fuentes de financiamiento diversificadas dentro de las que destacan depósitos a la vista, depósitos a plazo del público y de mercado de dinero, así como reportos.
- Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
El banco sigue una estrategia de mitigación del riesgo y control de llamadas de margen, por lo que se estima poco probable una situación crítica por los productos derivados o por llamadas de margen.

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

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

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

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

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

Revelación ANEXO 10

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto 2do trimestre 2022 Definitivo.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto” definitivo correspondiente al 2do trimestre del 2022 corresponde a Cifras Individuales con un coeficiente de **143.37%** y Cifras Consolidadas **138.80%**.

Tabla 1.3 Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto											
(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual					Importe sin ponderar por plazo residual					
	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Importe ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Importe ponderado	
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible											
1	Capital	200,294,340	-	-	-	200,294,340	200,294,340	-	-	200,294,340	
2	Capital fundamental y reservas fundamentales	200,294,340	-	-	-	200,294,340	200,294,340	-	-	200,294,340	
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Depositos mantenidos	495,475,489	2,975,223	45,259	464,398,020	-	495,475,489	2,975,223	45,119	498,525,830	
5	Activos estables	321,042,701	2,504,103	44,269	323,591,073	-	321,042,701	2,504,103	44,269	323,591,073	
6	Activos menos estables	774,452,798	37,119	770	774,452,798	-	774,452,798	37,119	770	774,452,798	
7	Financiamiento mayorista	500,944,303	22,990,779	1,567,154	525,492,236	-	500,944,303	22,990,779	1,567,154	525,492,236	
8	Depositos operacionales	50,077,156	-	-	50,077,156	-	50,077,156	-	-	50,077,156	
9	Otro financiamiento mayorista	449,867,146	22,990,779	1,567,154	474,425,079	-	449,867,146	22,990,779	1,567,154	474,425,079	
10	Participaciones independientes	1,096,056	-	-	1,096,056	-	1,096,056	-	-	1,096,056	
11	Otros pasivos	37,576,203	756,178	6,394,758	44,727,139	-	37,576,203	756,178	6,394,758	44,727,139	
12	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	-	-	-	No aplica	
13	Todos los pasivos y reservas propios no incluidos en las categorías anteriores	-	37,576,203	756,178	6,394,758	-	37,576,203	756,178	6,394,758	6,772,846	
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	814,890,207	No aplica	No aplica	No aplica	814,216,832	
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido											
15	Activos estables exigibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	26,256,299	No aplica	No aplica	No aplica	26,256,299	
16	Participaciones en instituciones financieras con propósito operacional	-	1,262,230	-	621,015	-	1,262,230	-	-	621,015	
17	Programas de garantía y seguros	-	28,258,898	38,470,897	203,303,639	-	85,988,179	87,892,027	296,318,554	366,043,261	
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles	-	64,890,767	-	9,703,675	-	-	-	-	-	
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes menores de entidades financieras basadas en parámetros de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para el riesgo de crédito de Activos o la Vivienda	-	1,990,547	375,077	13,996,315	-	9,990,547	375,077	33,998,315	34,251,716	
21	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes menores de entidades financieras basadas en parámetros de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar	-	1,795,685	7,713	43,581,560	-	1,795,685	7,713	60,352,164	43,581,560	
22	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes menores de entidades financieras basadas en parámetros de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar	-	1,795,685	7,713	46,542,390	-	1,795,685	7,713	46,562,390	33,307,252	
23	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes menores de entidades financieras basadas en parámetros de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar	-	143	71	37,303,664	-	143	71	17,303,664	17,025,291	
24	Activos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	Otros Activos	11,529,939	139,406,917	986,517	97,220,699	268,378,446	810,54,341	139,406,917	986,517	97,220,699	
26	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo uno	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	
27	Reserva inicial otorgada en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de reserva de cobertura de contrapartes	No aplica	10,884,884	-	-	10,884,884	No aplica	12,005,664	-	10,884,884	
28	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	815,346	No aplica	-	-	815,346	
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	13,608,985	No aplica	-	-	13,608,985	
30	Todos los pasivos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores	143,529,939	128,603,253	198,517	97,620,699	243,269,370	101,634,341	138,730,727	198,517	97,620,699	
31	Operaciones fuera de balance	No aplica	521,045,425	-	-	26,097,270	No aplica	760,446,667	-	37,022,343	
32	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	630,197,457	No aplica	No aplica	No aplica	650,733,633	
33	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	143.37%	No aplica	No aplica	No aplica	138.80%	

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

Los resultados muestran un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de 138.80% para efectos consolidados compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de **914.2** mmdp y por Capital de 200.3 mmdp; Depósitos minoristas 464.5 mmdp; Financiamiento Mayorista 242.6 mmdp y Otros pasivos ponderados por 6.8 mmdp; por su parte en Financiamiento Estable Requerido (FER) de 658.7 mmdp compuestos por Activos Líquidos, Depósitos en Entidades Financieras por 26.9 mmdp; Prestamos al corriente y valores de 366.0 mmdp; Otros Activos de 228.8 y operaciones fuera de balance por 37.0 mmdp.

