



RESULTADOS AL TERCER TRIMESTRE 2020¹

- Grupo Financiero Citibanamex (“Citibanamex”) reportó una utilidad de \$4,510 millones de pesos en el 3T20, 40% menos que el año anterior.
- La utilidad de Banco Nacional de México en el 3T20 llegó a \$2,718 millones de pesos, 54% menos que la del año anterior.
- Al cierre del 3T20, los recursos de clientes² de Citibanamex alcanzaron los \$2,283 mil millones de pesos, con un crecimiento anual del 3.4%.
- La cartera de crédito vigente alcanzó \$631 mil millones de pesos. A su vez, la cartera de crédito total a familias alcanzó los \$255 mil millones de pesos.
- Al cierre del 3T20, la cartera comercial se ubicó en \$385 mil millones de pesos. Particularmente el crédito a empresas del sector privado superó los \$302 mil millones de pesos.
- Citibanamex mantiene sólidos índices de fortaleza financiera. Su índice de cartera vencida se ubicó en 1.9%, sus reservas de crédito cubren casi tres veces dicha cartera, y su índice de capital básico fundamental se ubicó en 15.50% al cierre de septiembre 2020.

México, D.F., a 30 de octubre de 2020.- Citibanamex reportó el día de hoy sus resultados financieros al cierre del 3T20, y sólidos indicadores de fortaleza financiera.

Al cierre del 3T20, los recursos de clientes de Citibanamex alcanzaron los \$2,283 mil millones de pesos, con un crecimiento anual del 3.4%.

- Los depósitos totales llegaron a \$921 mil millones de pesos, cifra 21% o \$159 mil millones de pesos más con respecto a septiembre 2019.
- Los depósitos a la vista llegaron a \$710 mil millones de pesos, cifra 19% mayor a septiembre 2019.
- Los depósitos a plazo llegaron a los \$201 mil millones de pesos. Los depósitos a plazo de ventanilla registraron un decremento de 11% o \$12 mil millones de pesos respecto al cierre de septiembre 2019.
- La Afore administró recursos por más de \$795 mil millones de pesos, un crecimiento del 14% anual o \$95 mil millones de pesos respecto al cierre de septiembre 2019.
- La Casa de Bolsa administró recursos por más de \$506 mil millones de pesos, un crecimiento del 2% anual o \$9 mil millones de pesos respecto al cierre de septiembre 2019.

La cartera de crédito vigente alcanzó \$631 mil millones de pesos, lo que representa una disminución de 3% con respecto a septiembre 2019.

¹ De conformidad con las Disposiciones de carácter general aplicables a la información financiera de las sociedades controladoras de grupos financieros y Disposiciones de carácter general aplicables a Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV

² Recursos de clientes incluye depósitos vista, depósitos a plazo, reportos, activos netos de la Afore y activos custodiados de fondos de inversión

Al cierre de septiembre 2020, el crédito a las familias reportó \$255 mil millones de pesos.

- La cartera vigente de tarjetas de crédito reportó \$92 mil millones de pesos, lo que representa una disminución de 13% equivalente a \$14 mil millones de pesos con respecto a septiembre 2019.
- Citibanamex registró \$77 mil millones en créditos personales y de nómina.
- El crédito hipotecario reportó los \$82 mil millones de pesos. La cartera de vivienda tradicional presentó una disminución anual de 5%.

Citibanamex es uno de los principales intermediarios en el financiamiento integral a empresas e instituciones al canalizar recursos, tanto a través de crédito directo, como de emisiones en los mercados de deuda y capital.

- La cartera comercial, que incluye empresas, instituciones financieras y gobierno, reportó \$385 mil millones de pesos.
- La cartera de empresas del sector privado llegó a \$302 mil millones de pesos.

Los resultados acumulados de Citibanamex se explican fundamentalmente por:

- El Margen financiero, excluyendo el efecto por la fluctuación cambiaria, muestra un incremento de .5% en relación a 2019.
- El segmento de Mercados³ disminuye \$.1 mil millones respecto a 2019, mostrando un beneficio generado por la fluctuación en el tipo de cambio.
- Las Provisiones de Crédito muestran crecimiento derivado de la constitución de reserva de crédito adicional por \$6.6 mil millones.

Al cierre del 2020, Citibanamex destacó por su solidez financiera.

- La base de capital contable de Citibanamex fue de \$206 mil millones de pesos y su índice de capital básico fundamental se ubicó en 15.50%, excediendo el requerimiento mínimo regulatorio.
- El índice de cartera vencida total fue de 1.9%. El índice de cartera vencida en crédito a familias fue de 3.4% y en cartera comercial fue de 0.9%.
- Las reservas de crédito cubren casi tres veces el monto de la cartera vencida.
- Derivado de estos indicadores de solidez financiera, Citibanamex cuenta con excelentes calificaciones crediticias en el sistema, tanto de fortaleza individual como en escala global. S&P asigna a Citibanamex una calificación de fortaleza individual de “bbb+”; Fitch una calificación de viabilidad de “bbb-”; y Moody’s una calificación individual de riesgo crediticio base de “baa1”.

³ Incluye Resultado por Valorización de Margen y Fuera de Margen.

	Fitch Ratings				Moody's			Standard & Poors		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Viability Rating	Support Rating	Depósitos Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	BCA*	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex) Estable	bbb-	2	MX-1	Aaa mx	baa1	mxA-1+	mxAAA Estable	bbb+
Moneda Local	F1	BBB+ Estable			P-2	Baa1 Estable		A-2	BBB Negativa	
Moneda extranjera	F1	BBB+ Estable			P-2	Baa1 Estable		A-2	BBB Negativa	

ÍNDICE

I. Situación Financiera	4
Capitalización	4
Liquidez	4
Calidad de Activos	5
Estado de Resultados	5
II. Operaciones Intragruppo y con Partes Relacionadas.....	11
III. Gobierno Corporativo	12
Consejo de Administración y Principales Directivos.....	12
Principales Políticas	13
Administración de Riesgos y Sistemas de Información	13
Control Interno	13
Compensaciones y Prestaciones.....	14
IV. Declaración sobre la Preparación de este Reporte	27

I. SITUACIÓN FINANCIERA

Al cierre de septiembre 2020, Citibanamex refleja sólidos indicadores de fortaleza financiera.

CAPITALIZACIÓN

Citibanamex cuenta con una base de capital de \$206 mil millones de pesos. El índice de capital básico de Citibanamex se ubicó en 15.5%, excediendo el requerimiento mínimo regulatorio.

