

CONTENIDO:

1er Trimestre de 2020

Estados Financieros Básicos Consolidados:

1er Trimestre de 2020:

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

Series históricas:

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

Información Complementaria:

- I) Índice de capitalización
- II) Capital neto
- III) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado
- IV) Valor en riesgo de mercado (VAR)
- V) Evaluación de variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico
- VI) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo
- 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, D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 78,141	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	3,800	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 672,241
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	78,838	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 117,393
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	265,532	MERCADO DE DINERO	26,648
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	52,068	FONDOS ESPECIALES	-
	396,438	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	8,880
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	4,563
PRÉSTAMO DE VALORES	-		\$ 829,725
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	103,477	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	437
CON FINES DE COBERTURA	41	DE CORTO PLAZO	1,862
	103,518	DE LARGO PLAZO	3,076
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-		5,375
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTO	183,351
CRÉDITOS COMERCIALES	438,346	PRÉSTAMO DE VALORES	123
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	352,006	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ENTIDADES FINANCIERAS	49,184	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	37,156	PRÉSTAMO DE VALORES	10,558
CRÉDITOS DE CONSUMO	185,377	DERIVADOS	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	83,542	OTROS COLATERALES VENDIDOS	10,558
MEDIA Y RESIDENCIAL	38,654	DERIVADOS	
DE INTERÉS SOCIAL	-	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	107,635
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	44,888	CON FINES DE COBERTURA	2,067
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		109,702
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	707,265	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
CRÉDITOS COMERCIALES	3,298	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,297	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	694
ENTIDADES FINANCIERAS	1,00	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,379
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	8,385	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	27,497
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	2,765	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
MEDIA Y RESIDENCIAL	653	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	23,712
DE INTERÉS SOCIAL	-	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	34,907
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	2,112		88,189
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	16,000
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	14,448	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
CARTERA DE CRÉDITO	721,713	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	6,893
(-) MENOS:		TOTAL PASIVO	1,249,916
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	33,452	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	688,261	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	163,265
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		CAPITAL SOCIAL	35,396
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	688,261	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		37,963
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	68,801	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	1	RESERVAS DE CAPITAL	23,559
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	16,768	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	111,309
INVERSIONES PERMANENTES	707	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,925
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	60	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(1,803)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	34,595	EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
OTROS ACTIVOS		REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(11,601)
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	20,346	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	1,745	RESULTADO NETO	1,913
TOTAL ACTIVO	\$ 1,413,181		125,302
		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
		RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	-
		OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	163,265
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,413,181

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	11,841
COMPROMISOS CREDITICIOS	782,336
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,327,470
FIDEICOMISOS	1,013,999
MANDATOS	313,471
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	8,986,297
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	13,298
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	10,558
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	201,185
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	869
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	619,931

EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE MARZO DE 2020 ES DE \$ 23,180 MILLONES DE PESOS.

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

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

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
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, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	43,316
GASTOS POR INTERESES			(7,803)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	35,513
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(9,547)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	25,966
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	8,112	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(712)	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN		(11,015)	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		(2,531)	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN		<u>(17,328)</u>	<u>(23,474)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	2,492
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>14</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	2,506
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	(2,807)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS		<u>2,214</u>	<u>(593)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	1,913
OPERACIONES DISCONTINUADAS			<u>-</u>
RESULTADO NETO		\$	1,913
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			<u>-</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA		\$	<u>1,913</u>

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

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

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

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILL ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR GENERAL 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, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020

(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado								Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organismo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de efectivo	Efecto Acumulado por Conversión	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	35,396	0	2,567	0	23,559	91,549	791	(1,149)	0	(11,571)	0	20,154	0	161,295
Traspaso del Resultado Neto a Resultados de Ejercicios Anteriores.	-	-	-	-	-	20,154	-	-	-	-	-	(20,154)	-	-
Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.	0	0	0	0	0	20,154	0	0	0	0	0	(20,154)	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:														
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,913	-	1,913
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	1,134	-	-	-	-	-	-	1,134
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(654)	-	-	-	-	-	(654)
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	67	-	-	-	(29)	-	-	-	38
Resultado de Subsidiarias del Ejercicio	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	(12)
Pago cupon emisión Obligaciones Subordinadas	-	-	-	-	-	(450)	-	-	-	-	-	-	-	(450)
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.	0	0	0	0	0	(395)	1,134	(654)	0	(29)	0	1,913	0	1,969
Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldos al 31 de Marzo de 2020	\$ 35,396	0	2,567	0	23,559	111,309	1,925	(1,803)	0	(11,601)	0	1,913	0	163,265

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

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
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, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	\$	1,913
Resultado Neto		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	200	
Amortizaciones de activos intangibles	1,009	
Provisiones	(1,436)	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	593	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(14)	
Operaciones Discontinuas	-	
Otros	(862)	(511)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		1,402
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	(1,787)
Cambio en inversiones en valores		(33,439)
Cambio en deudores por reporto		-
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		(56,474)
Cambio en cartera de crédito (neto)		(61,816)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0
Cambio en otros activos operativos (neto)		(24,671)
Cambio en captación tradicional		68,441
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(428)
Cambio en acreedores por reporto		25,683
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		89
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		(506)
Cambio en derivados (pasivo)		65,867
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		22,278
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		(101)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		(1,744)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación.		1,395
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(341)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobro de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		(56)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Otros		-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(397)
Actividades de financiamiento		
Cobro por emisión de acciones		-
Pagos por reembolso de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		(450)
Otros		-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(450)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		1,949
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		862
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		75,330
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		78,141

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

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

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

LIC. MANUEL ANTONIO ROMO VILLAFUERTE
DIRECTOR GENERAL

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ
AUDITORA INTERNA

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

A C T I V O	31 Mzo 2019	30 Jun 2019	30 Sep 2019	31 Dic 2019	31 Mar 2020
DISPONIBILIDADES	107,485	68,455	79,001	75,330	78,141
CUENTAS DE MARGEN	2,812	1,948	2,347	2,013	3,800
INVERSIONES EN VALORES	362,055	390,132	421,269	361,646	396,438
TITULOS PARA NEGOCIAR	102,368	111,360	109,653	66,539	78,838
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	226,058	227,497	259,688	243,649	265,532
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	33,629	51,275	51,928	51,458	52,068
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
DERIVADOS	62,114	46,546	53,048	47,119	103,518
CON FINES DE NEGOCIACION	61,040	46,073	52,940	47,004	103,477
CON FINES DE COBERTURA	1,074	473	108	115	41
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	379,907	387,489	375,330	362,988	438,346
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	300,634	302,586	302,183	289,370	352,006
ENTIDADES FINANCIERAS	46,196	49,467	45,130	39,907	49,184
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	33,077	35,436	28,017	33,711	37,156
CREDITOS DE CONSUMO	195,158	195,140	192,869	194,025	185,377
CREDITOS A LA VIVIENDA	81,883	82,959	85,108	84,473	83,542
MEDIA Y RESIDENCIAL	34,554	35,753	37,162	38,321	38,654
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	47,329	47,206	47,946	46,152	44,888
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	656,948	665,588	653,307	641,486	707,265
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	3,195	3,397	3,402	3,308	3,298
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,191	3,397	3,401	3,307	3,297
ENTIDADES FINANCIERAS	4	0	1	1	1
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	9,754	9,624	9,190	9,205	8,385
CREDITOS A LA VIVIENDA	1,451	1,605	1,558	1,814	2,765
MEDIA Y RESIDENCIAL	525	529	557	618	653
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	926	1,076	1,001	1,196	2,112
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	14,400	14,626	14,150	14,327	14,448
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	29,668	29,648	29,158	29,367	33,452
CARTERA DE CREDITO (NETA)	641,680	650,566	638,299	626,446	688,261
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	641,680	650,566	638,299	626,446	688,261
BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	38,190	64,201	70,333	43,566	68,801
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	1	1	1	1
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	16,583	16,496	16,609	16,858	16,768
INVERSIONES PERMANENTES	672	683	692	697	707
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	1	51	49	60	60
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	33,676	32,180	32,259	33,790	34,595
OTROS ACTIVOS	31,157	30,620	29,195	22,208	22,091
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	23,828	20,451	19,508	19,521	20,346
OTROS ACTIVOS	7,329	10,169	9,687	2,687	1,745
TOTAL ACTIVO	1,296,425	1,301,879	1,343,102	1,229,734	1,413,181
P A S I V O Y C A P I T A L	31 Mzo 2019	30 Jun 2019	30 Sep 2019	31 Dic 2019	31 Mar 2020
CAPTACION TRADICIONAL	739,924	762,486	762,318	761,284	829,725
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	568,384	584,119	597,865	619,719	672,241
DEPOSITOS A PLAZO	157,709	164,086	151,135	128,000	144,041
- PUBLICO EN GENERAL	106,499	110,037	109,503	104,561	117,393
- MERCADO DE DINERO	51,210	54,049	41,632	23,439	26,648
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	9,450	9,775	8,621	8,655	8,880
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	4,381	4,506	4,697	4,910	4,563
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	17,540	14,077	4,630	5,804	5,375
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	12,966	9,542	0	625	437
DE CORTO PLAZO	1,519	1,638	1,755	2,496	1,862
DE LARGO PLAZO	3,055	2,897	2,875	2,683	3,076

ACREEDORES POR REPORTO	194,353	203,040	242,914	157,668	183,351
PRESTAMO DE VALORES	224	71	94	34	123
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	14,611	15,694	5,313	11,064	10,558
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	14,611	15,694	5,313	11,064	10,558
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
DERIVADOS	61,343	43,782	52,210	43,408	109,702
CON FINES DE NEGOCIACION	59,942	42,386	50,396	41,767	107,635
CON FINES DE COBERTURA	1,401	1,396	1,814	1,641	2,067
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	94,894	84,179	91,301	66,243	88,189
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	4	539	590	589	694
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,018	540	812	1,001	1,379
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	52,046	24,305	17,386	18,541	27,497
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	8,718	9,671	11,992	10,830	23,712
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	33,108	49,124	60,521	35,282	34,907
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	16,000	16,000	16,000	16,000
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	7,848	7,628	7,103	6,933	6,893
TOTAL PASIVO	1,130,737	1,146,957	1,181,883	1,068,438	1,249,916

CAPITAL CONTABLE

PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	165,688	154,922	161,219	161,296	163,265
CAPITAL CONTRIBUIDO	37,963	37,963	37,963	37,963	37,963
CAPITAL SOCIAL	35,396	35,396	35,396	35,396	35,396
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567	2,567	2,567
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	127,725	116,959	123,256	123,333	125,302
RESERVAS DE CAPITAL	22,411	23,559	23,559	23,559	23,559
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	109,772	92,530	91,949	91,549	111,309
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-3,658	-1,776	555	791	1,925
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	1,017	231	-734	-1,149	-1,803
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-6,610	-6,641	-7,082	-11,571	-11,601
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	4,793	9,056	15,009	20,154	1,913
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	165,688	154,922	161,219	161,296	163,265
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,296,425	1,301,879	1,343,102	1,229,734	1,413,181