(mmdp - miles de millones de pesos)

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

A continuación, se revelan los coeficientes definitivos.

2ndo Trim. Derfinitivo	Individual	Consolidado
Abril 2022	140.19%	135.86%
Mayo 2022	145.57%	140.93%
Junio 2022	<u>144.35%</u>	<u>139.60%</u>
2ndo Trimestre 22 promedio	<u>143.37%</u>	<u>138.80%</u>

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

No aplica, al ser el primer CFEN estimado no se puede describir una tendencia.

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

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

Revelación ANEXO 10

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto Tercer Trimestre 2022

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto” corresponde al reportado al Tercer trimestre 2022 y corresponde a Cifras Individuales con un coeficiente de 146.15 % y Cifras Consolidadas 141.10%.

Cifras en millones de pesos	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
	Importe en ponderar por plazo residual					Importe sin ponderar por plazo residual				
	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Importe ponderado	Sin Plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	Importe ponderado
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible										
1	Capital	204,024,306	-	-	-	204,024,306	204,024,306	-	-	204,024,306
2	Capital fundamental y capital no fundamental	204,024,306	-	-	-	204,024,306	204,024,306	-	-	204,024,306
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depositos minoristas	5,504,354	167,136	64,656	4,794,205	5,504,354	167,136	64,656	4,794,205	
5	Depositos minoristas	325,127,655	1,562,507	19,804	330,415,458	325,127,655	1,562,507	19,804	330,415,458	
6	Depositos menos sobrados	187,915,499	1,096,29	4,852	189,226,548	187,915,499	1,096,29	4,852	189,226,548	
7	Financiamiento mayorista	190,586,502	22,286,435	320,552	213,193,489	190,586,502	22,286,435	320,552	213,193,489	
8	Activos operacionales	30,620,022	-	-	30,620,022	30,620,022	-	-	30,620,022	
9	Otro financiamiento mayorista	450,226,192	22,286,435	320,552	673,039,179	450,226,192	22,286,435	320,552	673,039,179	
10	Pagos interdependientes	55,485	49,199	3,000,517	58,684	55,485	49,199	3,000,517	58,684	
11	Otros pasivos	4,198,287	783,210	6,241,088	11,222,585	4,198,287	783,210	6,241,088	11,222,585	
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en los categorías anteriores	-	4,198,287	783,210	6,241,088	-	4,198,287	783,210	6,241,088	
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	837,422,887	No aplica	No aplica	No aplica	838,220,000
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido										
15	Total de activos hipotecarios para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	21,865,070	No aplica	No aplica	No aplica	21,865,070
16	Instrucciones financieras con cedentes que beneficiarios	-	2,344,224	-	1,772,112	-	2,344,224	-	-	1,772,112
17	Préstamos al comercio y valores	-	254,368,831	33,341,114	273,488,176	-	30,907,753	65,965,952	386,457,062	270,334,625
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles del Financiamiento	-	2,533,333	-	353,333	-	2,533,333	-	-	253,333
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles del Financiamiento	-	46,436,916	-	9,812,537	-	-	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras con riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estimator para el cálculo de la pérdida esperada de los valores	-	144,704,999	33,080,175	194,525,673	-	177,559,837	65,965,013	227,504,558	389,780,338
21	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras con riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estimator para el cálculo de la pérdida esperada de los valores	-	30,860,994	2,458,334	17,340,888	-	10,860,994	2,458,334	17,340,888	17,940,640
22	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras con riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estimator para el cálculo de la pérdida esperada de los valores	-	1,714,372	10,839	63,584,704	-	1,714,372	10,839	63,584,704	44,807,623
23	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras con riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estimator para el cálculo de la pérdida esperada de los valores	-	1,714,372	10,839	50,530,008	-	1,714,372	10,839	50,530,008	33,629,329
24	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras con riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estimator para el cálculo de la pérdida esperada de los valores	-	21	-	15,370,799	-	21	-	15,370,799	15,291,296
25	Activos interdependientes	-	507,683	10,033	3,091,780	-	507,683	50,033	1,011,780	507,683
26	Otros Activos	148,367,395	101,650,933	466,687	102,378,072	273,321,621	154,932,693	103,684,369	466,687	102,378,072
27	Modelos propios basados en commodities/comercializadas, derivados, incluyendo oro	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Financiamiento otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contrapartes al fondo de cobertura de derivados y contrapartes	No aplica	8,326,881	-	7,077,254	No aplica	8,326,881	-	-	7,077,254
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	-	-	-	15,480,998	No aplica	-	-	15,480,998
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores	148,367,395	93,532,742	466,687	102,378,072	250,763,348	156,612,693	95,598,817	466,687	102,378,072
32	Operaciones fuera de balance	No aplica	525,529,365	-	20,777,568	No aplica	752,411,148	-	-	37,620,558
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	641,397,188	No aplica	No aplica	No aplica	643,306,057
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	146.16%	No aplica	No aplica	No aplica	141.10%