Capitalización Millones de pesos nominales	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20
Capital Neto	122,566	121,556	125,953	133,120	134,388
- Capital básico	122,566	121,556	125,953	133,120	134,388
- Capital complementario	-	-	-	-	-
Activos ponderados por riesgo	866,591	846,927	930,663	902,057	867,260
- Activos por riesgo de crédito	620,931	613,787	686,703	651,011	620,407
- Activos por riesgo de mdo. y op.	245,660	233,140	243,960	251,046	246,853
Índice de capitalización	14.1%	14.4%	13.5%	14.8%	15.5%
- Índice de capital básico	14.1%	14.4%	13.5%	14.8%	15.5%
- Índice de capital complementario	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

*Información preliminar a septiembre 2019.

La administración de Citibanamex supervisa de forma periódica, la calidad y suficiencia del capital por encima de la norma regulatoria, así como el comportamiento de los activos en riesgo, a partir del análisis de su desempeño y contribución en resultados.

LIQUIDEZ

Durante el 3T20, Citibanamex continuó mostrando una sólida posición de liquidez, derivado fundamentalmente de su franquicia y de su adecuado manejo de activos y pasivos. Los distintos índices de liquidez de Citibanamex han presentado el siguiente comportamiento:

Liquidez %	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20
Activos líquidos / Pasivos líquidos	99%	87%	87%	87%	92%
Activos Líquidos	594,308	539,982	585,227	613,448	653,565
Pasivos Líquidos	598,890	622,108	673,797	707,096	711,304
Depósitos / Cartera Total	112%	114%	113%	127%	142%
Activos líquidos + capital / Activo Total	52%	52%	49%	51%	55%

Índice de Liquidez = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Activos Líquidos = Disponibilidades + Inversiones en Valores + Deudores por Reporto + Préstamo de Valores + Derivados

Pasivos Líquidos = Depósitos vista + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata y de corto plazo + Acreedores por Reporto + Colaterales Vendidos + Derivados

Captación Tradicional = Depósitos Vista + Depósitos Plazo + Bonos Bancarios

El Grupo Financiero Citibanamex tiene diversas fuentes de recursos, siendo las más importantes las siguientes:

- Internas: captación tradicional, activos líquidos y emisiones. Los activos líquidos a través de la venta, colocación o asignación, o bien, mediante diversos medios generadores de liquidez, como pueden ser principalmente: i) líneas de sobregiro respaldadas con garantías y ii) concertación de reportos intradía.
- Externas: call interbancario, subastas de Banxico, programas especiales, etc.

Las inversiones en capital del Grupo Financiero Banamex son determinadas en los presupuestos y son financiadas principalmente con excedentes de efectivo del vehículo legal que las requiere o, en su caso, con financiamientos de fuentes internas de efectivo dentro del propio Citibanamex.

CALIDAD DE ACTIVOS

Citibanamex mantiene sólidos índices de fortaleza financiera. Su índice de cartera vencida se ubicó en 2.2%, sus reservas de crédito cubren 2.2 veces el monto de dicha cartera.

Calidad de Activos Millones de pesos	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20
Cartera vencida	14,150	14,327	14,448	15,251	12,339
- Comercial	3,402	3,308	3,299	3,651	3,554
- Consumo	9,190	9,205	8,385	8,858	5,948
- Vivienda	1,558	1,814	2,765	2,742	2,837
Reservas de crédito	(29,158)	(29,367)	(33,452)	(35,704)	(35,728)
Índice de cartera vencida	2.1%	2.2%	2.0%	2.2%	1.9%
- Comercial	0.9%	0.9%	0.7%	0.8%	0.9%
- Consumo	4.5%	4.5%	4.3%	4.9%	3.4%
- Vivienda	1.8%	2.1%	3.2%	3.3%	3.5%
Cobertura de reservas	206%	205%	232%	234%	290%

ESTADO DE RESULTADOS

A continuación se presenta la evolución de los principales rubros del estado de resultado:

Grupo Financiero Banamex Estado de resultados (Millones de pesos)	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20
Ingresos por intereses	33,772	30,749	44,448	25,120	27,672
Gastos por intereses	(10,658)	(9,520)	(8,011)	(7,216)	(5,710)
Margen financiero de Intereses	23,115	21,230	36,437	17,904	21,962
Ingresos por primas (neto)	9,387	9,650	9,691	5,606	7,486
Incremento por reservas técnicas	(6,303)	(4,114)	(6,933)	(5,078)	(2,555)
Siniestralidad, reclamaciones y otras oblig. contractuales	(5,380)	(5,298)	(4,485)	(4,697)	(6,334)
Margen financiero	20,818	21,468	34,710	13,735	20,559
Estim. preven. riesgos crediticios	(5,759)	(5,747)	(9,547)	(8,265)	(5,917)
Margen financiero ajustado	15,059	15,721	25,163	5,470	14,642
Comisiones y tarifas neto	9,308	10,065	9,206	7,987	8,579
-Comisiones y tarifas cobradas	10,048	10,629	9,927	8,591	9,113
-Comisiones y tarifas pagadas	(740)	(564)	(721)	(604)	(534)
Resultado por intermediación	3,879	4,112	(9,175)	7,478	1,566
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(440)	1,608	(3,361)	3,203	(192)
Gastos de administración y promoción	(17,564)	(19,000)	(17,550)	(17,905)	(18,638)
PTU	(336)	(615)	(259)	124	(69)
Total ingresos (egresos) de la operación	9,905	11,892	4,025	6,358	5,887
Participación en subsidiarias	170	141	(299)	558	196
Resultado antes de impuestos a la utilidad	10,075	12,033	3,726	6,916	6,083
Impuestos a la utilidad causados	(3,278)	(2,185)	(3,260)	(3,695)	(1,729)
Impuestos a la utilidad diferidos	741	(1,891)	2,276	1,497	155
Resultado por operaciones continuas	7,539	7,957	2,743	4,718	4,510
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Resultado neto	7,539	7,957	2,743	4,718	4,510
Interes minoritario	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Resultado neto incluyendo part. no controladora	7,539	7,957	2,743	4,718	4,510

Grupo Financiero Citibanamex ("Citibanamex") reportó una utilidad de \$4,510 millones de pesos en el 3T20, 40% menos que el año anterior.

La utilidad de Banco Nacional de México en el 3T20 llegó a \$2,718 millones de pesos, 54% menos que la del año anterior.

Ingresos por Intereses: Los ingresos por intereses muestran una variación neta de \$6,100 millones en relación al 3T19, que se explican principalmente por los decrementos en los Intereses Cobrados de Tarjetas de Crédito y Créditos Personales por \$2,646 (Volumen \$1,893, Tasa \$753), en Créditos Comerciales por \$1,899 millones (Tasa \$2,434, Volumen \$(535)) y en Créditos a la Vivienda por \$433 millones (Tasa \$273, Volumen \$160), de la misma forma disminuyen los ingresos por intereses de Reportos por \$1,743 millones (Volumen \$1,678, Tasa \$65) y la Utilidad por Valorización por \$754 millones, por el contrario, se muestra un incremento en los Rendimientos de la posición propia de Valores por \$2,184 millones (Volumen \$2,342, Tasa \$(158)). Otros conceptos muestran un decremento neto de \$809 millones.