C U E N T A S D E O R D E N	31 Mzo 2019	30 Jun 2019	30 Sep 2019	31 Dic 2019	31 Mar 2020
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	88	70	9,934	9,504	11,841
COMPROMISOS CREDITICIOS	706,440	712,422	726,828	741,382	782,336
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,731,685	1,713,259	1,511,281	1,488,351	1,327,470
FIDEICOMISOS	1,401,450	1,386,753	1,187,737	1,167,623	1,013,999
MANDATO	330,235	326,506	323,544	320,728	313,471
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	8,634,823	8,755,432	8,427,079	9,525,099	8,986,297
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	15,104	16,068	5,384	11,339	13,298
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	14,611	15,694	5,313	11,064	10,558
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	249,296	226,222	225,544	233,689	201,185
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,914	825	817	850	869
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	545,278	572,126	580,405	627,472	619,931

	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	1T 2020
INGRESOS POR INTERESES	29,875	29,793	32,531	29,576	43,316
GASTOS POR INTERESES	-8,562	-9,515	-10,410	-9,302	-7,803
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	21,313	20,278	22,121	20,274	35,513
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-6,255	-6,393	-5,760	-5,746	-9,547
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	15,058	13,885	16,361	14,528	25,966
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	7,917	8,409	8,070	8,664	8,112
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-756	-665	-714	-481	-712
RESULTADO POR INTERMEDIACION	262	1,382	1,285	2,609	-11,015
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	593	-406	208	1,827	-2,531
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-16,581	-16,875	-17,546	-19,201	-17,328
	-8,565	-8,155	-8,697	-6,582	-23,474
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	6,493	5,730	7,664	7,946	2,492
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	6	5	9	11	14
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	6,499	5,735	7,673	7,957	2,506
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-1,707	-571	-2,473	-1,332	-2,807
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	1	-901	753	-1,480	2,214
	-1,706	-1,472	-1,720	-2,812	-593
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	4,793	4,263	5,953	5,145	1,913
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	4,793	4,263	5,953	5,145	1,913
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA	4,793	4,263	5,953	5,145	1,913

	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	1T 2020
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	18.43	16.56	17.16	17.20	16.01
CAPITAL BASICO (TIER-1)	18.43	16.56	17.16	17.20	16.01
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	14.11	14.07	14.14	14.35	13.53
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	14.11	14.07	14.14	14.35	13.53
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	1T 2020
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	165,342	154,488	159,695	160,816	162,824
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION		16,000	16,000	16,000	16,000
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	25,738	24,828	25,969	25,838	24,247
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	0	0	0	-	-
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	9,103	10,333	8,851	10,704	9,745
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	17,001	18,262	18,308	18,718	18,878
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	113,500	101,065	106,566	105,556	109,953
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL		16,000	16,000	16,000	16,000
TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL		16,000	16,000	16,000	16,000
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
CAPITAL NETO	113,500	117,065	122,566	121,556	125,953

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Riesgo de Mercado

Concepto	1T 2019		2T 2019		3T 2019*		4T 2019*		1T 2020	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	44,606	3,569	76,620	6,130	104,875	8,390	91,016	7,281	96,697	7,736
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	331	26	256	20	119	10	97	8	69	6
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	8,237	659	6,611	529	5,736	459	4,756	380	8,557	685
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	38,644	3,092	43,672	3,494	41,999	3,360	40,064	3,205	41,185	3,295
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	13,946	1,116	13,952	1,116	13,437	1,075	12,049	964	11,418	913
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	223	18	62	5	62	5	37	3	99	8
	4,439	355	1,571	126	4,778	382	4,998	400	2,668	213
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	730	58	689	55	666	53	619	50	750	60
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	32	3	41	3	44	4	36	3	16	1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	479	38	1,723	138	668	53	341	27	535	43
Operaciones con Mercancías	369	30	386	31	302	24	407	33	497	40
Por impacto Gamma	37	3	21	2	18	1	8	1	5	0
Por impacto Vega	350	28	278	22	75	6	20	2	361	29
	112,423	8,994	145,883	11,671	172,779	13,822	154,450	12,356	162,859	13,029

Riesgo de Crédito

Concepto	1T 2019		2T 2019		3T 2019*		4T 2019*		1T 2020	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I (ponderados al 10%)	19	2	9	1	1	0	0	0	0	0
Grupo I A (ponderados al 20%)	10	1	5	0	169	14	189	15	236	19
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	19	2	9	1	1	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	18,491	1,479	17,968	1,437	19,086	1,527	19,535	1,563	18,985	1,519
Grupo III (ponderados al 23%)	1,273	102	2,028	162	1,296	104	1,102	88	947	76
Grupo III (ponderados al 50%)	704	56	361	29	498	40	342	27	918	73
Grupo III (ponderados al 57.5%)	7	1	13	1	8	1	1	0	0	0
Grupo III (ponderados al 75%)	7	1	45	4	0	0	0	0	94	8
Grupo III (ponderados al 100%)	154	12	313	25	121	10	75	6	474	38
Grupo III (ponderados al 115%)	7,052	564	7,699	616	8,805	704	7,419	594	6,878	550
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	6,090	487	7,337	587	7,181	574	7,169	573	7,412	593
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	3,435	275	3,564	285	2,884	231	2,811	225	2,898	232
Grupo V (ponderados al 50%)	1,499	120	1,488	119	1,473	118	1,455	116	1,439	115
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	654	52	637	51	620	50	1,524	122	587	47
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	13,973	1,118	15,943	1,275	16,312	1,305	16,396	1,312	16,240	1,299
Grupo VI (ponderados al 75%)	11,548	924	12,405	992	12,841	1,027	12,826	1,026	12,761	1,021
Grupo VI (ponderados al 100%)	128,765	10,301	122,442	9,795	122,289	9,783	119,872	9,590	117,641	9,411
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	14,638	1,171	14,174	1,134	15,027	1,202	12,607	1,009	13,097	1,048
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	1,117	89	1,447	116	3,852	308	3,712	297	4,548	364
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	5,989	479	5,694	456	5,161	413	3,750	300	11,423	914
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	193	15	229	18	1,699	136	4	0	1,403	112
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	226,622	18,130	226,957	18,157	226,386	18,111	229,615	18,369	261,676	20,934
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	3,860	309	4,567	365	7,482	599	5,852	468	12,982	1,039
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	64	5	53	4	50	4	48	4	57	5
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	3,453	276	3,576	286	3,631	291	3,351	268	3,656	292
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 115%)	3,415	273	3,684	295	3,528	282	3,604	288	3,970	318
Grupo VIII (ponderados al 125%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)	657	53	712	57	679	54	728	58	853	68
Grupo IX (ponderados al 100%)	150,630	12,050	144,970	11,598	143,475	11,478	143,021	11,442	166,424	13,314
Grupo IX (ponderados al 115%)	3,846	308	3,769	302	1	0	816	65	663	53
Grupo X (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0	0	0	0	0	0	0	17	1
Bursatilizaciones	279	22	270	22	250	20	214	17	196	16
CVA	7,746	620	7,913	633	16,125	1290	15,750	1260	18,231	1458
	616,205	49,297	610,282	48,823	620,931	49,674	613,787	49,103	686,703	54,936

Riesgo Operacional

Riesgo Operacional	76,317	6,105	75,018	6,001	74,728	5,978	78,690	6,295	81,101	6,488
--------------------	--------	-------	--------	-------	--------	-------	--------	-------	--------	-------

Total de Activos en Riesgo

	804,949	64,396	831,183	66,495	868,438	69,475	846,927	67,754	930,663	74,453
--	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------

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

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



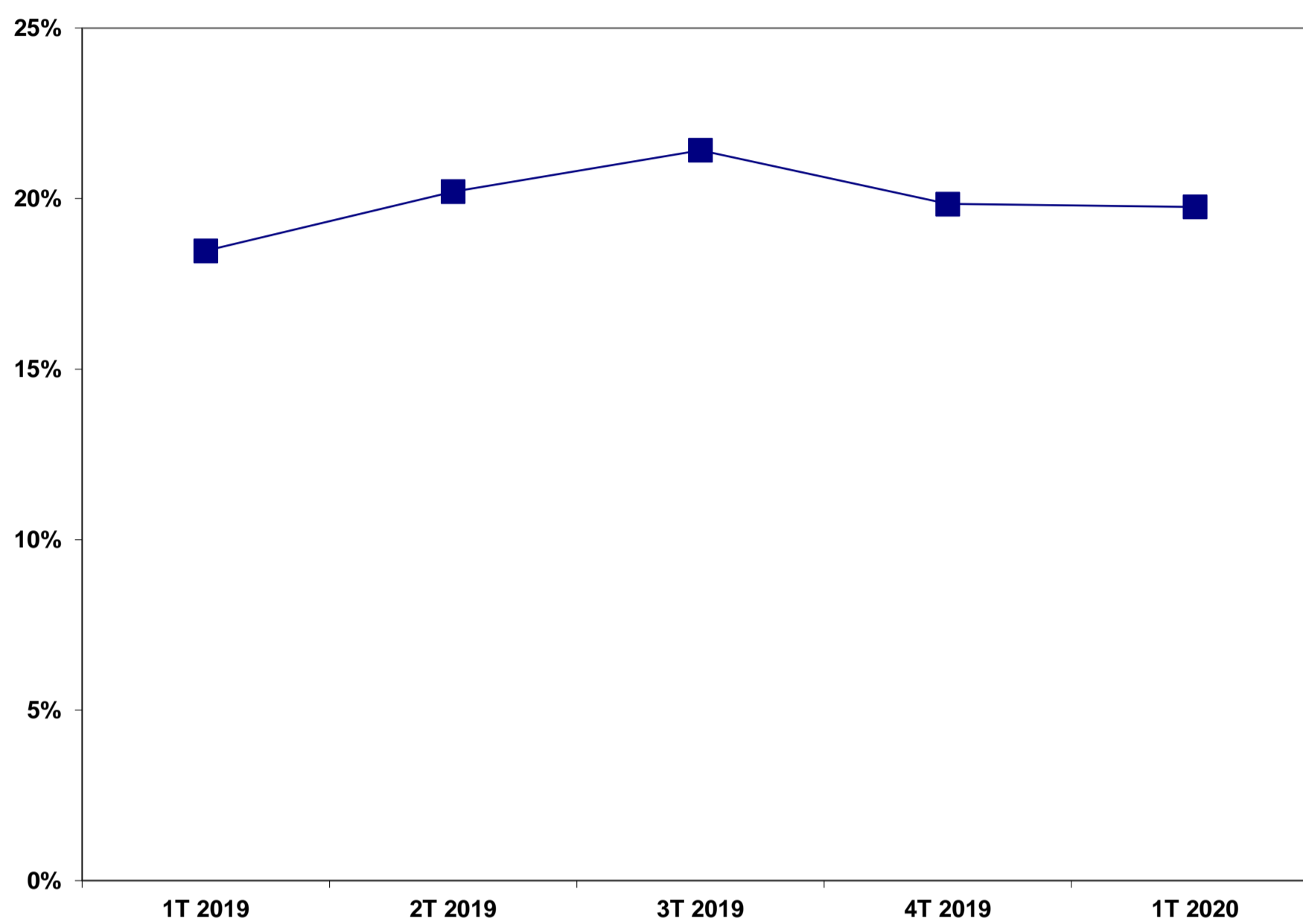
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>VALOR EN RIESGO</u>	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (a) Cierre de Trimestre					
1 T 2019	164	66	92	178	564
2 T 2019	111	62	185	202	639
3 T 2019	94	19	30	120	379
4 T 2019	87	17	40	96	303
1 T 2020	151	30	30	193	610
NIF (b) Promedio Trimestre					
1 T 2019	138	64	52	152	479
2 T 2019	143	63	135	193	612
3 T 2019	125	24	28	135	428
4 T 2019	80	18	27	91	288
1 T 2020	125	20	23	137	433
<u>CAPITAL NETO Y VaR</u>					
<u>POSICIONES NEGOCIACION</u>	VaR (a)	CAPITAL		VaR /	
NIF	(1)	NETO		CAPITAL NETO	
		(2)		(3) = (1/2)	
1 T 2019	178	113,500		0.16%	
2 T 2019	202	116,801		0.17%	
3 T 2019	120	122,566		0.10%	
4 T 2019	96	122,566		0.08%	
1 T 2020	193	125,953		0.15%	