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

Los resultados muestran un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto consolidado de 141.10% para efectos consolidados compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de 936.2 mmdp compuestos por Capital 204.0 mmdp; Depósitos minoristas 479.6 mmdp; Financiamiento Mayorista 245.9 mmdp y Otros pasivos ponderados por 6.6 mmdp. En Financiamiento Estable Requerido (FER) de 663.5 mmdp compuestos por Activos líquidos y Depósitos en Entidades Financieras por 22.8 mmdp; Prestamos al corriente y valores 370.1 mmdp; Otros Activos de 232.9 y operaciones fuera de balance por 37.62 mmdp.

(mmdp - miles de millones de pesos)

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

Se revelan los Coeficientes definitivos del mes de segundo trimestre 2022 y los correspondientes al tercer trimestre 2022. Considerando un cambio en el Calculo del Coeficiente para efectos individuales de 2.78% y para efectos consolidados de 2.31%

2do Trim. Definitivo		Individual	Consolidado
	Abril 2022	140.19%	135.86%
	Mayo 2022	145.57%	140.93%
	Junio 2022	144.35%	139.60%
	2do Trimestre 22 promedio	<u>143.37%</u>	<u>138.80%</u>
Tercer Trim. Previo		Individual	Consolidado
	Julio 2022	146.16%	140.96%
	Agosto 2022	146.71%	141.63%
	Septiembre 2022	145.59%	140.73%
	3er Trimestre 22 promedio	<u>146.15%</u>	<u>141.10%</u>
	Cambios	2.78%	2.31%

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

El promedio de Financiamiento Estable Disponible ponderado para el segundo trimestre es de 914.2 mmdp mientras para el tercer trimestre es de 936.2 mmdp

El promedio de Financiamiento Estable Requerido ponderado para el segundo trimestre es de 658.7 mmdp mientras para el tercer trimestre es de 663.5 mmdp

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

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

PROCEDIMIENTO: POLÍTICAS Y CRITERIOS DE CONSOLIDACIÓN

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

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

TABLA DE CONTENIDO

1	INTRODUCCIÓN/ OBJETIVO	3
1.1	Objetivo	3
1.2	Fecha Efectiva	3
1.3	Documentos de Política Relacionados	3
1.4	Dispensations y Waivers	3
1.5	Aprobación del Consejo	3
2	DISPOSICIONES	4
2.1	Antecedentes	4
2.2	Ejecución	5
2.3	Divulgación	5
	Apéndice A	6
	Log de control de versiones	6

Introducción/ Objetivo

Objetivo

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

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

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

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

Fecha Efectiva

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

Documentos de Política Relacionados

Políticas y Estándares relacionados incluyen:

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

Dispensations y Waivers

No aplica.

Aprobación del Consejo

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

Citibanamex no podrá reformar las Políticas y Criterios en el año siguiente a que hayan sido aprobadas, salvo que existan cambios relevantes que modifiquen el alcance de la consolidación o el monto para hacer frente a los riesgos de liquidez. De ser el caso, se deberá informar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México, incluyendo en el Proyecto de Modificaciones, las causas por las que se desea modificar las citadas Políticas y Criterios por lo menos 5 días hábiles antes de que el consejo de administración de la Institución resuelva la aprobación de su modificación. Citibanamex no podrá reformar las Políticas y Criterios en el año siguiente a que hayan sido aprobadas, salvo que existan cambios relevantes que modifiquen el alcance de la consolidación o el monto para hacer frente a los riesgos de liquidez⁴. De ser el caso, se deberá informar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México, incluyendo en el Proyecto de Modificaciones, las causas por las que se desea modificar las citadas Políticas y Criterios por lo menos 5 días hábiles antes de que el consejo de administración de la Institución resuelva la aprobación de su modificación.