Por otra parte, en relación a la variación del 3T20 vs 2T20 los ingresos por intereses muestran un incremento de \$2,552 millones, que se explica principalmente los aumentos en la Utilidad por Valorización por \$4,364 millones y en los Rendimientos de la posición propia de Valores por \$2,149 millones, y por los decrementos en los Intereses Cobrados de Créditos a la Vivienda por \$173 (Volumen \$90, Tasa \$83), de Tarjetas de Crédito y Créditos

de Consumo por \$1,146 millones (Tasa \$705, Volumen \$553, Días \$(112)) y de Créditos Comerciales por \$1,171 (Volumen \$643, Tasa \$610, Días \$(82)), así como, en Reportos por \$1,081 millones (Volumen \$831, Tasa \$290, Días \$(40)). Otros conceptos muestran un decremento neto de \$390 millones.

Gastos por Intereses: Los gastos por intereses muestran un decremento de \$4,947 millones en relación al 3T19, integrado principalmente por los intereses pagados en Reportos por \$3,060 millones (Volumen \$2,136, Tasa \$924), en Depósitos por \$1,652 millones (Tasa \$2,510, Volumen \$(858)) y en Préstamos de Banco por \$47 (Tasa \$66, Volumen \$(19)). Otros conceptos muestran un decremento neto de \$188 millones.

En relación a la variación del 3T20 vs 2T20 muestra un decremento por \$1,506 millones que se explica principalmente en intereses de Reportos por \$1,076 millones (Volumen \$653, Tasa \$455, Días \$(32)), en Préstamos de Bancos por \$225 millones (Tasa \$169, Volumen \$61, Días \$(5)) y en Depósitos por \$41 millones (Tasa \$291, Volumen \$(212), Días \$(38)). Otros conceptos muestran un incremento neto de \$164 millones.

Durante el trimestre se pagaron \$471 millones de cupones de Obligaciones Subordinadas aplicados contra Resultados de Ejercicios Anteriores, \$176 millones menos que el 3T19 y \$56 millones más que el 2T20.

Ingresos por primas: Los ingresos por primas muestran un decremento de \$1,901 millones en relación al 3T19 que se explica principalmente por menor colocación de primas del producto PPB, así como, menor prima de seguros tradicionales por el run-off de la cartera de daños .

En relación a la variación del 3T20 vs 2T20 muestra un incremento de \$1,880 millones que se explican principalmente por mayor colocación de primas del producto PPB.

Reservas Técnicas: Las reservas técnicas muestran una variación de \$3,748 millones en relación al 3T19 explicada principalmente por menor constitución de reserva para el producto PPB como resultado de la menor colocación neta de dicho producto compensado con el rendimiento positivo del portafolio.

En relación a la variación del 3T20 vs 2T20 por \$2,523 millones se debe principalmente a menor constitución de reserva como resultado de un menor rendimiento del portafolio asociado con el producto PPB.

Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones: La siniestralidad muestra un incremento de \$954 millones en relación al 3T20 explicado por un incremento en vencimientos y retiros del producto PPB, compensado con una disminución en el reporte de siniestros de seguros tradicionales.

Por lo que respecta a la variación entre 3T20 vs 2T20, se reporta un incremento de \$1,637 millones principalmente explicado por un incremento en vencimientos y retiros del producto PPB.

Comisiones y Tarifas (Neto): Las comisiones y tarifas (neto) muestran una variación de \$729 millones en relación a 3T19, que se explica principalmente por los decrementos en las comisiones de Intercambio \$268 y Tarjetas de Crédito por \$269 millones (Pago Tardío,

Disposición de Efectivo, Reposición), en Depósitos por \$115 millones y por Manejo de Cuentas \$81. Otros conceptos muestran un incremento neto de \$4 millones.

En relación a la variación del 3T20 vs el 3T19 por \$591 millones se explica principalmente por el incremento en las comisiones de Intercambio por \$224 millones, de Tarjetas de Crédito por \$(37) millones (Pago Tardío, Disposición de Efectivo, Tasa cero), por crecimiento en las comisiones por Referenciación de Clientes de Citi México en el Mundo por \$88 millones y por la Administración de Recursos de la Afore por \$157. Otros conceptos muestran un decremento neto de \$159 millones.

Resultados por Intermediación: Los Resultados por Intermediación muestran una variación en relación al 3T19 de \$2,313 millones explicada principalmente por el resultado negativo en la compra venta de divisas por \$2,143 millones y en el MTM de Valores y Derivados por \$1,728 millones, por el contrario, se muestra un resultado positivo en la compra venta de Valores y Derivados por \$1,558 millones.

En relación a la variación del 3T20 vs. 2T19 por \$5,913 millones se encuentra explicada principalmente por el resultado negativo en el MTM de Valores y Derivados por \$6,667 millones y en la compra venta de Valores y Derivados por \$711 millones, por el contrario, se muestran un resultado positivo en la compra venta de divisas por \$1,465 millones.

Gastos de Operación. Los gastos de Administración y Promoción muestran un incremento de \$1,074 millones en relación al 3T19 originado principalmente por el incremento en los gastos de software y comunicaciones por amortización y en gastos de personal.

Por otra parte, la variación del 3T20 vs 2T20 muestra un ligero incremento de \$734 millones.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación: Otros Ingresos de la Operación - Muestran un incremento de \$248 millones en relación al 3T19.

En relación a la variación del 3T20 vs 2T20 por \$3,396 millones de decremento se explican principalmente por la Pérdida en Valorización de Partidas fuera de Margen por \$4,590 millones que se compensa parcialmente por la creación de algunas provisiones durante el 2T20 por \$978 millones. Otros conceptos muestran un decremento neto de \$216 millones.

Impuestos: El Grupo Financiero Banamex y sus subsidiarias consolidadas presentan sus declaraciones de impuestos en forma individual.

El impuesto causado y diferido muestra una variación en relación al 3T19 de ingreso por \$1,549 millones y de gasto por \$586 millones respectivamente, explicados principalmente por el decremento de la utilidad de la operación en 3T20, por las reservas preventivas para riesgos crediticios, por la valuación de mercado, y las provisiones.

En relación a la variación del 3T20 vs. 2T20 el impuesto causado y diferido muestran un resultado positivo de \$1,966 millones y negativo por \$1,342 millones respectivamente, que se explica principalmente por la disminución del gasto por corrección fiscal ocurridos durante el 2T20, así como por las reservas preventivas para riesgos crediticios, por la valuación de mercado, y el resultado por valuación fiscal de los instrumentos financieros derivados.