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

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

Ingresos financieros a Valor económico



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	1T 2020
MERCADO	383,167	383,167	476,448	447,667	444,559
INV. EN VALORES	331,690	331,690	421,540	399,903	372,090
NEGOCIACIÓN	81,149	81,149	118,930	86,127	71,191
DISPONIBLE PARA LA VENTA	216,588	216,588	250,782	261,676	248,922
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	33,953	33,953	51,828	52,099	51,977
DERIVADOS	51,477	51,477	54,908	47,764	72,469
CREDITO (*)	630,804	634,710	635,512	631,919	640,144
CARTERA VIGENTE	638,954	643,100	643,551	641,263	648,599
CARTERA VENCIDA	9,353	9,168	9,076	14,215	9,598
RESERVAS	-17,502	-17,558	-17,116	-23,559	-18,053
LIQUIDEZ					
<u>1. Depósitos</u>					
2 Préstamos	107.8%	108.4%	110.0%	109.9%	111.0%
<u>Dep. Estables</u>					
3 Préstamos	93.9%	96.3%	98.0%	100.6%	99.0%
<u>SFS P5</u>					
4 Fondeo Total	4.1%	7.1%	7.0%	5.8%	4.0%
<u>SFS</u>					
5 Fondeo Total	15.1%	19.4%	19.0%	17.4%	15.1%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	47	72	42	87	69

Notas:

Razones de Liquidez

(*) Cartera de Crédito Banco Individual

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

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	mar-19	jun-19	sep-19	dic-19	mar-20
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)	1,235,390	1,254,710	1,287,694	1,187,375	1,311,735
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 51,842.8	- 53,687.0	- 53,128.6	- 55,259.4	- 52,870.5
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,183,547	1,201,023	1,234,566	1,132,115	1,258,864
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)	14,342	15,105	21,484	20,110	41,782
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	13,440	11,048	38,147	40,896	48,609
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos					
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)					
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	27,781	26,154	59,631	61,006	90,391
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0	0	0	0	0
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)	0	0	0	0	0
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	436,071	442,947	451,806	467,068	495,983
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 317,898	- 318,464	- 331,688	- 348,476	- 374,556
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	118,173	124,483	120,119	118,592	121,427
Capital y exposiciones totales						
20	Capital de Nivel 1	113,500	100,801	122,566	121,556	125,953
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,329,502	1,351,659	1,414,316	1,311,713	1,470,683
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.54	7.46	8.67	9.27	8.56

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



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

REFERENCIA	DESCRIPCION	mar-19	jun-19	sep-19	dic-19	mar-20
1	Activos totales	1,297,504	1,301,256	1,340,743	1,234,493	1,415,254
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	- 25,738	- 24,828	- 25,503	- 25,838	- 24,247
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	- 34,333	- 20,393	6,583	13,887	- 13,127
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	118,173	124,483	120,119	118,592	121,427
7	Otros ajustes	- 26,104	- 28,859	- 27,626	- 29,422	- 28,623
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,329,502	1,351,659	1,414,316	1,311,713	1,470,683

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

REFERENCIA	CONCEPTO	mar-19	jun-19	sep-19	dic-19	mar-20
1	Activos totales	1,297,504	1,301,256	1,340,743	1,234,493	1,415,254
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 62,114 -	- 46,546 -	- 53,048 -	- 47,118 -	- 103,519
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	1,235,390	1,254,710	1,287,694	1,187,375	1,311,735

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	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	121,556	113,500	-6.6%
Activos Ajustados 2/	1,340,628	1,329,502	-0.83%
Razón de Apalancamiento 3/	9.07	8.54	-5.85%

T-1	31/12/2019
T	31/03/2020

(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	576,668,929	3,362,803	4,486,309	99,389	7,948,502
RIESGO B	B	201,795,835	2,663,464	2,867,388	417,280	5,948,132
RIESGO C	C	41,953,106	949,522	2,586,919	331,630	3,868,070
RIESGO D	D	13,404,123	1,869,460	3,232,115	488,561	5,590,136
RIESGO E	E	8,759,280	0	5,275,252	946,797	6,222,049
Intereses Devengados	I	1,268,669	0	628,216	0	628,216
TOTAL		843,849,942	8,845,249	19,076,199	2,283,656	30,205,104
ADICIONALES						2,640,453
Menos:						
RESERVAS CONSTITUIDAS						32,845,558
EXCESO / (FALTANTE)						0

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2020

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

* Banamex está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Febrero de 2020 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	1T 2020
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.2	2.2	2.2	2.3	2.1
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	206.0	202.7	206.1	205.0	231.5
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.2	5.2	5.3	6.0	5.2
4) ROE	11.8	10.6	15.1	12.8	4.7
5) ROA	1.5	1.3	1.8	1.6	0.6
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	18.4	16.6	17.2	17.2	18.3
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	14.1	14.1	14.1	14.4	13.5
7) LIQUIDEZ	74.8	68.4	74.8	61.9	62.6
8) MIN	5.2	4.7	10.8	10.3	16.2

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

- I. En cumplimiento con las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de banca múltiple relativas a la terminación anticipada de los programas hipotecarios, publicadas en el Diario Oficial de la Federación con fecha 26 de julio de 2010 y considerando la existencia de efectos de acuerdo con lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores" se revela lo siguiente:
- a) Con fecha 31 de diciembre de 2010 se llevó a cabo lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores".
- b) Las obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores son:

Cifras a Marzo 2020
(MILLONES DE PESOS)

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

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

Cifras a Marzo 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)	
Fecha Vencimiento	Monto
07-jul-22	1,765.9
01-jul-27	13,108.1
04-ago-22	42.1
11-ago-22	0.7
Total	14,916.8

- II. En cumplimiento al oficio 141-2/32989/2011 emitido por la CNBV con fecha 27 de julio 2011 y conforme a las reglas para el otorgamiento de créditos a los trabajadores derechohabientes del INFONAVIT y que son administrados por el Instituto:
- 1.- Régimen en Prorroga o Extensión "EXT" significa el periodo de tiempo durante el cual se prorrogue a un crédito hipotecario el plazo para efectuar el pago de las cantidades adeudadas bajo su crédito hipotecario en virtud de haber dejado de percibir ingresos salariales.

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

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

Cifras a Marzo 2020
(MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	964	85.64
De 3 y hasta 5 meses	2,496	894.19
Más de 5 y hasta 12 meses	1,629	562.84
Más de 12 meses	108	33.49
Total Créditos en régimen EXT	5,197	1,576.16

Cifras a Marzo 2020
(MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	25,401	8,952.14
Total Créditos en régimen REA	25,401	8,952.14

- III. **Modificaciones a las políticas, criterios y practicas contables para 2020**

I. Precisiones en Políticas Contables

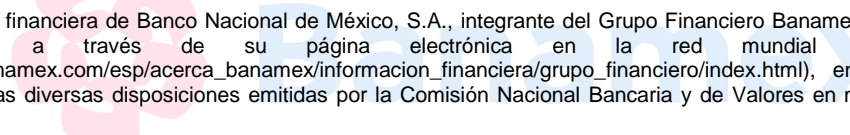
1) Criterios contables especiales

El Grupo aplicará criterios contables especiales cuando cuenten con la autorización de la Comisión Bancaria, en cualquier caso, el Grupo deberá revelar en sus estados financieros y en comunicados públicos de información financiera este hecho así como las características de los criterios contables especiales aplicados y los impactos en la información financiera, de acuerdo a lo indicado en las Disposiciones emitidas para estos efectos.

1.1) Aplicación de criterios contables especiales COVID-19

Derivado de que el Consejo de Salubridad Nacional publico en el Diario Oficial de la Federación, con fecha del 23 de marzo de 2020, el reconocimiento a la epidemia de enfermedad por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México como una enfermedad grave de atención prioritaria, se han establecido medidas necesarias para la prevención y control de la epidemia; lo que ha generado un impacto negativo en diversas actividades de la economía nacional, por lo anterior, la Comisión Bancaria a través del Oficio Núm. P285/2020 ha determinado emitir para las instituciones de crédito, con carácter de temporal, los criterios contables especiales para la aplicación de los programas en apoyo a los clientes que tengan créditos contratados con dichas instituciones y que se han visto afectados en cumplir puntualmente sus compromisos crediticios por la emergencia del COVID-19, los cuales consisten en el diferimiento de pagos de capital e intereses hasta por 6 meses sobre créditos hipotecarios, al consumo revolvente y no revolvente y comerciales (sectores agropecuario y rural el diferimiento de pagos de capital e intereses podra ser hasta 18 meses). Los créditos vigentes en los cuales se otorgó este apoyo no fueron considerados como reestructurados y se mantuvieron en cartera vigente, de conformidad con el criterio contable especial emitido por la Comisión Bancaria.

El número de cuentas activadas a los Programas de Apoyo para el portafolio de PYMES al 31 de Marzo de 2020 asciende a 7,127 con un saldo en Balance General de \$7,384 millones de pesos. El importe estimado que se hubiera registrado en el balance general es alrededor de \$36 millones de no haberse aplicado el criterio contable especial mencionado en el párrafo anterior, cabe señalar que se está en proceso de determinación de mayor detalle lo cual se estará revelando en el 2T20. Dicho importe estimado se considera poco material para los Estados Financieros al 31 de Marzo de 2020.