⁴ Artículo 2, Fracción III de las Disposiciones; los riesgos de liquidez a que hacen referencia el inciso c), fracción XXIII del artículo 1 de las Disposiciones

Disposiciones

Antecedentes

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

De acuerdo a las Disposiciones, las Entidades Objeto de Consolidación⁵, son aquellas entidades financieras que:

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

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

La Circular Única de Bancos⁶ define el Riesgo de liquidez como:

- I. La incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución;
- II. La pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente, o
- III. La pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

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

En cumplimiento a lo previsto por los Artículos 119 y 120 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, Grupo Financiero Citibanamex tiene celebrado un Convenio Único de Responsabilidades con (a) Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (b) Seguros Banamex, S.A. de C.V., integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (c) Pensiones Banamex, S.A. de C.V., integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (d) Acciones y Valores Banamex, S.A. de C.V., Casa de Bolsa, integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (e) Arrendadora Banamex, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (f) Afore Banamex, S.A. de C.V., integrante del Grupo Financiero Citibanamex; (g) Tarjetas Banamex, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, integrante del Grupo Financiero Citibanamex, e (h) Impulsora de Fondos Banamex, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, integrante del Grupo Financiero Citibanamex (las entidades mencionadas en los incisos (a) a (i), las "Entidades Financieras")(el "Convenio Único de Responsabilidades").

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

(i) Responderá subsidiaria e ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de las Entidades Financieras, correspondientes a las actividades que, conforme a las disposiciones aplicables, le sean propias a cada una de ellas,

⁵ Artículo 1, Fracción XI de Las Disposiciones

⁶ Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, Artículo 66, Fracción I.

aun respecto de aquellas contraídas por dichas entidades con anterioridad a su integración al Grupo Financiero Citibanamex.

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

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

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

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

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

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

Ejecución

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

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

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

Divulgación

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

Apéndice A

ANEXO 11

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

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

Denominación de las Entidades	Monto de financiamiento
No Aplica	No Aplica

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

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

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

Atentamente

(Nombre y firma del secretario del consejo de administración)

Banco Nacional de México S.A.

Log de control de versiones

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

Ratings

Al 30 de Septiembre de 2022 el Banco presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings				Moody's			Standard & Poors		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Viability Rating	Support Rating	Depósitos Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	BCA*	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex) Rating Watch on Negative	bbb-	bbb-	A-1.mx	AAA.mx ON WATCH for Possible Downgrade	baa1	mxA-1+	mxAAA Negativa	bbb+
Moneda Local	F1	BBB+ Rating Watch on Negative			P-2	Baa1 ON WATCH for Possible Downgrade		A-2	BBB Negativa	
Moneda Extranjera	F1	BBB+ Rating Watch on Negative			P-2	Baa1 ON WATCH for Possible Downgrade		A-2	BBB Negativa	

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

Notas a la Revelación de Estados Financieros

Capitalización (no auditada)

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

Tablas de Revelación Anexo 1-O

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

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

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

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

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

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

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

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

[V Gestión de Capital](#)

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

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		3T-2021	4T-2021	1T-2022	2T-2022	3T-2022*
Ref.	Concepto					
	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas					
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
2	Resultados de ejercicios anteriores	116,729	109,465	129,822	129,422	128,796
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	23,811	31,411	11,923	14,637	18,544
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	182,103	182,439	183,308	185,621	188,903
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios					
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	101	101	101	8	8
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	18,461	19,284	20,016	21,029	22,219
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	6,871	6,480	6,861	7,956	8,556
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-
12	Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	-	-	-	-	-
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-	-	-	-	-

17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	34,427	38,021	39,223	41,465	43,705
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-	-	-	105	97
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-	-	-	-	-
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-	-	-	-	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	6,933	6,086	7,253	6,539	8,187
22	Monto que excede el umbral del 15%	-	-	-	-	-
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	-	-	-	-	-
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	-	-	-	-	-
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	-	-	-	-	-
26	Ajustes regulatorios nacionales	2,741	2,150	2,494	2,358	2,348
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-	-	-	-	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-	-	-	-	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-	-	-	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	3	3	7	6	6
E	del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas	-	-	-	-	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-	-	-	-	-
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	-	-	-	-	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-	-	-	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-	-	-	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	2,734	2,143	2,484	2,349	2,339

K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-	-	-	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-	-	-	-	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-	-	-	-	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	-	-	-	-	-
P	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	5	5	4	4	3
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-	-	-	-	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	69,533	72,121	75,948	79,460	85,121
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	112,569	110,318	107,360	106,161	103,783
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos					
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	-	-	-	-	-
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-	-	-	-	-
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	-	-	-	-	-
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	-	-	-	-	-
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios					
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1					
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1					
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					