Los principales indicadores financieros se muestran en el siguiente cuadro:

Grupo Financiero Banamex Indicadores financieros	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20
1.- Margen de interés neto	6.2%	6.4%	10.0%	3.7%	5.6%
2.- Margen de interés neto ajustado (MIN)	4.5%	4.7%	7.2%	1.5%	4.0%
3.- Eficiencia Operativa	4.8%	5.3%	4.7%	4.4%	4.7%
4.- Índice de eficiencia	53.3%	52.7%	56.8%	54.9%	61.3%
5.- Rendimiento sobre capital promedio (ROE)	16.2%	16.8%	5.7%	9.5%	8.8%
6.- Rendimiento sobre activos promedio (ROA)	2.0%	2.2%	0.7%	1.2%	1.1%

1.- MIN= Margen financiero sin repomo / Activos productivos promedio (APP).

2.- MIN ajustado = Margen financiero sin repomo ajustado por riesgos crediticios / Activos productivos promedio (APP).

APP = Disponibilidades + Cuentas de Margen + Inv. en valores + Deudores por Reportos + Préstamos de Valores + Derivados + Cartera de Crédito Vigente.

3.- Gastos de administración y promoción (excluyendo PTU) / Activo total promedio

4.- Gastos de admnon. y promoción (excluyendo PTU) / Margen financiero + comisiones netas + resultado de intermediación + Otros Ingresos (egresos) de la operación.

5.- ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.

6.- ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio incluyendo reportos.

II. OPERACIONES INTRAGRUPO Y CON PARTES RELACIONADAS

Las principales transacciones intragrupo al cierre de septiembre de 2020 son las siguientes:

Operaciones de Reporto

El Banco realizó operaciones con Casa de Bolsa Citibanamex por un monto nominal de \$4,086 millones como parte de su curso normal de negocio.

Cartera de Crédito

Algunas empresas subsidiarias tienen contratados préstamos con el Banco:

Tarjetas de Crédito Banamex \$69,212 millones

Contrato de prestación de Servicios

El Banco tiene establecido un contrato para la prestación de diversos servicios administrativos, con las subsidiarias del Grupo y del Banco y con el propio Grupo, por un monto de \$5,880 millones.

Renta de Inmuebles

Las Inmobiliarias Bancarias, le rentan al Banco y a diversas subsidiarias del Grupo, inmuebles para la operación propia de las compañías, las cuales tuvieron ingresos por este concepto por \$526 millones.

Operaciones con Partes Relacionadas

De acuerdo con las políticas del Banco, las operaciones de crédito con partes relacionadas, se autorizan en su caso por el Consejo de Administración de acuerdo con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias. Al 30 de Septiembre de 2020 el saldo total de las partes relacionadas que fueron aprobadas por el Consejo asciende a \$27,768 millones, a su vez, el saldo de las que no requirieron aprobación del Consejo asciende a \$550 millones de pesos.

El saldo total de las partes relacionadas asciende a \$28,317 millones.

III. GOBIERNO CORPORATIVO

Grupo Financiero Citibanamex, S.A. de C.V.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y PRINCIPALES DIRECTIVOS

El Consejo de Administración del Grupo Financiero Citibanamex está integrado por:

Miembros Propietarios

Valentín Díez Morodo*
(Presidente)

Emilio Fernando Azcárraga Jean*

Enrique Luis Castillo Sánchez Mejorada*

José Luis Fernández Fernández*

Álvaro Fernandez Garza*

Jane Nind Fraser

Rafael Alfonso Mac Gregor Anciola*

Daniel Javier Servitje Montull*

Luis Alejandro Soberón Kuri*

Ernesto Torres Cantú

Eduardo Tricio Haro*

Ricardo Martín Bringas*

Francisco de Ybarra del Rey

José Ramón Cossío Díaz*

Manuel Antonio Romo Villafuerte

Miembros Honorarios

Alfredo Harp Helú

Roberto Hernández Ramírez

Henry Bremond Pellat

Juan Francisco Beckmann Vidal

(*) Consejeros Independientes.

PRINCIPALES POLÍTICAS

I.- Políticas de Tesorería –Institución de Crédito-

La Tesorería se rige por políticas internas cuyo principal objetivo es el nivelar los requerimientos o excedentes de fondeo de recursos entre las distintas áreas de negocio de las entidades del Grupo Financiero, mismas que procuran la administración adecuada de los riesgos de mercado y liquidez a los que se encuentra afecto. Las políticas están establecidas en apego a las disposiciones oficiales del Banco de México, la CNBV y otras autoridades regulatorias.

II.- Política de Dividendos

Grupo Financiero Banamex no tiene una política fija respecto al pago de dividendos, debido a que para el otorgamiento de los mismos influyen factores como las tasas impositivas del país en donde reside la casa matriz, o las necesidades de recursos reinvertidos para fomentar los negocios de alguna de las subsidiarias del Grupo cuidando en todo momento mantener niveles de capitalización adecuados en las mismas. Durante el 3T20 no se decretaron ni pagaron dividendos.

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y SISTEMAS DE INFORMACIÓN

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. Además de las funciones que el Consejo de Administración asume al respecto de la administración integral de riesgos, participan en la misma el Comité de Riesgos, apoyado por el Comité de Activos y Pasivos, así como por la Unidad Especializada de la Administración Integral de Riesgos.

Actualmente, se está efectuando un esfuerzo a nivel Institucional con el objeto de cumplir tanto a nivel de sistemas de información, como de gestión y reporte de riesgos, con los estándares emitidos por el Comité de Basilea en materia de capitalización y administración de riesgos, y de esta forma cumplir con los estándares internacionales en la materia.

CONTROL INTERNO

Las áreas de la Institución cuentan con un programa de auto-evaluación de control conocida como "Evaluación Gerencial de Controles" (MCA por sus siglas en Inglés), que permite a la gerencia la identificación, evaluación y monitoreo de los riesgo residuales, resultante de diseño y ejecución de los controles que mitigan los riesgos inherentes a los cuales están expuestos los procesos, sistemas operativos y contables, incluyendo el cumplimiento de políticas internas y regulaciones aplicables. El MCA se encuentra enmarcado en un estándar de evaluación conocida como Gobierno, Riesgo y Control (GRC) la cual permite

estandarizar, en la medida de lo posible, al nivel más granular en el que los riesgos son asumidos, evaluados y gestionados en toda la empresa, además de establecer una estructura común de gestión de riesgo operacional que mejora la agregación, reporte y análisis de datos en la 1ra y 2da Líneas de Defensa.