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	38
Notas a la Revelación de Estados Financieros	42
Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)	42
Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis)	69

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

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

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

Importancia Sistémica	SCCS
I	0.60
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 diciembre 2019 a marzo 2020, de conformidad con Basilea III. Con el siguiente contenido:

Índices de capitalización:

	<u>dic-19</u>	<u>mar-20</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	19.80%	18.34%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	19.80%	18.34%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	15.82%	14.83%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	15.82%	14.83%
	====	====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital común de nivel 1 (T1)	14.35%	13.53%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	14.35%	13.53%

*Previo al 21 de abril 2020

	<u>1T 2019</u>	<u>2T 2019</u>	<u>3T 2019*</u>	<u>4T 2019*</u>	<u>1T 2020*</u>
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	18.42	16.56	17.16	17.20	16.01
CAPITAL BASICO (TIER-1)	18.42	16.56	17.16	17.20	16.01
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	14.10	14.08	14.11	14.35	13.53
CAPITAL BASICO (TIER-1) = Capital Básico / Activos Totales (**)	14.10	14.08	14.11	14.35	13.53
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

*Previo al 21 de abril 2020

INTEGRACION DEL CAPITAL NETO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>1T 2019</u>	<u>2T 2019</u>	<u>3T 2019</u>	<u>4T 2019</u>	<u>1T 2020*</u>
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	165,342	154,488	159,695	160,816	162,824
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION		16,000	16,000	16,000	16,000
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	25,738	24,828	25,969	25,838	24,247
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	0	0	0	0	0
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	9,103	10,333	8,851	10,704	9,745
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	17,001	18,262	18,308	18,718	18,878
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	113,500	101,065	106,566	105,556	109,953
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL		16,000	16,000	16,000	16,000
TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL		16,000	16,000	16,000	16,000
CAPITAL COMPLEMENTARIO		0	0	0	0
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION		0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION					
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
CAPITAL NETO	113,500	117,065	122,566	121,556	125,953

*Previo al 21 de abril 2020

Administración de riesgos

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

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

En cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central, el Banco continúa instrumentando una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos, identificar, medir, llevar seguimiento, transferir y controlar las exposiciones a riesgos de crédito, liquidez y mercado y a otros riesgos generados por las operaciones, así como, el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales. A partir de las modificaciones en la Circular Única de Bancos, se incorpora a la Administración Integral de Riesgos el Perfil de Riesgos y el Plan de Financiamiento de Liquidez, Evaluación de la Suficiencia de Capital bajo escenarios supervisores e escenarios internos, para el periodo 2019-2021 se aprobaron en las sesiones de Consejo de Administración de Febrero de 2019 el diseño para la realización de la suficiencia de capital y el Perfil de Riesgos; el Plan de Financiamiento de Contingencia presentado en la sesión de Diciembre 2019 y Plan de Contingencia presentado en la sesión de Marzo 2019.

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que el Banco puede asumir, compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgo, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos; el Perfil de Riesgos, el Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez, entre otros elementos. El esquema de control incluye límites e indicadores de seguimiento tales como: valor en riesgo (VaR), volatilidad del margen, coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) bajo diferentes métricas, pérdidas crediticias esperadas, capital regulatorio, y la variación potencial de los mismos, así como indicadores de pérdidas potenciales de los riesgos discretivos 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 discretivos y no discretivos, 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 Fondo 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 cuarto trimestre de 2019, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	mar-19	jun-19	sep-19	dic-19	mar-20
Tasa de interés	138	143	125	80	125
Acciones	64	63	24	18	20
Posición cambiaria	52	135	28	27	23
Total ⁽¹⁾	152	193	135	91	137

Cifras en Millones de pesos

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

Cifras a Fin de Periodo	mar-19	jun-19	sep-19	dic-19	mar-20
Capital neto del Banco	\$113,500	\$116,801	\$122,566	\$121,556	\$125,953
VaR/capital neto	0.16%	0.17%	0.10%	0.08%	0.15%

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 dos pruebas de estrés del portafolio de intermediación financiera, conocidas como pruebas estándar o paramétricas:

- Escenario medio
- Escenario catastrófico

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

Modelos de valuación:

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

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

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

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

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

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

Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

Riesgo de mercado

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

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

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

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del tercer trimestre de 2019, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra a continuación:

Sensibilidad cifras al cierre de los últimos cinco trimestres es:

Tasas de interés	MN	ME
1T 2019	16.8	2.9
2T 2019	21.7	2.4
3T 2019	24.9	(0.8)
4T 2019	20.0	4.7
1T 2020	16.6	(2.0)

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
1T 2019	1.8	0.6
2T 2019	0.8	0.1
3T 2019	(3.5)	0.2
4T 2019	(1.0)	0.2
1T 2020	1.4	(0.2)

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
1T 2019	(15.2)	(1.4)
2T 2019	0.6	(0.4)
3T 2019	(10.4)	(0.1)
4T 2019	5.1	(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 marzo 2020 por tipo de producto se presentan a continuación, destacando la mayor exposición de riesgo de contraparte, las operaciones de los contratos de intercambio y de tasas de divisas, mejor conocidos como swaps. A continuación, se presenta información de los derivados con fines de negociación del Banco.

Valor razonable	dic-18	mar-19	jun-19	sep-19	dic-19	mar-20
Futuros y Forwards	2,978	-1,461	-685	-2,102	491	-3,073
Swaps	1,130	2,686	4,069	4,186	4,456	-277
Opciones	-1,168	-114	295	446	289	-807

Cifras en Millones de pesos

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en tres segmentos: Gobierno, Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo, Entidades Financieras y Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones al 31 de marzo de 2020 la distribución es la siguiente:

Mar-20	Gobierno	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro/ Costo A. Reemplazo	0.47%	21.76%	47.57%	30.20%	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 ¹
2018-4T	0.080%
2019-1T	0.058%
2019-2T	0.047%
2019-3T	0.001%
2019-4T	0.014%
2020-1T	0.027%

(b) Riesgo de liquidez

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

La herramienta aprobada por los órganos de gobierno corporativo para monitorear la posición de liquidez es la razón de flujos bajo tensión (RFT), con un horizonte de 12 meses. Esta razón compara los activos líquidos contra los flujos netos durante el periodo en un escenario de tensión con las siguientes características: 1) Deterioro de las condiciones económicas, crediticias y del mercado y 2) como consecuencias de las condiciones anteriores la calificación de la institución es degradada en un nivel por parte de 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 depósitos estables a préstamos, razón de fondeo contractual de corto plazo y primeros 5 proveedores de fondeo a pasivos de terceros.

	mar-19	jun-19	sep-19	dic-19	mar-20
Total Depósitos/ Prestamos	109%	108%	109%	111%	109.7%
Depósitos Estables /Préstamos	95%	96%	100%	101%	99%
Principales 5 Proveedores de Fondeo/Pasivos de Terceros	6%	6%	8%	5%	5.1%
Fondeo Contractual de Corto Plazo	0.50%	0.30%	0.20%	0.2%	0.1%

Modelo Interno de Depósitos

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

(c) Riesgo de emisor y contraparte-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Otorgamiento y control:

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

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

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

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

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

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

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

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

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

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

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

- Cartera comercial
- Cartera vivienda
- Cartera de consumo

Cartera comercial:

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

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

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

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

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

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

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

Cartera vivienda:

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

En el caso de cartera de vivienda, el Banco ha implementado de manera automatizada la nueva metodología, a partir de la calificación del cierre de junio de 2017. 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 facturaciones vencidas (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 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. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento. Para la cartera del Infonavit, la cual es otorgada y administrada por el Infonavit, a partir de la calificación de cartera del cierre de enero 2016 se aplicó la nueva metodología que la CNBV emitió para estos créditos la cual coincide con la metodología usada por el Infonavit, donde se consideran las siguientes variables para el régimen ROA: i) número de atrasos mensuales, ii) porcentaje de pago y iii) porcentaje de retención. Por su parte para el régimen REA, se consideran las siguientes variables: i) meses atraso, ii) máximo atraso en los últimos 7 meses y iii) voluntad de pago. El Infonavit provee de la información de PI a la institución. En el caso de la severidad de la pérdida también se considera un factor de ajuste dependiendo del régimen. Para todos los casos de vivienda se asigna una probabilidad de incumplimiento igual al 100% cuando el crédito se encuentra clasificado como cartera vencida.

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) ATR (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 al comportamiento histórico del portafolio.

En el caso de cartera no revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada la nueva metodología a partir de la calificación del cierre de junio de 2017. 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 facturaciones vencidas (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 facturaciones vencidas. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

En el caso de cartera revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva de la cartera revolvente bajo la nueva metodología 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, 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. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para las cuentas activas; 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 establecido en las Disposiciones. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable del Banco. La nueva metodología de la cartera revolvente se implementó a partir de la calificación del cierre de abril de 2016.

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 ATR (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.

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

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

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el primer trimestre del año 2020 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$ 648,599
Cartera vencida	9,598
Reservas	18,053
Pérdida esperada	16,074
	=====

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

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

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

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

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

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

	3T 2018	4T 2018	1T 2019	2T2019	3T2019	4T2019	1T2020
Mercado Total	363,454	347,312	383,167	450,433	476,448	447,667	444,559
Inversiones en Valores	318,216	292,979	331,690	398,709	421,540	399,903	372,090
Negociación	81,091	61,712	81,149	120,042	118,930	86,127	71,191
Disp. Para la venta	199,992	196,237	216,588	234,921	250,782	261,676	248,922
Conservados a Vencto.	37,132	35,029	33,953	43,746	51,828	52,099	51,977
Derivados	45,238	54,334	51,477	60,724	52,171	47,764	72,469

	3T 2018	4T 2018	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	1T 2020
Crédito	633,905	635,486	630,804	634,710	635,512	616,966	640,144
Cartera Vigente	641,652	643,511	638,954	643,100	643,551	625,289	648,599
Cartera Vencida	8,343	9,082	9,353	9,168	9,076	8,974	9,598
Reservas	-16,090	-17,107	-17,502	-17,558	-17,116	-17,297	-18,053

Operacional	3T2018	4T2018	1T2019	2T2019	3T2019	4T2019	1T2020
Total Pérdidas Operativas	50	77	47	70	42	87	69

Valores promedio por riesgo de crédito
1er Trimestre 2020

				1T 2020		
				Exposición	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Riesgo contraparte	\$	10,111		2		81
Riesgo emisor	\$	364,401		138		13,905
				1T 2020		
				Exposición	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Riesgo de crédito						
Vigente (Metodología Interna)	\$	484,220		3,013		31,494
1		9,896		0.52		119
2		15,889		2.61		330
3		40,862		12		1,178
4		241,957		180		10,550
5		146,475		998		14,716
6		18,887		509		2,727
7		9,169		826		1,874
9		732		325		-
10		355		160		-
Vencida	\$	1,182		497		15
Total	\$	485,403		3,510		31,510
PYMES						
Vigente	\$	31,271		902		2,326
Vencida	\$	2,150		1,156		-
Total	\$	33,422		2,059		2,326
Cartera consumo						
Vigente	\$	93,453		6,087		10,567
Vencida	\$	3,397		2,835		192
Total	\$	96,850		8,922		10,759
Cartera hipotecaria						
Vigente	\$	84,824		955		4,225
Vencida	\$	1,705		628		155
Total	\$	86,529		1,584		4,380
Cartera Crédito						
Vigente	\$	693,769		10,958		48,614
Vencida	\$	8,434		5,116		362
Total	\$	702,203		16,074		48,975

Las cifras presentadas en la cartera comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en cartas de crédito por \$31,950 y carga financiera, así como intereses cobrados por anticipado de \$554, dando en total como cifra adicional fuera del balance \$32,504.