40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
41	Ajustes regulatorios nacionales					
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones					
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1					
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	128,569	126,318	123,360	122,161	119,783
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas						
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima					
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2					
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)					
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual					
50	Reservas	1,396	-	-	-	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	1,396	-	-	-	-
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios						
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2					
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2					
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas					

	elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
56	Ajustes regulatorios nacionales	-	-	-	-	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-	-	-	-	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	1,396	-	-	-	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	129,966	126,318	123,360	122,161	119,783
60	Activos ponderados por riesgo totales	744,832	744,971	748,681	758,495	744,754
Razones de capital y suplementos						
Capital Común de Nivel 1						
61	(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.11	14.81	14.34	14.00	13.94
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.26	16.96	16.48	16.11	16.08
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.45	16.96	16.48	16.11	16.08
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	18.81	18.51	18.04	17.72	17.64
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.0004	0.0004	0.0004	0.0222	0.0003
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	8.11	7.81	7.34	7.00	6.94
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)						
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)						

72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras					
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras					
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)					
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	11,950	11,640	11,461	11,270	11,197
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2						
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)					
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	526	529	538	568	546
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)					
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas					
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)						
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual					
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual					
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual					
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					

II.1 Cifras del Balance general

II.1 Cifras del balance general						
Millones de Pesos corrientes		3T-2021	4T-2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022*
Activo		1,352,870	1,375,675	1,427,513	1,438,173	1,444,678
BG1	Disponibilidades / Efectivo y Equivalentes de Efectivo	84,815	71,356	95,374	96,513	82,817
BG2	Cuentas de margen	2,846	5,098	3,958	5,344	6,357
BG3	Inversiones en valores / Inversiones en Instrumentos Financieros	561,134	564,362	567,038	543,383	551,190
BG4	Deudores por reporto	6,001	0	0	0	7,564
BG5	Préstamo de valores	0	0	0	0	-0
BG6	Derivados	58,497	75,516	81,914	91,629	97,863
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0	0	0	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	482,188	502,602	510,400	522,221	507,972
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	53,642	45,467	47,645	53,271	60,493
BG11	Bienes adjudicados (neto)	23	28	34	31	46
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9,983	11,103	11,200	11,338	11,962
BG13	Inversiones permanentes	45,568	49,598	50,973	53,289	55,776
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0	0	0	0
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	25,754	24,206	18,714	18,873	20,449
BG16	Otros activos	22,419	26,340	40,264	42,282	42,191
Pasivo		1,170,768	1,193,236	1,244,205	1,252,552	1,255,775
BG17	Captación tradicional	879,775	907,409	934,338	960,087	963,556
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,010	10,162	1,636	1,852	1,626
BG19	Acreedores por reporto	117,108	119,060	101,115	82,124	82,789
BG20	Préstamo de valores	96	29	153	101	170
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	8,437	6,171	13,346	16,968	13,510
BG22	Derivados	58,424	74,874	78,216	85,262	95,389
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0	0	0	0
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
BG25	Otras cuentas por pagar	85,278	57,220	97,167	87,924	81,153
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000

BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0	0	0	0	0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	2,638	2,311	2,233	2,234	1,582
Capital contable		182,103	182,439	183,308	185,621	188,903
BG29	Capital contribuido	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
BG30	Capital ganado	140,540	140,876	141,745	144,058	147,340
Cuentas de orden						
BG31	Avales otorgados	0	0	0	0	0
BG32	Activos y pasivos contingentes	20,670	20,622	71,368	80,128	75,963
BG33	Compromisos crediticios	527,361	527,045	392,858	403,962	402,902
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	1,635,200	1,432,730	1,409,895	1,378,467	1,344,861
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	10,273,730	10,529,399	10,927,033	10,259,482	9,373,902
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	14,475	6,388	13,686	19,973	31,606
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	8,437	6,171	13,346	16,968	13,510
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	395,623	392,162	0	0	0
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	741	820	896	1,013	991
BG41	Otras cuentas de registro	698,772	713,174	701,749	697,833	733,708