Asimismo, el área de Gerencia de Riesgo Operacional (“ORM”, por sus siglas en inglés) facilita y revisa de manera independiente la implementación del MCA y el uso adecuado del estándar GRC, en todas las áreas del Grupo Financiero Banamex y brinda asesoría para la identificación de riesgos y controles.

Lo anterior se encuentra establecido en la Política de Operational Risk Management (Apéndice A_Politica de ORM_GRC & MCA Standard), así como en el Sistema de Control Interno del Grupo Financiero Citibanamex que, además establece que en caso de deficiencias de control o donde se exceda el apetito de riesgo se definan acciones correctivas, que deberán ser implementadas en forma oportuna y adecuada.

La institución, se enfoca en verificar el cumplimiento de normatividad interna como externa, así como los riesgos de dichos procesos, revisa y opina respecto de los procesos y la información emitida; asimismo, evalúa la efectividad del ambiente de control Interno. En su caso, la institución exige y da seguimiento a planes de acción correctivos sobre temas en donde detecta riesgos o desviaciones a las políticas internas y regulaciones aplicables.

Las acciones efectuadas por estas áreas se derivan de diversas políticas que norman el control interno, las cuales han sido aprobadas por el Consejo de Administración del Grupo Financiero Banamex, apoyado por sus órganos ejecutivos y la Dirección General, tal como se establece en la normatividad aplicable.

COMPENSACIONES Y PRESTACIONES 2019

I. Información cualitativa:

a) Las políticas y procedimientos de remuneración por perfil de puesto de empleados o personas sujetas al Sistema de Remuneraciones.

Para efectos del presente informe se establece como “Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración” o “Empleados Sujetos”, a los empleados que ostenten un cargo sujeto al Sistema de Remuneración de Citibanamex (referirse al inciso b) punto 3 de este mismo informe).

El esquema de remuneración de Citibanamex, aplicable a todos los empleados catalogados como Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración, es el siguiente:

- Compensación Garantizada en Efectivo – Integrada por: Sueldo Base, Aguinaldo y Prima Vacacional, la cual es determinada con base en la política vigente.
- Compensación Variable – Integrada por: Bono por Desempeño, que es la gratificación que recibe el personal elegible del Grupo Financiero Citibanamex basado en su evaluación de desempeño y bajo las políticas para su otorgamiento

vigentes; Participación de los Trabajadores en las Utilidades (“PTU”), la cual se genera a partir de los resultados de Citibanamex y con base en las leyes vigentes.

- Otras prestaciones y beneficios – Por ejemplo, Servicio Médico, Plan de Retiro, Préstamos y Créditos, entre otros, de acuerdo a las políticas vigentes correspondientes.

Los procedimientos de asignación y pago de remuneraciones extraordinarias aplicables a Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración están basados en el desempeño del Grupo Financiero y el individual.

b) Información relativa al Comité de Remuneración:

1. La composición y las funciones del Comité de Remuneración.

De conformidad con la posibilidad contemplada en el artículo 168 Bis 8 de la Circular Única de Bancos, el Comité de Riesgos de Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Citibanamex (“Citibanamex”) tenía asignadas las funciones que para el Comité de Remuneración se prevén en dicha circular y respecto del Sistema de Remuneración.

No obstante lo anterior, a partir de octubre de 2015 el Comité de Prácticas Societarias de Grupo Financiero Citibanamex, S.A. de C.V. (el “Grupo Financiero”) consolidó en sus funciones las que tenía encomendadas el Comité de Riesgos de Citibanamex respecto del Sistema de Remuneración y, en consecuencia, las funciones que para el Comité de Remuneración se establecen en la Ley de Instituciones de Crédito y la Circular Única de Bancos. Es importante destacar que lo anterior fue autorizado previamente por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) mediante oficio número 312-1/113016/2014 de fecha 12 de septiembre de 2014 y que previo a que el Comité de Prácticas Societarias asumiera las funciones del Comité de Riesgos relativas al Sistema de Remuneración se dio cumplimiento a todas y cada una de las condiciones a las cuales se sujetó la autorización antes mencionada.

El Comité de Prácticas Societarias se integra de la siguiente manera:

- Tres Consejeros Independientes del Grupo Financiero, uno de los cuales preside el comité.

Adicionalmente, siempre que en las sesiones del Comité de Prácticas Societarias se tratan temas relativos al Sistema de Remuneración, se convoca a:

- Un representante del área de Recursos Humanos.
- Un representante del área de Planeación Financiera.
- El responsable de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos de Citibanamex.

El Comité de Prácticas Societarias, para el desempeño de sus funciones relativas al Sistema de Remuneración, es responsable de:

I. Proponer para aprobación del Consejo de Administración:

- a) Las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
 - b) Los empleados o personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que Citibanamex haya otorgado para la realización de sus operaciones, que estarán sujetos al Sistema de Remuneración, considerando en todo caso, aquellos que tomen decisiones que puedan implicar un riesgo para Citibanamex o participen en algún proceso que concluya en eso, y
 - c) Los casos o circunstancias especiales en los cuales se podría exceptuar a alguna persona de la aplicación de las políticas de remuneración autorizadas.
- II. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración de Citibanamex, el cual deberá considerar las diferencias entre las distintas unidades administrativas, de control y de negocios y los riesgos inherentes a las actividades desempeñadas por las personas sujetas al Sistema de Remuneración. Para efectos de lo dispuesto en la presente fracción, el Comité de Prácticas Societarias deberá recibir y considerar los reportes de la unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre las implicaciones de riesgos de las políticas y procedimientos de remuneración.
- III. Informar a todo el personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración, asegurando en todo momento el entendimiento por parte de los interesados de los métodos para la determinación, integración y entrega de sus remuneraciones, los ajustes por riesgos que les sean aplicables, el diferimiento de sus Remuneraciones Extraordinarias y cualquier otro mecanismo aplicable a sus remuneraciones.
- IV. Contratar, cuando lo considere necesario, consultores externos en esquemas de remuneración y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del esquema de remuneración, evitando al efecto cualquier conflicto de interés.
- V. Informar al Consejo de Administración, cuando menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneración, y en cualquier momento cuando la exposición al riesgo asumida por Citibanamex, las unidades administrativas, de control y de negocios o las personas sujetas al Sistema de Remuneración, pudieran derivar en un ajuste a dicho Sistema de Remuneración de Citibanamex.

2. Consultores externos que han asesorado, el órgano por el cual fueron comisionados, y en qué áreas del proceso de remuneración participaron.

No se tienen consultores externos

3. Una descripción del alcance de la política de remuneraciones de la institución de banca múltiple, ya sea por regiones o líneas de negocio, incluyendo la extensión aplicable a filiales y subsidiarias.