Las recuperaciones registradas en el primer trimestre de 2020 fueron \$638. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

1er Trimestre 2020

Monto de Líneas en Cuentas de Orden

Consumo	\$	38,426
Comercial	\$	457,557
Total	\$	495,983

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 31 de marzo de 2020 es la siguiente:

31-mar-20	%	AAA	AA	A	BBB	NA	Total
Gobierno Federal		89.63%	0%	0%	1.24%	0%	90.87%
Gobiernos Extranjeros		0%	0%	0%	0%	0%	0.00%
Bancos Comerciales y E.F.		0.00%	0%	0%	0%	0%	0.00%
Bancos de Desarrollo y Paraestatales		8.52%	0.00%	0.26%	0.10%	0%	8.89%
Gobiernos Estatales y Municipales		0%	0%	0%	0%	0%	0.00%
Empresas		0.24%	0.004%	0%	0%	0%	0.24%
Total		98.39%	0.00%	0.26%	1.34%	0%	100.00%

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del primer trimestre del 2020 fue de \$3,551.

Cartera Emproblemada Vigente
1er Trimestre 2020

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 50	\$ 41
Vivienda	\$ 72	\$ 30
Empresarial	\$ 826	\$ 365
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 948	\$ 436

Cartera Emproblemada Vencida
1er Trimestre 2020

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 3,673	\$ 2,874
Vivienda	\$ 2,771	\$ 1,081
Empresarial	\$ 2,725	\$ 1,262
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 9,169	\$ 5,217

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

1er Trimestre 2020

Cartera Vigente

		<u>Pesos</u>		<u>UDIS</u>		<u>SMG</u>		<u>USD</u>
Consumo	\$	83,403	\$	-	\$	-	\$	-
Vivienda	\$	59,273	\$	395	\$	23,874	\$	-
Empresarial	\$	214,037	\$	-	\$	-	\$	155,393
Entidades Financieras	\$	131,014	\$	-	\$	-	\$	22,595
Entidades Gubernamentales	\$	25,076	\$	-	\$	-	\$	12,379
Total	\$	512,804	\$	395	\$	23,874	\$	190,367

1er Trimestre 2020

Cartera Vencida

		<u>Pesos</u>		<u>UDIS</u>		<u>SMG</u>		<u>USD</u>
Consumo	\$	3,623	\$	-	\$	-	\$	-
Vivienda	\$	958	\$	24	\$	1,782	\$	-
Empresarial	\$	3,158	\$	-	\$	-	\$	129
Entidades Financieras	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
Total	\$	7,740	\$	24	\$	1,782	\$	129

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.

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

1er Trimestre 2020

		<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo*	\$	2,624	\$	1,972
Vivienda*	\$	1,383	\$	668
Empresarial	\$	1,032	\$	385
Entidades Financieras	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
Total	\$	5,039	\$	3,024

*6 ATR menor o igual a 6. Def. ATR ver CUB art.91 en adelante.

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

4to Trimestre 2019

		<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo*	\$	2,883	\$	2,169
Vivienda*	\$	1,115	\$	521
Empresarial	\$	1,051	\$	409
Entidades Financieras	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
Total	\$	5,049	\$	3,099

*6 ATR menor o igual a 6. Def. ATR ver CUB art.91 en adelante.

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

1er Trimestre 2020

		<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo*	\$	999	\$	872
Vivienda*	\$	1,381	\$	599
Empresarial	\$	2,255	\$	1,022
Entidades Financieras	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
Total	\$	4,636	\$	2,493

*6 ATR mayor a 6. Def. ATR ver CUB art.91 en adelante.

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

4to Trimestre 2019

		<u>Saldo</u>		<u>Reserva</u>
Consumo*	\$	1,060	\$	923
Vivienda*	\$	698	\$	259
Empresarial	\$	2,253	\$	1,031
Entidades Financieras	\$	-	\$	-
Entidades Gubernamentales	\$	-	\$	-
Total	\$	4,011	\$	2,213

*6 ATR mayor a 6. Def. ATR ver CUB art.91 en adelante.

Reservas Crédito Comercial Empresas

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	129,223	885	[0.0% , 0.9%]
A-2	130,868	1,565	(0.9% , 1.5%]
B-1	56,727	982	(1.5% , 2.0%]
B-2	18,785	430	(2.0% , 2.5%]
B-3	27,494	955	(2.5% , 5.0%]
C-1	4,492	286	(5.0% , 10.0%]
C-2	317	42	(10.0% , 15.5%]
D	4,811	1,948	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	372,718	7,093	1.9%

Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	125,823	646	[0.0% , 0.9%]
A-2	6,330	62	(0.9% , 1.5%]
B-1	446	8	(1.5% , 2.0%]
B-2	8,193	186	(2.0% , 2.5%]
B-3	1,976	86	(2.5% , 5.0%]
C-1	10,002	525	(5.0% , 10.0%]
C-2	839	99	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	153,609	1,612	1.0%

Reservas Crédito Comercial Gobierno

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	34,709	184	[0.0% , 0.9%]
A-2	1,788	23	(0.9% , 1.5%]
B-1	958	15	(1.5% , 2.0%]
B-2	0	0	(2.0% , 2.5%]
B-3	0	0	(2.5% , 5.0%]
C-1	0	0	(5.0% , 10.0%]
C-2	0	0	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	37,455	222	0.59%

Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	1,655	3	[0.0% , 3.0%]
A-2	231	11	(3.0% , 5.0%]
B-1	155	31	(5.0% , 6.5%]
B-2	61	5	(6.5% , 8.0%]
B-3	17	2	(8.0% , 10.0%]
C-1	42	6	(10.0% , 15.0%]
C-2	27	7	(15.0% , 35.0%]
D	18	12	(35.0% , 75.0%]
E	19	18	(75.0% , ∞)
Total	2,225	95	4.3%

Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	15,866	259	[0.0% , 2.0%]
A-2	12,689	320	(2.0% , 3.0%]
B-1	21,238	706	(3.0% , 4.0%]
B-2	12,103	549	(4.0% , 5.0%]
B-3	8,105	453	(5.0% , 6.0%]
C-1	5,399	370	(6.0% , 8.0%]
C-2	3,341	348	(8.0% , 15.0%]
D	1,527	342	(15.0% , 35.0%]
E	4,533	3,220	(35.0% , ∞)
Total	84,801	6,568	7.7%

Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	34,465	56	[0.0% , 0.5%]
A-2	7,288	43	(0.5% , 0.75%]
B-1	5,044	45	(0.75% , 1.0%]
B-2	19,426	245	(1.0% , 1.5%]
B-3	7,570	127	(1.5% , 2.0%]
C-1	6,015	163	(2.0% , 5.0%]
C-2	2,177	169	(5.0% , 10.0%]
D	2,471	489	(10.0% , 40.0%]
E	1,851	1,145	(40.0% , ∞)
Total	86,306	2,481	2.9%

1er Trimestre 2020

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$ -340	\$ 2,105	\$ 1,765	\$ 120.4
Vivienda	\$ 280	\$ 243	\$ 523	\$ 112
Comercial	\$ 1,283	\$ 2,025	\$ 2,902	\$ 406
Total	\$ 1,223	\$ 4,373	\$ 5,190	\$ 638

Reestructuras Cartera Vigente
1er Trimestre 2020

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 80	\$ 9
Vivienda	\$ 4,382	\$ 257
Empresarial	\$ 6.36	\$ 2.86
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 4,468	\$ 268

Reestructuras Cartera Vencida
1er Trimestre 2020

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 26	\$ 21
Vivienda	\$ 866	\$ 288
Empresarial	\$ 152	\$ 68.31
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 1,044	\$ 377

En cumplimiento del numeral I del Artículo 87 de la CUB, se presenta una estimación del impacto en los ingresos del Banco por posibles Pérdidas Operacionales derivado de la posible materialización de los riesgos, al primer trimestre de 2020.

Portafolio	%Escenarios de Pérdida potencial Operativa	
	1 in 3	1 in 5
Banamex	1.50%	1.60%

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

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

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

Cartera Comercial
1er Trimestre 2020

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 87,576	\$ 88,267	\$ 2,603	\$ 2,640	\$ 85,627
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 281,424	\$ 285,305	\$ 4,470	\$ 4,545	\$ 280,760
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 36,521	\$ 38,934	\$ 218	\$ 544	\$ 38,390
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 4,651	\$ 4,849	\$ 24	\$ 24	\$ 4,825
Instituciones Financieras	\$ 153,609	\$ 155,488	\$ 1,612	\$ 1,696	\$ 153,792
Total	\$ 563,782	\$ 572,843	\$ 8,926	\$ 9,448	\$ 563,395

*Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

1er Trimestre 2020

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Consumo Revolvente	2,225	4,015	95	3,920
Consumo No Revolvente	84,801	84,801	6,568	78,233
Vivienda	86,306	86,306	2,481	83,825
Total	173,332	175,123	9,144	165,978

Nota: Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

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

Cartera Comercial

<u>Entidad Federativa</u>	<u>EAD</u>
Ciudad de México	293,743
Nuevo León	63,094
Estado de México	30,856
Jalisco	23,849
Baja California	14,030
Veracruz	13,234
Guanajuato	10,247
Sinaloa	9,884
Tamaulipas	9,470
Otros	74,638
Total	543,045

Cartera Comercial

1er Trimestre 2020

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>
Bancario	\$ 151,615
Resto industria	\$ 83,505
Comercio	\$ 71,202
Alquileres	\$ 33,374
Servicios	\$ 34,049
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 35,602
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 32,438
Comunicación y Tecnología	\$ 22,841
Transporte	\$ 19,514
Otros	\$ 88,703
Total	\$ 572,843

Cartera Comercial

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	1 - 7	69,898
2	8 - 31	87,831
3	32 - 92	67,091
4	93 - 184	46,148
5	185 - 366	49,395
6	367 - 731	23,954
7	732 - 1,096	54,318
8	1,097 - 1,461	59,819
9	1,462 - 1,827	47,005
10	1,828 - 2,557	35,464
11	2,558 - 3,653	8,277
12	3,654 - 5,479	8,906
13	5,480 - 7,305	5,676
14	> 7306	0
Total		563,782

Cartera Consumo

1er Trimestre 2020

Entidad Federativa	Exposición
Ciudad de México	20,849
Estado de México	9,311
Veracruz	5,999
Jalisco	3,767
Nuevo León	2,909
Guanajuato	2,745
Tamaulipas	2,659
Guerrero	2,578
Tabasco	2,479
Otros	33,730
Total	87,026