*Previo al 21 de Octubre de 2022

II.2 Relación del capital Neto con el balance general

II.2 Relación del Capital Neto con el balance general		<u>3-T 2021</u>	<u>4-T 2021</u>	<u>1-T 2022</u>	<u>2-T 2022</u>	<u>3-T 2022 *</u>
Millones de Pesos Corrientes						
ID	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas
	Activo	(b)	(b)	(b)	(b)	(b)
1	Crédito mercantil	101	101	101	8	8
2	Otros Intangibles	18,461	19,488	20,016	21,029	22,219
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	6,654	6,480	6,861	7,956	8,556
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	-	-	-	-	-
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
6	Inversiones en acciones de la propia institución	-	-	-	-	-
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	34,427	38,033	39,223	41,465	43,705
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	105	97
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	19,530	18,373	19,647	18,742	20,318
13	Reservas reconocidas como capital complementario	-	-	-	-	-
14	Inversiones en deuda subordinada	-	-	-	-	-

15	Inversiones en organismos multilaterales	3	3	7	6	6
16	Inversiones en empresas relacionadas	-	-	-	-	-
17	Inversiones en capital de riesgo	-	-	-	-	-
18	Inversiones en sociedades de inversión	-	-	-	-	-
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-	-	-	-
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	2,734	2,912	2,484	2,349	2,339
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	-	-	-	-	-
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
23	Inversiones en cámaras de compensación	5	5	4	4	3
Pasivo						
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	-	-	-	-	-
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	-	-	-	-	-
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	647	647	933	933	933
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	16,000	16,000	16,000	16,000	16,000
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	-	-	-	-	-
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	-	-	-	-	-
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	-	-	-	-	-
Capital contable						
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	41,563	41,563	41,563	41,563	41,563
35	Resultado de ejercicios anteriores	116,729	130,040	129,822	129,422	128,796

36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	-606	-4,001	-6,032	-8,238	-9,823
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	24,252	35,413	17,955	22,875	28,367
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	-	-	-	-	-
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	-	-	-	-	-
41	Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-
Cuentas de orden						
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-	-	-	-
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general						
44	Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-	-	-	-
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-	-	-	-
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	-	-	-	-	-
48	Ajuste por reconocimiento de capital	-	-	-	-	-

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

*Previo al 21 de Octubre de 2022

III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

Cifras en Millones \$MXN

Concepto	3T 2021		4T 2021		1T 2022		2T 2022		3T 2022	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	75,382	6,031	43,281	5,454	61,851	4,948	43,355	3,468	45,063	3,605
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	301	24	864	42	748	60	864	69	766	61
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	4,732	379	7,824	535	5,023	402	7,824	626	7,358	589
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	30,711	2,457	19,161	1,844	22,065	1,765	19,161	1,533	13,198	1,056
Operaciones con Tasa referidas al SMG	7,469	598	6,059	560	6,974	558	6,059	485	5,709	457
Posiciones en Udis o referidas al INPC	14	1	85	2	72	6	85	7	70	6
Posiciones en Divisas	3,116	249	12,367	376	9,461	757	12,389	991	11,351	908
Posiciones en operaciones referidas al SMG	396	32	477	29	531	42	477	38	451	36
Posiciones en Oro	14	1	14	1	14	1	14	1	12	1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	333	27	623	57	512	41	623	50	739	59
Operaciones con Mercancías	3,019	242	3,037	289	3,277	262	3,037	243	10,318	825
Por impacto Gamma	304	24	55	1	45	4	55	4	3	0
Por impacto Vega	189	15	647	42	767	61	647	52	700	56
Total	125,979	10,078	115,416	9,233	111,341	8,907	94,589	7,567	95,738	7,659

*Previo al 22 de Julio 2022

III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos	3T-2021		4T-2021		1T-2022		2T-2022		3T-2022*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I A (ponderados al 20%)	299	24	322	26	496	40	726	58	977	78
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	97	8	98	8	98	8	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-	-	-	0	0	1	0	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	190	15	168	13	167	13	-	-	186	15
Grupo III (ponderados al 20%)	12,840	1,027	14,905	1,192	13,443	1,075	14,764	1,181	14,586	1,167
Grupo III (ponderados al 23%)	1,005	80	-	-	0	0	1,421	114	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	871	70	757	61	239	19	342	27	82	7

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	3T-2021		4T-2021		1T-2022		2T-2022		3T-2022*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo III (ponderados al 57.5%)	1,370	110	1,442	115	1,349	108	-	-	1,251	100
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	2	0	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	496	40	-	-	-	-	0	0	-	-
Grupo III (ponderados al 115%)	2,656	213	4,790	383	1,005	80	6,117	489	5,956	476
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	5,270	422	4,480	358	4,618	369	6,795	544	5,963	477
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	3,190	255	3,280	262	3,216	257	3,185	255	4,425	354
Grupo V (ponderados al 50%)	3,093	247	3,067	245	3,048	244	3,023	242	1,778	142
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	3	0
Grupo V (ponderados al 150%)	1,449	116	5,285	423	5,531	442	5,541	443	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	37	3	155	12	261	21	380	30	537	43
Grupo VI (ponderados al 50%)	13,442	1,075	12,755	1,020	12,209	977	11,603	928	11,143	891
Grupo VI (ponderados al 75%)	14,795	1,184	32,149	2,572	39,345	3,148	49,589	3,967	59,093	4,727