Se ha definido como Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración a aquellos empleados o colaboradores que asumen riesgos significativos dentro de Citibanamex. A continuación, se lista la relación de cargos cuyos titulares se encuentran sujetos al Sistema de Remuneración de Citibanamex para el cierre del ejercicio 2019.

1. Director General Grupo Financiero Citibanamex
2. Director General Citibanamex
3. Director General Adjunto del Grupo de Clientes Institucionales (ICG) y Director Administrativo (CAO)
4. Director General Adjunto de Distribución, Segmentos y Digital
5. Director General de Administración de Activos Financieros
6. Director Corporativo de la Red de Distribución y Ventas
7. Director Corporativo de Productos de Consumo
8. Director Corporativo de Segmentos
9. Director Corporativo Banca Empresarial e Institucional
10. Director Corporativo de Mercados y Custodia México
11. Director Corporativo Banca Corporativa y de Inversión
12. Director Corporativo de Servicios Bancarios para Empresas (TTS)
13. Director Corporativo de Finanzas
14. Director Corporativo de Operaciones y Tecnología
15. Director Corporativo de Riesgo
16. Director Corporativo de Transformación e Inversión Estratégica
17. Director Corporativo de la Oficina de Gobierno y Control y CBORC México
18. Auditor Interno
19. Director Corporativo Cumplimiento y Control
20. Director Corporativo Recursos Humanos
21. Director Corporativo Legal
22. Director Ejecutivo de Banca Privada Citi
23. Director Ejecutivo Banca Hipotecaria
24. Director Ejecutivo Banca Privada y Patrimonial y Administración de Inversiones Mexico
25. Director Ejecutivo Riesgo de Consumo
26. Director Ejecutivo de Información y Análisis
27. Director Ejecutivo de Tecnología Citibanamex
28. Director General Citibanamex Casa de Bolsa
29. Director General Citibanamex Afore
30. Director General Citibanamex Seguros
31. Director General Citibanamex Arrendadora
32. Director Fiduciario
33. Director de Prevención de Lavado de Dinero

4. Una descripción de los tipos de empleados considerados como tomadores de riesgo y sus directivos, incluyendo el número de empleados en cada grupo.

Los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración para el ejercicio 2019, se han clasificado en 2 perfiles de acuerdo a las áreas por las que son responsables:

Tipos de empleados	Número de empleados
i. Negocio – Empleados que asumen riesgos	20 posiciones elegibles.

significativos titulares de áreas de negocio o áreas generadoras de ingresos para la Institución.	Para el cierre del ejercicio fueron cubiertas por 19 empleados ya que dos posiciones tienen un ocupante duplicado
ii. Funcionales – Empleados titulares de áreas de soporte o administrativas de la Institución.	13 posiciones elegibles

c) Información relativa a la estructura del proceso de remuneraciones:

1. Descripción general de las principales características y objetivos de la política de remuneración.

El estándar que regula el Sistema de Remuneración, consideran lo siguiente:

- La delimitación de las responsabilidades de los órganos sociales encargados de la implementación de los esquemas de remuneración.
- El establecimiento de las políticas y procedimientos que normen las Remuneraciones Ordinarias y Extraordinarias, tal como dichos términos se definen en la Circular Única de Bancos, de las personas sujetas al Sistema de Remuneración, en congruencia con una razonable toma de riesgos.
- La necesidad de: (i) revisar permanentemente las políticas y procedimientos de pago; y (ii) efectuar los ajustes necesarios cuando los riesgos asumidos por Citibanamex, o su materialización sea mayor a la esperada, y representen una amenaza para la liquidez, solvencia, estabilidad y reputación de la propia Institución.

De esta forma el estándar que norma el Sistema de Remuneración tienen como finalidad prevenir que los colaboradores de Citibanamex asuman riesgos excesivos o inadecuados en la toma de decisiones incentivados por bonos o compensaciones extraordinarias.

2. Última revisión de la política de remuneraciones por parte del Comité de Remuneraciones (o de Prácticas Societarias) y descripción general de los cambios realizados a dicha política durante el último año.

El estándar que regula al Sistema de Remuneración fue revisado en el tercer trimestre de 2019 y, como resultado de lo anterior, se formuló una propuesta de modificaciones a las políticas la cual fue sometida a la consideración del Comité de Prácticas Societarias en su sesión celebrada el 18 de octubre de 2019 y, posteriormente, previa recomendación de dicho comité, fueron aprobadas por el Consejo de Administración de Citibanamex en su sesión celebrada el 31 de octubre de 2019. Durante el 2019 las principales modificaciones a las políticas fueron:

- Dentro de la sección de “Procedimientos para la asignación y pago de Remuneraciones Extraordinarias”, se modifica el elemento *Multi-Perspective Feedback* o Evaluación 360. Lo anterior, a fin de alinear el proceso local a los

nuevos elementos del *Performance Framework* global mismo que deriva de la implementación del nuevo sistema de Recursos Humanos: “*Workday*”.

- El título del documento, así como su contenido que haga referencia a “política” y/o “política y procedimientos”, se modifica por “estándares”. Lo anterior, para estar en cumplimiento con la nueva versión de la “*Policy Governance Policy de Cit*”. Por lo anterior, el nombre del documento cambió de “Políticas y Procedimientos que regulan al Sistema de Remuneración” a “Estándares que regulan al Sistema de Remuneración”.

3. Una explicación de cómo la institución de banca múltiple garantiza que las remuneraciones de los empleados de las áreas de administración de riesgo y de las áreas de control y auditoría, son determinadas con independencia de las áreas que supervisan.

Las remuneraciones variables de los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración de Citibanamex responsables de las áreas de Administración de Riesgo, así como de las áreas de Control, Cumplimiento y Auditoría son determinadas por cada una de las áreas funcionales en México con base en el desempeño de empleado.

Los montos de remuneración variable que se asignan a dichas áreas, son determinados globalmente y asignados a la función en México, lo cual asegura que no se comprometa su independencia al ser una función independiente de los negocios a los que supervisa.

d) Descripción de las formas en las que se relacionan los riesgos actuales y futuros en los procesos de remuneración:

1. Descripción general de los principales riesgos que la institución de banca múltiple considera al aplicar medidas de remuneración.

Se ha considerado que los principales riesgos que enfrenta Citibanamex, sus unidades administrativas, de control y de negocios y que por tanto pudieran afectar su solidez y estabilidad, son:

- **Riesgo Crediticio**, entendiéndose por éste como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúe Citibanamex, incluyendo las garantías reales o personales que le otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por Citibanamex;
- **Riesgo de Mercado**, entendiéndose por éste como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros;
- **Riesgo Operacional**, entendiéndose por éste como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal;
- **Riesgo Tecnológico**, entendiéndose por éste 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 Citibanamex;

- **Riesgo Legal**, entendiéndose por éste como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que Citibanamex lleve a cabo; y,
- **Riesgo de Franquicia**, entendiéndose por éste como el impacto negativo derivado de acciones que fomenten la creación de una mala imagen o un posicionamiento negativo en la mente de los clientes, de tal forma que se produzca una migración de fondos hacia otras entidades debido a una pérdida de credibilidad.