Cartera Vivienda

1er Trimestre 2020

Entidad Federativa	Exposición
Ciudad de México	14,641
Estado de México	9,210
Nuevo León	8,957
Jalisco	6,394
Veracruz	3,672
Queretaro	3,389
Baja California	3,335
Guanajuato	3,291
Coahuila	3,198
Otros	30,219
Total	86,306

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	8
2	de 8 a 31	82
3	de 32 a 92	219
4	de 92 a 184	442
5	de 185 a 366	1,651
6	de 367 a 731	8,972
7	de 732 a 1096	24,177
8	de 1097 a 1461	30,599
9	de 1462 a 1827	15,949
10	de 1828 a 2557	1,267
11	de 2558 a 3653	22
12	de 3654 a 5479	0
13	de 5480 a 7305	0
14	mayor a 7305	0
Total		83,390

Cartera Vivienda

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	de 1 a 7	0
2	de 8 a 31	7
3	de 32 a 92	6
4	de 92 a 184	14
5	de 185 a 366	54
6	de 367 a 731	173
7	de 732 a 1096	245
8	de 1097 a 1461	352
9	de 1462 a 1827	620
10	de 1828 a 2557	2,431
11	de 2558 a 3653	5,233
12	de 3654 a 5479	14,702
13	de 5480 a 7305	32,770
14	mayor a 7305	29,701
Total		86,306

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

A su vez, se presenta la cartera vigente, emproblemada y vencida, el monto de reservas para riesgos crediticios para los principales sectores económicos de los créditos empresariales, así como la variación en reservas y castigos durante el primer trimestre de 2020.

Cartera Comercial

Cartera Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 149,205	\$ 151,615	\$ 1,226	0.82%
Resto industria	\$ 82,455	\$ 82,842	\$ 1,390	1.69%
Comercio	\$ 69,054	\$ 69,471	\$ 845	1.22%
Alquileres	\$ 33,355	\$ 33,355	\$ 390	1.17%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 33,105	\$ 35,600	\$ 829	2.50%
Servicios	\$ 32,945	\$ 33,885	\$ 358	1.09%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 30,237	\$ 32,374	\$ 570	1.88%
Comunicación y Tecnología	\$ 22,809	\$ 22,809	\$ 405	1.78%
Transporte	\$ 19,182	\$ 19,502	\$ 285	1.49%
Otros	\$ 88,149	\$ 88,184	\$ 1,220	1.38%
Total	\$ 560,494	\$ 569,637	\$ 7,519	1.34%

Cartera Comercial

Cartera Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 1,783	\$ 1,731	\$ 767	43.03%
Resto industria	\$ 676	\$ 663	\$ 287	42.37%
Construcción	\$ 236	\$ 232	\$ 98	41.66%
Industria textil	\$ 181	\$ 179	\$ 78	42.83%
Servicios	\$ 169	\$ 164	\$ 74	44.04%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 66	\$ 64	\$ 26	40.37%
Agricultura, Ganadería	\$ 52	\$ 52	\$ 22	43.08%
Comunicación y Tecnología	\$ 33	\$ 32	\$ 14	41.21%
Turismo	\$ 24	\$ 23	\$ 11	44.54%
Otros	\$ 68	\$ 66	\$ 30	44.18%
Total	\$ 3,288	\$ 3,206	\$ 1,407	42.80%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Resto industria	\$ 277	\$ 277	\$ 124	45.00%
Servicios de Entretenimiento	\$ 177	\$ 177	\$ 80	45.00%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 130	\$ 130	\$ 59	45.00%
Agricultura, Ganadería	\$ 84	\$ 84	\$ 38	45.00%
Comercio	\$ 59	\$ 59	\$ 25	42.08%
Turismo	\$ 58	\$ 58	\$ 21	35.46%
Hogares	\$ 18	\$ 18	\$ 8	45.00%
Comunicación y Tecnología	\$ 17	\$ 17	\$ 7	45.00%
Alquileres	\$ 4	\$ 4	\$ 2	45.00%
Otros	\$ 3	\$ 3	\$ 1	45.00%
Total	\$ 826	\$ 826	\$ 365	44.12%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 1,469	\$ 1,426	\$ 685	46.61%
Resto industria	\$ 555	\$ 545	\$ 255	45.90%
Construcción	\$ 191	\$ 188	\$ 88	45.89%
Industria textil	\$ 160	\$ 158	\$ 72	45.43%
Servicios	\$ 147	\$ 143	\$ 69	46.54%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 49	\$ 48	\$ 22	46.03%
Agricultura, Ganadería	\$ 47	\$ 47	\$ 21	45.28%
Comunicación y Tecnología	\$ 25	\$ 25	\$ 12	46.31%
Mantenimiento	\$ 21	\$ 21	\$ 10	46.93%
Otros	\$ 60	\$ 59	\$ 28	46.20%
Total	\$ 2,725	\$ 2,659	\$ 1,262	46.30%

Nota: La Cartera permanece Vencida máximo 420 días.

Cartera Comercial
1er Trimestre 2020

Grado de Riesgo	Bancario				Resto Industria				Comercio				Otros			
	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%
A-1	127,395	128,990	654	0.5%	23,834	23,943	167	0.7%	33,466	33,465	214	0.6%	105,059	109,666	680	0.6%
A-2	6,330	6,330	62	1.0%	37,379	37,531	469	1.3%	25,202	25,202	286	1.1%	70,074	71,178	833	1.2%
B-1	458	473	9	1.9%	6,989	7,082	121	1.7%	4,663	5,081	84	1.8%	46,022	46,022	791	1.7%
B-2	9,160	9,160	209	2.3%	3,871	3,906	86	2.2%	2,992	2,992	67	2.2%	10,955	10,955	254	2.3%
B-3	4,169	4,970	188	4.5%	9,033	9,033	288	3.2%	1,993	1,993	69	3.4%	14,275	14,492	497	3.5%
C-1	1,692	1,692	105	6.2%	97	97	7	6.9%	353	352	26	7.4%	12,352	12,352	673	5.5%
C-2	0	0	0	13.2%	866	866	102	11.8%	128	127	17	13.0%	161	161	21	13.1%
D	1	1	0	25.9%	1,060	1,048	437	41.2%	2,041	1,990	849	41.6%	1,710	1,695	662	38.7%
E	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	####	0	0	0	0.0%
Total	149,205	151,615	1,226	0.8%	83,131	83,505	1,677	2.0%	70,837	71,202	1,612	2.3%	260,609	266,521	4,411	1.7%

Por otra parte, se presenta importe al primer trimestre de 2020 de los créditos emprobleados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Cartera Comercial
Cartera Vencida

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de México	743	724	333	45%
Estado de México	478	468	193	40%
Oaxaca	277	273	126	45%
Sinaloa	223	220	97	43%
Puebla	165	160	66	40%
Jalisco	155	151	66	42%
Nuevo León	152	148	67	44%
Veracruz	126	121	55	44%
Baja California	113	109	50	44%
Otros	856	833	354	41%
Total	3,288	3,206	1,407	43%

Cartera Consumo Emprobleada y Vencida
1er Trimestre 2020

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	2,850	2,275
Estado de México	156	114
Veracruz	86	62
Jalisco	61	44
Tabasco	50	36
Tamaulipas	45	33
Guanajuato	42	30
Nuevo León	39	29
Chiapas	36	27
Otros	308	224
Total	3,673	2,874

*Cartera Vivienda Emproblemada y Vencida
1er Trimestre 2020*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Estado de México	231	115
Ciudad de México	188	56
Veracruz	185	82
Nuevo León	143	60
Jalisco	116	48
Guanajuato	74	25
Queretaro	73	37
Chiapas	71	31
Tamaulipas	69	33
Otros	795	342
Total	1,945	831

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

Cartera Comercial

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Créditos Emproblemados	\$ 5,236	\$ 347	\$ 3,551	-\$ 406
Total	\$ 5,236	\$ 347	\$ 3,551	-\$ 406

Cartera de Consumo

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$ 4,584	\$ 1,095	\$ 3,698	\$ 120
Total	\$ 4,584	\$ 1,095	\$ 3,698	-\$ 120

Cartera de Vivienda

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$ 2,538	\$ 430	\$ 2,844	\$ 112
Total	\$ 2,538	\$ 430	\$ 2,844	-\$ 112

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

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

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>% Garantías</u>
Garantía Hipotecaria	78%
Cauciones	20%
Efectivo	2%

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Reales Financieras Admisibles	8,625
Garantías Reales no Financieras Admisibles	23,977
Total	\$ 32,602

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	3,961

En atención a los criterios contables especiales temporales ante la contingencia COVID-19 emitidos por la CNBV (mediante oficio P285/2020 con fecha del 26 de marzo 2020, mediante comunicado público con fecha 27 de marzo 2020 y mediante oficio P293/2020) en el cual se instruye a las Instituciones de Banca Múltiple lo siguiente:

La revelación de que se trata, adicionalmente deberá incluirse en la información de los ejercicios 2020 y 2021, así como de la información del primer al cuarto trimestre de 2020 y el primer trimestre de 2021, que deban difundir en la página electrónica en la red mundial denominada Internet que corresponda a cada institución, de conformidad con el artículo 182, fracción I de las Disposiciones.

La revelación en notas a los estados financieros anuales, en cualquier comunicado público de información financiera, la relativa a la información de los ejercicios y trimestres antes referidos, que deba difundirse en la página electrónica en la red mundial denominada Internet que corresponda a cada institución, deberá incluir respecto del criterio contable especial de que se trata, como mínimo, lo siguiente:

...

c) Los importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el balance general como en el estado de resultados por tipo de cartera, de no haberse aplicado los criterios contables especiales emitidos en el presente Oficio.

...

Banco Nacional de México, S.A., integrante de Grupo Financiero Banamex, (“Citibanamex”), revela que al cierre de Marzo 2020 se tendría un incremento por \$2 MM MXN en estimaciones preventivas en la cartera Empresarial (Ventas Menores a 14 MM UDIS) de no haberse aplicado los criterios contables especiales por Contingencia de COVID19:

<u>Cartera</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva sin beneficio COVID 19</u>	<u>Impacto</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 87,576	\$ 2,603	\$ 2,605	\$ 2
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 281,424	\$ 4,470	\$ 4,470	\$ -
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 36,521	\$ 218	\$ 218	\$ -
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 4,651	\$ 24	\$ 24	\$ -
Instituciones Financieras	\$ 153,609	\$ 1,612	\$ 1,612	\$ -
TOTAL	\$ 563,782	\$ 8,926	\$ 8,929	\$ 2

En atención a lo señalado en el párrafo 95 (“Estimación preventiva para riesgos crediticios”) a que hace referencia el Criterio B-6 “Cartera de Crédito” contenido en el Anexo 33, de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito (las “Disposiciones”), el cual establece lo siguiente:

*“El monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios deberá determinarse con base en las diferentes metodologías establecidas o autorizadas por la CNBV para cada tipo de crédito mediante disposiciones de carácter general, así como por las **estimaciones adicionales** requeridas en diversas reglamentaciones y las ordenadas y reconocidas por la CNBV, debiendo reconocerse en los resultados del ejercicio del periodo que corresponda”.*

Banco Nacional de México, S.A., integrante de Grupo Financiero Banamex, (“Citibanamex”), consideró que la pandemia generada por el virus COVID-19, conlleva un riesgo de crédito, el cual no se encuentra previsto en las diferentes metodologías de calificación de cartera crediticia, por lo que optó por establecer un monto de **estimaciones adicionales** (Reservas Adicionales) por \$2,000 millones de pesos. Lo anterior con el propósito de que los Estados Financieros de la Institución reflejen de una manera más precisa la Pérdida Esperada por Riesgos Crediticios de la misma.