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	3T-2021		4T-2021		1T-2022		2T-2022		3T-2022*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo VI (ponderados al 100%)	94,327	7,546	96,504	7,720	85,580	6,846	78,341	6,267	79,234	6,339
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	20	2	93	7	1,285	103	2,017	161	1,190	95
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%)	14,644	1,172	11,433	915	12,616	1,009	12,263	981	10,903	872
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	4,121	330	3,818	305	4,924	394	4,635	371	4,191	335
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	1,468	117	861	69	794	64	3,919	314	1,346	108
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	-	-	1,341	107	1,401	112	1,402	112	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	200,303	16,024	198,331	15,866	212,777	17,022	238,621	19,090	207,690	16,615
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	1,855	148	8,325	666	8,672	694	1,962	157	278	22
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	76	6	25	2	30	2	25	2	23	2
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	3T-2021		4T-2021		1T-2022		2T-2022		3T-2022*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	1,029	82	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	2,332	187	2,150	172	2,061	165	-	-	950	76
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	4,186	335	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	3,738	299	3,371	270	5,176	414	-	-	4,622	370
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-	-	-	-	-	1,529	122	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,463	117	1,462	117	1,547	124	100,980	8,078	1,565	125
Grupo IX (ponderados al 100%)	125,947	10,076	108,936	8,715	105,384	8,431	425	34	100,163	8,013
Grupo IX (ponderados al 115%)	2,930	234	720	58	522	42	17	1	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	17	1	17	1	17	1	-	-	17	1
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	145	12	136	11	163	13	-	-	220	18
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos

Concepto	3T-2021		4T-2021		1T-2022		2T-2022		3T-2022*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	13,305	1,064	-	-
CVA	10,994	880	7,458	597	8,661	693	569,677	45,574	13,645	1,092
Total	525,659	42,053	529,303	42,344	537,658	43,013	568,339	45,467	546,001	43,680

Nota (*) APSR = Activos Ponderados Sujetos a Riesgo

*Previo al 21 de Octubre de 2022

III.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional

	Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
3T-2021	Estándar Alternativo	93,195	7,456	54,633	79,289
4T-2021	Estándar Alternativo	100,252	8,020	54,291	84,794
1T-2022	Estándar Alternativo	99,682	7,975	59,042	79,596
2T-2022	Estándar Alternativo	95,567	7,645	58,487	76,405
3T-2022*	Estándar Alternativo	103,015	8,241	57,564	78,706

*Previo al 21 de Octubre de 2022

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

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

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
1	Emisor	Banco Nacional de México S.A., Integrante de Grupo Financiero Banamex
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
Tratamiento regulatorio		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Básico 1 (Fundamental)
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar Subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Acción series "F" y "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$ 23,180,008,340.00
9	Valor nominal del instrumento	Diez Pesos por acción
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	31/08/2016 POR EMITIRSE DEBIDO A UNA RECIENTE ESCISIÓN
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	No
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	Variable
19	Cláusula de cancelación de dividendos	Sujeto a los supuestos establecidos en los estatutos sociales, relativo a los artículos 121 y 122 de la Ley de Instituciones de Crédito.

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

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	No Acumulable
23	Convertibilidad del instrumento	N.A.
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	N.A.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Acreedores en general
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

Ref	Característica	Citibanamex AT1
1	Emisor	Banco Nacional de México S.A., Integrante de Grupo Financiero Banamex
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
Tratamiento regulatorio		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Básico 2 (No Fundamental)

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

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

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

Ref	Característica	Citibanamex Acciones
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	Si
31	Condiciones para disminución de valor	a) Coeficiente de Capital Fundamental se ubique en 5.125% o menos conforme a la CUB y haya transcurrido un día a partir de la publicación de dicho coeficiente por la CNBV; (b) Incumplimiento de cualesquiera medidas correctivas impuestas por la CNBV o si sus activos son insuficientes para hacer frente a sus pasivos, todo ello conforme a las fracciones IV, V y VIII del artículo 28 de la LIC y haya transcurrido el plazo a que hace referencia el artículo 29 bis de la LIC, según corresponda; o (c) se actualicen todos los supuestos para la remisión de la deuda bajo los instrumentos representativos del capital complementario del Deudor, en su caso, conforme al Anexo 1-5 de la Circular Única de Bancos.
32	Grado de baja de valor	Totalmente
33	Temporalidad de la baja de valor	Permanente
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Obligaciones subordinadas no preferentes
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

V. Gestión de Capital

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

A partir de estos resultados la Unidad de Administración Integral de Riesgos da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital neto. El límite mínimo prudencial de Índice de Capitalización (Ind. CAP) que el Consejo de Administración ha aprobado es de 13%, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital respecto de los niveles regulatorios, y por consecuencia tomar las medidas precautorias para mantener un capital sobre un nivel y adecuado.