2. Descripción general de la naturaleza y el tipo de medidas para considerar los riesgos señalados en el punto anterior, así como aquellos no considerados.

Con la finalidad de evaluar el comportamiento hacia el riesgo de los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración, se incluyen en los *scorecards* y/o *performance reports* o en las metas de cada empleado indicadores para la medición del riesgo de acuerdo a la función que desempeñan.

Al respecto, en adición a los indicadores cuantitativos y cualitativos que de manera personalizada se incluyen en los *scorecards* y/o *performance reports* o en las metas de cada empleado sujeto bajo el perfil de puesto de negocio, se pueden incluir los siguientes indicadores de riesgo: el Rendimiento sobre Activos, el Rendimiento sobre el Capital Común Tangible, y/o la razón de Apetito al Riesgo. Adicionalmente tanto para empleados bajo el perfil de puesto de negocio como para empleados bajo el perfil de puesto funcional, se podrán incluir medidas objetivas para la medición de su ambiente de control/ riesgo, por ejemplo: *Issues being addressed by management*, *Escalated control issues*, *Audit on time remediation* y/o *Re-open rate*.

3. Análisis de las formas en que estas medidas afectan a la remuneración.

La evaluación de las metas establecidas para el empleado tanto en el Sistema de Administración del Desempeño como en el *scorecard* y/o *performance reports* para los empleados a los que así aplica, muestran resultados ajustados por riesgo, mismos que son la base para la evaluación de su desempeño general. Esta evaluación del desempeño es a su vez el fundamento para la asignación de la remuneración variable de cada empleado.

De manera general los factores que determinan la porción variable de la remuneración de los Empleados Sujetos pueden clasificarse de la siguiente manera: i) Desempeño de la Unidad de Negocio, ii) Normalización de rol por cambio de puesto, iii) Ajuste de mercado, iv) Desempeño individual ajustado por riesgo, v) Comportamiento de riesgo y, vi) Otros. Cada uno de estos factores varía en función del empleado y son documentados en su asignación de compensación variable.

4. Análisis de la naturaleza y formas en que estas medidas han cambiado en el último año y sus razones, así como el impacto de dichos cambios en las remuneraciones.

Cada año se definen los nuevos parámetros de riesgo de acuerdo con la política de Apetito de Riesgo de Citibanamex, determinado para el año en curso, esto es incorporado a las metas y/o *scorecards* y/o *performance reports* de los Empleados Sujetos mediante los indicadores de riesgo rendimiento que son aplicables por negocio para cada Empleado Sujeto de acuerdo a la función que desempeñan, la forma en la cual se impactan las remuneraciones sigue siendo con base en el desempeño general del empleado.

e) Vinculación del rendimiento de la institución de banca múltiple con los niveles de remuneración durante el periodo:

1. Descripción general de los principales parámetros de rendimiento para la institución de banca múltiple, las líneas de negocio y el personal a nivel individual.

Los principales indicadores de rendimiento de la institución, consideran los ingresos anuales del Banco respecto a las diferentes estimaciones de Capital: Contable (ROC), Regulatorio, Basilea III (ROB III) y Tangible (ROTCE), el objetivo del Perfil de Riesgo es mantener un rendimiento superior al capital regulatorio.

2. Análisis de la vinculación de las remuneraciones individuales con el desempeño de toda la institución de banca múltiple y con el desempeño particular.

Las remuneraciones variables asignadas a cada Empleado Sujeto al Sistema de Remuneración están sujetas a la determinación del presupuesto para asignación de bonos, dicho presupuesto considera el desempeño del negocio y la asignación para cada empleado sujeto es realizada con base en la evaluación del desempeño individual del empleado.

3. Análisis de las medidas puestas en práctica para adaptar las remuneraciones en caso de que el resultado de las mediciones de desempeño indiquen debilidades

La evaluación del desempeño de los Empleados Sujetos se realiza sobre las metas y/o *scorecards* y/o *performance reports* de dichos empleados, cualquier debilidad o falta es considerado en dicha evaluación, posteriormente la asignación de remuneración variable se realiza de acuerdo a la evaluación de desempeño de cada empleado. Adicionalmente, con base en el monto de la compensación variable asignada al empleado, ésta puede estar sujeta a ciertos porcentajes de diferimiento en el tiempo. Dicha compensación diferida está sujeta a cláusulas de *clawback*, las cuales permiten cancelar parte de la compensación diferida, así como a condiciones de entrega de acuerdo al desempeño del negocio en el tiempo.

f) Descripción de la forma en la que la institución de banca múltiple ajusta las remuneraciones considerando sus rendimientos de largo plazo:

1. Análisis de la política de la institución de banca múltiple para transferir la retribución variable devengada y, cómo la transferencia de la porción de la remuneración

variable es diferente para los empleados o grupos de empleados. Descripción de los factores que determinan la fracción variable de la remuneración y su importancia relativa.

Previendo que los riesgos a los que están expuestos los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración pueden materializarse a lo largo del tiempo, la política establece la obligación de diferir una porción de la compensación variable recibida por dichos empleados.

Los porcentajes de diferimiento para cada empleado son diferenciados conforme al monto de compensación variable asignado, mismo que es determinado con base en el desempeño del empleado.

2. Análisis de la política y el criterio de la Institución de banca múltiple para ajustar las retribuciones transferidas antes de devengar y después de devengar a través de acuerdos de reintegración.

Es política de Citibanamex contar con la facultad de cancelar parte de la compensación asignada a los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración cuyo otorgamiento se haya diferido en el tiempo. Lo anterior tiene como finalidad prevenir que los empleados asuman riesgos innecesarios o excesivos.

Las porciones de compensación variable diferida pueden ser reducidas o canceladas con base en las condiciones aplicables a cada una de las formas de remuneración variable establecidas para el ejercicio en curso, considerando entre otros factores: si la compensación otorgada se basa en información financiera incorrecta o imprecisa, si el empleado con conocimiento de causa proporciona información incorrecta o imprecisa, si el empleado incurre en exposiciones de riesgo excesivas, si existe evidencia de violaciones al código de conducta, si Citibanamex determina que el negocio ha tenido un resultado adverso importante, si Citibanamex determina que el empleado tuvo responsabilidad significativa por ese resultado adverso importante, etc.

g) Descripción de las diferentes formas de remuneración variable que utiliza la institución de banca múltiple y la justificación del uso de tales formas.