(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 y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.

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

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

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

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

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

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

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

Riesgo Tecnológico:

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

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

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

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 razón de flujos bajo tensión (RFT), con un horizonte de 12 meses. Esta razón compara los activos líquidos contra los flujos netos durante el periodo en un escenario de tensión con las siguientes características: 1) deterioro de las condiciones económicas, crediticias y del mercado, y 2) como consecuencias de las condiciones anteriores, la calificación de la institución es degradada en un nivel por parte de 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 descalses 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 a 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.

En 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.

Operaciones Desglosadas por plazos de vencimiento con sus brechas de Liquidez

Millones de Pesos

	1 día	7 día	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses
Brecha Neta	159,390	- 12,063	17,214	- 4,541	- 4,080	- 4,420
Brecha Acumulada	159,390	147,327	141,555	84,227	80,147	75,727

Información Complementaria sobre Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Información Complementaria sobre Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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 disposiciones, el CCL es calculado de manera diaria y el presente anexo muestra el promedio diario del primer trimestre del 2020.

1er trimestre 2020-	Promedio Trimestral
CCL (Reglas México)	160.95 %

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

Dentro del cálculo del flujo de salidas de efectivo, una parte de los depósitos de personas morales se clasifican como con Propósito Operacional de acuerdo a la metodología documentada que toma en cuenta la estabilidad de los saldos en las cuentas de depósitos con propósitos operacionales así como los patrones de uso de los recursos que lo integran, 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 28 de Diciembre de 2016 a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014; incluyendo la metodología denominada "Look Back Approach".

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 31 de diciembre de 2015 se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez el cual muestra el CCL promedio diario reportado para el primer trimestre 2020 para Banco Nacional de México SA el cual es de 160.95% con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 100%.

(Cifras en millones de pesos)

		Monto sin ponderar	Monto Ponderado (actualizado)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	227,813
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	FINANCIAMIENTO MINORISTA NO GARANTIZADO	349,016	24,373
3	FINANCIAMIENTO ESTABLE	210,577	10,529
4	FINANCIAMIENTO MENOS ESTABLE	138,439	13,844
5	FINANCIAMIENTO MAYORISTA NO GARANTIZADO	338,720	120,758
6	DEPÓSITOS OPERACIONALES	190,580	44,550
7	DEPÓSITOS NO OPERACIONALES	146,737	74,805
8	DEUDA NO GARANTIZADA	1,403	1,403
9	FINANCIAMIENTO MAYORISTA GARANTIZADO	No aplica	926
10	REQUERIMIENTOS ADICIONALES	789,303	77,070
11	SALIDAS RELACIONADAS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OTROS REQUERIMIENTOS DE GARANTÍAS	42,083	26,755
12	SALIDAS RELACIONADAS A PÉRDIDAS DEL FINANCIAMIENTO DE INSTRUMENTOS DE DEUDA	-	-
13	LÍNEAS DE CRÉDITO Y LIQUIDEZ	747,221	50,314
14	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTRACTUALES	209	209
15	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTINGENTES	204	204
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	223,539
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES GARANTIZADAS	5,535	2
18	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES NO GARANTIZADAS	106,212	66,492
19	OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO	15,404	15,404
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	127,150	81,898
	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	227,813
	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	141,641
	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	160.95

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

a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

El primer trimestre de 2020 contempla 91 días naturales.

b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 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.

c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Durante el cuarto, el promedio de este periodo en el indicador CCL se incrementó en 1.20% respecto al del trimestre anterior, debido al incremento en la composición de los activos líquidos por 10,615 millones de pesos, la variación de Salidas netas se incrementó en 5,417 millones de pesos, respecto a los niveles registrados en el trimestre anterior.

d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Los Activos Líquidos están compuestos principalmente por depósitos en el Banco de México, deuda gubernamental y corporativa, así como efectivo. Durante del primer trimestre los Activos Líquidos Computables se incrementaron en 10,615 millones de pesos respecto al trimestre anterior. El descenso acumulado para los Activos Líquidos es calculado cada cierre de mes.

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.

El banco cuenta con fuentes de financiamiento diversificadas dentro de las que destacan depósitos a la vista, depósitos a plazo del público y de mercado de dinero, así como reportos.

f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

El banco sigue una estrategia de mitigación del riesgo y control de llamadas de margen, por lo que se estima poco probable una situación crítica por los productos derivados o por llamadas de margen. A partir de este trimestre, y en observancia a las modificaciones realizadas en las Disposiciones en diciembre de 2016, la determinación de los flujos de salida contingente por operaciones con instrumentos financieros derivados se realiza con base en la metodología "Look Back Approach".

g) El descalce en divisas.

El banco mantiene una exposición cambiaria sin descalces materiales en divisas, y en observancia de los límites regulatorios en esta materia, principalmente los requerimientos de la regulación de liquidez en moneda extranjera (ACLME).

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.

Ratings

Al 31 de marzo de 2020 el Banco presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings			
	Corto Plazo	Largo Plazo	Viability Rating	Support Rating
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex) Estable	bbb+	1
Moneda Local	F1	A- Estable		
Moneda extranjera	F1	A- Estable		

Moody's			
Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	Largo Plazo	B C A*
MX-1	Aaa mx	Aaa mx	baa1
P-2	A3	A3 Negativa	
P-2	A3		

Standard & Poors		
Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*
mxA-1+	mxAAA Estable	a-
A-2	BBB Negativa	
A-2	BBB Negativa	

* BCA: Baseline Credit Assessment. BFSR: Bank financial strength rating. SACP: Stand-alone credit profil

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

Tabla	Descripción contenido
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
IV.2	Mapeo de los Conceptos de los Instrumentos de Capital
V	Gestión de Capital
VI	Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019	1T-2020*
Concepto					
Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas					
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	37,963	37,963	37,963	37,963	37,963
Resultados de ejercicios anteriores	109,862	92,461	91,881	91,481	111,215
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	17,518	24,064	29,851	31,372	13,645
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
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
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	165,342	154,488	159,695	160,816	162,824
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios					
Ajustes por valuación prudencial	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	101	101	101	101	101
Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	13,540	14,341	14,939	15,551	15,779

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019	1T-2020*
Concepto					
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)	9,103	10,333	8,851	10,704	9,745
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-
Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	-	-	-	-	-
Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
Inversiones en acciones propias	-	-	-	-	-
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	24,085	23,244	24,390	24,723	23,115
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%)	603	516	492	-	-
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%)	-	-	-	-	-
Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	-	-	-	-	-
Monto que excede el umbral del 15%	-	-	-	-	-
del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	-	-	-	-	-
del cual: Derechos por servicios hipotecarios	-	-	-	-	-
del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	-	-	-	-	-
Ajustes regulatorios nacionales	4,411	4,888	4,356	4,182	4,129
del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-	-	-	-	-

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019	1T-2020*
Concepto					
del cual: Inversiones en deuda subordinada	-	-	-	-	-
del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-	-	-	-
del cual: Inversiones en organismos multilaterales	3	3	3	3	3
del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas	-	-	-	-	-
del cual: Inversiones en capital de riesgo	-	-	-	-	-
del cual: Inversiones en sociedades de inversión	83	83	84	84	84
del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-	-	-	-
del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-	-	-	-
del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	3,361	3,820	3,269	3,067	2,998
del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-	-	-	-
del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-	-	-	-	-
del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-	-	-	-	-
del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	-	-	-	-	-
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	964	982	1,001	1,028	1,045
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	-	-	-	-	-
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	51,843	53,423	53,129	55,259	52,870
Capital común de nivel 1 (CET1)	113,500	101,065	106,566	105,556	109,953
Capital adicional de nivel 1: instrumentos					
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables		16,000	16,000	16,000	16,000
de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables		16,000	16,000	16,000	16,000
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1		-	-	-	-

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019	1T-2020*
Concepto					
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)		-	-	-	-
del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual		-	-	-	-
Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios		16,000	16,000	16,000	16,000
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios					
Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1					
Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1					
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%)					
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					
Ajustes regulatorios nacionales					
Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones					
Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1					
Capital adicional de nivel 1 (AT1)		16,000	16,000	16,000	16,000
Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	113,500	117,065	122,566	121,556	125,953
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas					
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima					
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2					
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) de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual					
Reservas					
Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios					
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios					

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019	1T-2020*
Concepto					
Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2					
Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2					
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%)					
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					
Ajustes regulatorios nacionales	-	-	-	-	-
Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-	-	-	-	-
Capital de nivel 2 (T2)	-	-	-	-	-
Capital total (TC = T1 + T2)	113,500	117,065	122,566	121,556	125,953
Activos ponderados por riesgo totales	804,949	831,183	868,438	846,927	930,663
Razones de capital y suplementos					
Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.10	12.16	12.27	12.46	11.81
Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.10	14.08	14.11	14.35	13.53
Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.10	14.08	14.11	14.35	13.53
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)	17.50	15.56	15.67	16.16	15.51
del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.0002	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003
del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	0.9	0.9	0.9	1.2	1.2
Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.10	7.08	7.11	7.35	6.53
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)					

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019	1T-2020*
Concepto					
Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
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)					
Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras					
Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras					
Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)					
Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	15,251	14,439	14,439	15,970	15,498
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2					
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)					
Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	3,442	3,438	3,438	4,922	4,094
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)					
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)					
Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual					
Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					
Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual					
Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					
Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual					
Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019	1T-2020*
Concepto					