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

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

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

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

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

a) Riesgo de mercado

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

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

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

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

b) Riesgo de liquidez

- i. La incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución;
- ii. Es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.
- iii. La pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

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

c) Riesgo de crédito

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

- i. Por préstamos: El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones.
- ii. Riesgo de emisor: El riesgo de crédito derivado de la posibilidad de tener una pérdida por la falta de pago por parte de los emisores de instrumentos financieros (bonos). Este riesgo está asociado a que el emisor de un instrumento de deuda, no pague sus obligaciones, ya sean intereses, capital o ambos de dicho instrumento adquirido por la institución.
- iii. Riesgo de contraparte: El riesgo de crédito de contraparte, se genera cuando se pactan transacciones financieras en las que los clientes o contrapartes no cumplan su compromiso cuando enfrentan movimientos adversos en los precios en los que fueron pactadas las transacciones con instrumentos derivados.

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

d) Riesgo de Concentración.

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

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

e) Riesgo operacional

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

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

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

f) Riesgo Consolidado

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

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

f. Riesgos Adicionales

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

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

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

3. Metodología de la Evaluación de suficiencia de capital.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0.000%
Arabia Saudita	0.000%
Argentina	0.000%
Australia	0.000%
Bélgica	0.000%
Brasil	0.000%
Canadá	0.000%
China	0.000%
España	0.000%
Estados Unidos	0.000%
Francia	0.000%
Holanda	0.000%
Hong Kong	1.250%
India	0.000%
Indonesia	0.000%
Italia	0.000%
Japón	0.000%
Corea	0.000%
Luxemburgo	0.000%
México	0.000%
Reino Unido	0.500%
Rusia	0.000%
Singapur	0.000%

Jurisdicción	Ponderador
Sudafrica	0.000%
Suecia	2.000%
Suiza	0.000%
Turquía	0.000%
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.000%

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

Razón de apalancamiento

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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	Jun-22	Sep-22	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	122,161	119,783	-1.95%
Activos Ajustados 2/	1,418,849	1,428,307	0.67%
Razón de Apalancamiento 3/	8.61	8.39	-2.60%

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

i.1.

T-1	30/06/2022
T	30/09/2022

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
	Exposiciones dentro del balance					
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	1,288,373	1,300,159	1,345,599	1,346,544	1,339,251
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-69,533	-72,121	-75,943	-79,460	-85,121
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,218,839	1,228,038	1,269,655	1,267,084	1,254,131

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

		sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
Exposiciones a instrumentos financieros derivados						
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	27,652	30,069	36,479	58,534	68,590
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	42,263	40,943	45,968	49,473	51,311
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo					
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)					
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)					
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos					
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)					
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	69,916	71,012	82,448	108,007	119,901
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	6,001				7,564
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)					
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT					
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros					
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	6,001				7,564
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	527,361	527,045	392,858	403,962	402,902
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-397,603	-399,449	-347,779	-360,205	-356,191
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	129,758	127,596	45,079	43,758	46,711
Capital y exposiciones totales						

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

		sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
20	Capital de Nivel 1	128,569	126,318	123,365	122,161	119,783
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,424,514	1,426,646	1,397,182	1,418,849	1,428,307
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	9.03	8.85	8.83	8.61	8.39

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
1	Activos totales	1,352,870	1,375,675	1,427,513	1,438,173	1,444,678
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-34,435	-38,028	-39,230	-41,579	-43,812
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	11,419	-4,504	534	16,378	22,038
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]					0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	129,758	127,596	45,079	43,757	46,711
7	Otros ajustes	-35,099	-34,093	-36,714	-37,881	-41,309
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,424,514	1,426,646	1,397,182	1,418,849	1,428,307

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	sep-21	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22
1	Activos totales	1,352,870	1,375,675	1,427,513	1,438,173	1,444,678
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-58,497	-75,516	-81,914	-91,629	-97,863
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-6,001				-7,564
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	1,288,373	1,300,159	1,345,599	1,346,544	1,339,251