*Cifras Previas al 21 de abril 2020

II.1 Cifras del balance general

Millones de Pesos corrientes	4T-2018	1T-2019	2T-2019	3T-2019	1T-2020*
Activo	1,246,577	1,297,504	1,301,256	1,340,743	1,415,254
BG1 Disponibilidades	134,559	107,485	68,607	79,001	78,141
BG2 Cuentas de margen	1,604	2,811	1,947	2,347	3,800
BG3 Inversiones en valores	305,799	362,055	390,132	421,269	396,437
BG4 Deudores por reporte	150	0	0	0	0
BG5 Préstamo de valores	0	0	0	0	0
BG6 Derivados	51,555	62,114	46,546	53,048	103,519
BG7 Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0	0	0	0
BG8 Total de cartera de crédito (neto)	631,417	630,910	637,306	624,123	680,888
BG9 Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
BG10 Otras cuentas por cobrar (neto)	27,775	37,805	60,828	67,867	65,126
BG11 Bienes adjudicados (neto)	0	0	1	1	1
BG12 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9,731	9,620	9,759	9,930	10,396
BG13 Inversiones permanentes	37,267	36,648	36,128	34,629	34,276
BG14 Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0	0	0	0
BG15 Impuestos y PTU diferidos (neto)	21,255	20,808	20,915	19,852	21,150
BG16 Otros activos	25,465	27,248	29,087	28,675	21,520
Pasivo	1,086,652	1,132,162	1,146,768	1,181,048	1,252,430
BG17 Captación tradicional	763,562	746,201	768,591	765,420	836,105
BG18 Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,013	17,540	14,077	4,630	5,375
BG19 Acreedores por reporte	147,956	195,498	204,378	244,039	184,453
BG20 Préstamo de valores	37	224	71	94	123
BG21 Colaterales vendidos o dados en garantía	15,592	14,611	15,694	5,313	10,558
BG22 Derivados	47,816	61,343	43,782	52,210	109,701
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	91,374	79,578	89,187	63,472	85,319
BG26 Obligaciones subordinadas en circulación	0	16,000	16,000	16,000	16,000
BG27 Impuestos y PTU diferidos (neto)	0	0	0	0	0

II.1 Cifras del balance general

Millones de Pesos corrientes		4T-2018	1T-2019	2T-2019	3T-2019	1T-2020*
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	5,371	4,598	4,154	6,467	4,795
Capital contable		165,342	154,488	159,695	160,816	162,824
BG29	Capital contribuido	37,963	37,963	37,963	37,963	37,963
BG30	Capital ganado	127,380	116,525	121,732	122,853	124,861
Cuentas de orden						
BG31	Avales otorgados	0	0	0	0	0
BG32	Activos y pasivos contingentes	87	69	9,933	9,503	11,840
BG33	Compromisos crediticios	436,071	442,947	451,806	467,068	495,983
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	1,731,685	1,713,258	1,511,281	1,488,351	1,327,469
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	8,634,738	8,755,432	8,427,079	9,525,099	8,986,297
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	15,104	16,068	5,384	11,339	13,298
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	14,611	15,694	5,313	11,064	10,558
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	249,296	226,222	225,544	233,689	201,185
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,439	327	353	379	431
BG41	Otras cuentas de registro	515,645	540,166	550,854	598,014	589,459

II.2 Relación del Capital Neto con el balance General;

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019*	1T-2020*
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)
Crédito mercantil	101	101	101	101	101
Otros Intangibles	13,540	14,341	14,939	15,551	15,779
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	5,557	5,821	5,413	5,782	5,652
Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
Inversiones en acciones de la propia institución	-	-	-	-	-

II.2 Relación del Capital Neto con el balance General;

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019*	1T-2020*
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)
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	24,085	23,244	24,390	24,723	23,115
Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	-	-	-	-	-
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	-	-	-	-	-
Reservas reconocidas como capital complementario	-	-	-	-	-
Inversiones en deuda subordinada	-	-	-	-	-
Inversiones en organismos multilaterales	3	3	3	3	3
Inversiones en empresas relacionadas	-	-	-	-	-
Inversiones en capital de riesgo	-	-	-	-	-
Inversiones en sociedades de inversión	83	83	84	84	84
Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-	-	-	-
Cargos diferidos y pagos anticipados	3,361	3,820	3,269	3,067	2,998
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	3,546	4,536	3,438	4,922	4,094
Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	603	516	492	-	-

II.2 Relación del Capital Neto con el balance General;

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019*	1T-2020*
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)
Inversiones en cámaras de compensación	964	982	1,001	1,028	1,045
Pasivo					
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	-	-	-	-	-
Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	-	16,000	16,000	16,000	16,000
Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	-	-	-	-	-
Capital contable					
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	37,963	37,963	37,963	37,963	37,963
Resultado de ejercicios anteriores	109,862	92,461	91,881	91,481	111,215
Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	-2,642	-1,544	-179	-359	121

II.2 Relación del Capital Neto con el balance General;

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	1T-2019	2T-2019	3T-2019	4T-2019*	1T-2020*
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)
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	20,159	25,608	30,030	31,731	13,524
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	-	-	-	-	-
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-
Cuentas de orden					
Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-	-	-	-
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general					
Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-	-	-	-
Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-	-	-	-
Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	-	-	-	-	-
Ajuste por reconocimiento de capital	-	-	-	-	-

Tabla III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito por Grupo de riesgo

Cifras en Millones de Pesos	1T-2019		2T-2019		3T-2019		4T-2019		1T-2020*	
	APSR	R. Capital	APSR	R. Capital	APSR	R. Capital	APSR	R. Capital	APSR	R. Capital
Grupo V (ponderados al 20%)	3,435	275	3,564	285	2,884	231	2,811	225	2,898	232
Grupo V (ponderados al 50%)	1,499	120	1,488	119	1,473	118	1,455	116	1,439	115
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	654	52	637	51	620	50	1,524	122	587	47
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	13,973	1,118	15,943	1,275	16,312	1,305	16,396	1,312	16,240	1,299
Grupo VI (ponderados al 75%)	11,548	924	12,405	992	12,841	1,027	12,826	1,026	12,761	1,021
Grupo VI (ponderados al 100%)	128,765	10,301	122,442	9,795	122,289	9,783	119,872	9,590	117,641	9,411
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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%)	14,638	1,171	14,174	1,134	15,027	1,202	12,607	1,009	13,097	1,048

Tabla III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito por Grupo de riesgo

Cifras en Millones de Pesos	1T-2019		2T-2019		3T-2019		4T-2019		1T-2020*	
	APSR	R. Capital	APSR	R. Capital	APSR	R. Capital	APSR	R. Capital	APSR	R. Capital
(ponderados al 1250%)										
CVA	7,745	620	7,913	633	16,125	1,290	15,750	1,260	18,231	1,458
Total	616,205	49,296	610,282	48,823	620,931	49,674	613,787	49,103	686,703	54,936

Nota (*) APSR = Activos Ponderados
Sujetos a Riesgo

*Cifras Previas al 21 de abril de 2020

III.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional

	Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
4T-2018	Estándar Alternativo	73,127	5,855	61,529	66,720
1T-2019	Estándar Alternativo	76,317	6,105	56,252	73,411
2T-2019	Estándar Alternativo	75,018	6,001	56,252	70,194
3T-2019	Estándar Alternativo	74,728	5,978	56,687	71,003
4T-2019	Estándar Alternativo	78,690	6,295	58,186	73,021
1T-2020*	Estándar Alternativo	81,101	6,488	58,084	74,129

*Cifras Previas al 21 de abril 2020

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

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

29	Emisor del instrumento	N.A.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Acreedores en general
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

Ref	Característica	Citibanamex AT1
1	Emisor	Banco Nacional de México S.A., Integrante de Grupo Financiero Banamex
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
Tratamiento regulatorio		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Básico 2 (No Fundamental)
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar Subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Obligación subordinada
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	16,000,000,000.00
9	Valor nominal del instrumento	16,000,000,000.00
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Pasivo a costo amortizado
11	Fecha de emisión	12/04/2019
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	Si
15	Primera fecha de pago anticipado	12/04/2024
15A	Eventos regulatorios o fiscales	Si
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	Saldo insoluto principal de la Obligación Subordinada en su totalidad, junto con los intereses devengados (y no cancelados) a la fecha de la amortización
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	Cada fecha de determinación de tasa
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	TIIE 28 días + 3.28%

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

V. Gestión del capital

El ejercicio de la Evaluación de la Suficiencia de Capital 2019–2021 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.

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

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

d) Riesgo de Concentración.

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

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

e) Riesgo operacional

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

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

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

f) Riesgo Consolidado

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

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

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 (2020) 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 2019 – 2021:

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 apetito 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 Contra cíclico de la Institución
33.10 Millones \$MXN

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0.0000
Arabia Saudita	0.0000
Argentina	0.0000
Australia	0.0000
Bélgica	0.0000
Brasil	0.0000
Canadá	0.0000
China	0.0000
España	0.0000
Estados Unidos	0.0000
Francia	0.0000
Holanda	0.0000
Hong Kong	0.0125
India	0.0000
Indonesia	0.0000
Italia	0.0000
Japón	0.0000
Corea	0.0000
Luxemburgo	0.0000
México	0.0000
Reino Unido	0.0050
Rusia	0.0000
Singapur	0.0000
Sudafrica	0.0000
Suecia	0.0200
Suiza	0.0000
Turquía	0.0000
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.0000

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	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	121,556	113,500	-6.6%
Activos Ajustados ^{2/}	1,340,628	1,329,502	-0.83%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	9.07	8.54	-5.85%

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	Mar-19	Jun-19	Sep-19	Dec-19	Mar-20
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)	1,235,390	1,254,710	1,287,694	1,187,375	1,311,735
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 51,842.8	- 53,447.2	- 53,128.6	- 55,259.4	- 52,870.5
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,183,547	1,201,263	1,234,566	1,132,115	1,258,864
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)	14,342	15,105	21,484	20,110	41,782
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	13,440	11,048	38,147	40,896	48,609
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja					

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	Mar-19	Jun-19	Sep-19	Dec-19	Mar-20
	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 nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos					
10	(Compensaciones realizadas al nominal 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)	27,781	26,154	59,631	61,006	90,391
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	150	0	0	0	0
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)	150	0	0	0	0
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	436,071	442,947	451,806	467,068	495,983
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 317,898	- 318,464	- 331,688	- 348,476	- 374,556
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	118,173	124,483	120,119	118,592	121,427
Capital y exposiciones totales						

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	Mar-19	Jun-19	Sep-19	Dec-19	Mar-20
20	Capital de Nivel 1	113,500	117,041	122,566	121,556	125,953
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,329,502	1,351,899	1,414,316	1,311,713	1,470,683
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.54	8.66	8.67	9.27	8.56

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

DESCRIPCION	Mar-19	Jun-19	Sep-19	Dec-19	Mar-20
Activos totales	1,297,504	1,301,256	1,340,743	1,234,493	1,244,628
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	- 27,245	- 24,828	- 25,969	- 25,838	- 26,357
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
Ajuste por instrumentos financieros derivados	- 34,333	- 20,393	6,583	13,887	10,093
Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	118,173	124,483	120,119	118,592	146,412
Otros ajustes	- 24,598	- 28,619	- 27,159	- 29,422	- 28,938
Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,329,502	1,351,899	1,414,316	1,311,713	1,345,838

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

CONCEPTO	Mar-19	Jun-19	Sep-19	Dec-19	Mar-20
Activos totales	1,297,504	1,301,256	1,340,743	1,234,493	1,415,254
Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 62,114	- 46,546	- 53,048	- 47,118	103,519
Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	-	-	-
	0	0	0	0	0
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
Exposiciones dentro del Balance	1,235,390	1,254,710	1,287,694	1,187,375	1,311,735