1. Descripción general de las formas de retribución variable que ofrece la Institución de banca múltiple (entre otros, en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas).

- Efectivo Inmediato – Bono en efectivo entregado en la fecha de pago definida corporativamente para el ejercicio en curso.
- Acciones diferidas – Acciones diferidas es una promesa sin garantía de entregar acciones comunes de Citigroup Inc. al final de un período de tiempo determinado durante el cual las acciones están sujetas a cancelación si las condiciones de cumplimiento no están satisfechas y el cual está sujeto a condiciones basadas en el desempeño del empleado.
- Efectivo diferido – El efectivo diferido es una promesa sin garantía para hacer un pago en efectivo al final de un período de tiempo determinado, durante el cual el premio está sujeto a cancelación si las condiciones de cumplimiento no están

satisfechas, y el cual está sujeto a condiciones basadas en el desempeño del empleado.

2. Análisis sobre el uso de las distintas formas de remuneración variable y, si la combinación de las distintas formas de remuneración variable es diferente entre los empleados o grupos de empleados, así como un análisis de los factores que determinan la mezcla y su importancia relativa.

El Bono por Desempeño otorgado a los Empleados Sujetos al Sistema de Remuneración es integrado por las diferentes formas de remuneración variable con base en el monto asignado a cada empleado. La combinación de estas formas se integra de porcentajes más altos de elementos diferidos a medida que aumenta la asignación de bono.

Dichos porcentajes de diferimiento son determinados corporativamente para cada ejercicio de desempeño.

II. Información cuantitativa:

Con base en los acuerdos tomados con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la información cuantitativa que es presentada en porcentajes, ha sido calculada tomando como **denominador** la cuenta 6410 0000 0000 Beneficios directos de corto plazo del Reporte Regulatorio de Consolidación, subreporte: Consolidación del estado de resultados de la institución de crédito con sus subsidiarias (R12 A 1220) del Banco Nacional de México. Dicha cuenta, representa un 33.85957% de la cuenta 6400 0000 0000 Gastos de administración y promoción del reporte citado anteriormente.

a) Número de reuniones del Comité de Remuneraciones durante el ejercicio.

2019	2018	2017
Durante el 2019, el Comité de Prácticas Societarias del Grupo Financiero Citibanamex sesionó en cinco ocasiones para temas relativos al Sistema de Remuneración.	Durante el 2018, el Comité de Prácticas Societarias del Grupo Financiero Citibanamex sesionó en cinco ocasiones para temas relativos al Sistema de Remuneración.	Durante el 2017, el Comité de Prácticas Societarias del Grupo Financiero Citibanamex sesionó en cuatro ocasiones para temas relativos al Sistema de Remuneración.

b) Número de empleados que recibieron una Remuneración extraordinaria durante el ejercicio.

2019	2018	2017
Durante el ejercicio, 29 empleados recibieron una remuneración extraordinaria.	Durante el ejercicio, 35 empleados recibieron una remuneración extraordinaria.	Durante el ejercicio, 43 empleados recibieron una remuneración extraordinaria.

1. Número y monto total de bonos garantizados concedidos durante el ejercicio.

2019	2018	2017
Se concedió un bono garantizado durante el ejercicio. El porcentaje de dicho bono con respecto al denominador citado anteriormente es de 0.116099%.	No se concedieron bonos garantizados durante el ejercicio (0%).	Se concedió un bono garantizado durante el ejercicio. El porcentaje de dicho bono con respecto al denominador citado anteriormente es de 0.08844%.

2. Número e importe total de los premios otorgados durante el ejercicio.

2019	2018	2017
No se otorgaron premios durante el ejercicio (0%).	No se otorgaron premios durante el ejercicio (0%).	No se otorgaron premios durante el ejercicio (0%).

3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos pagados durante el ejercicio.

2019	2018	2017
Durante el ejercicio 2019 se pagaron durante el ejercicio un total de 11 indemnizaciones o finiquitos. El porcentaje de estas indemnizaciones o finiquitos con respecto al denominador citado anteriormente es de 0.19922%.	Durante el ejercicio 2018 no se pagaron indemnizaciones o finiquitos.	Durante el ejercicio 2017 se pagaron durante el ejercicio un total de 4 indemnizaciones o finiquitos. El porcentaje de estas indemnizaciones o finiquitos con respecto al denominador citado anteriormente es de 0.09529%.

4. Importe total de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas.

2019	2018	2017
El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> • Acciones diferidas: 0.33122% • Efectivo Diferido: 0.33122% 	El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> • Acciones diferidas: 0.49467% • Efectivo Diferido: 0.49467% 	El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> • Acciones diferidas: 0.50435% • Efectivo Diferido: 0.50482%

5. Monto total de remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio.

2019	2018	2017
El porcentaje de las remuneraciones otorgadas y pagadas durante el ejercicio con respecto al denominador citado anteriormente es de 1.91191%.	El porcentaje de las remuneraciones otorgadas y pagadas durante el ejercicio con respecto al denominador citado anteriormente es de 2.39035%.	El porcentaje de las remuneraciones otorgadas y pagadas durante el ejercicio con respecto al denominador citado anteriormente es de 2.54335%.

c) **Desglose del importe de las Remuneraciones concedidas por el ejercicio conforme a lo siguiente:**

1. Remuneración fija y variable:

2019	2018	2017
El porcentaje de las remuneraciones fija y variable con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> • Remuneración fija: 0.84818 % • Remuneración variable: 1.72617 % 	El porcentaje de las remuneraciones fija y variable con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> • Remuneración fija: 0.97353% • Remuneración variable: 2.40616% 	El porcentaje de las remuneraciones fija y variable con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> • Remuneración fija: 1.09852% • Remuneración variable: 2.45400%

2. Transferida y no transferida, y

2019	2018	2017
El porcentaje de las remuneraciones transferidas y no transferidas con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> • Remuneraciones transferidas: 0.66244 % • Remuneraciones no transferidas: 1.91191% 	El porcentaje de las remuneraciones transferidas y no transferidas con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> • Remuneraciones transferidas: 0.98934% Remuneraciones no transferidas: 2.39035% 	El porcentaje de las remuneraciones transferidas y no transferidas con respecto al denominador citado anteriormente se desglosa de la siguiente manera: <ul style="list-style-type: none"> • Remuneraciones transferidas: 1.00917% • Remuneraciones no transferidas: 2.54335%

3. Los montos y formas de Remuneración extraordinaria, divididas en prestaciones pecuniarias, acciones, instrumentos vinculados y otros tipos.

2019	2018	2017
<p>El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias se desglosa en las siguientes formas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prestaciones pecuniarias: 1.06373% • Acciones diferidas: 0.33122% • Efectivo diferido: 0.33122% 	<p>El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias se desglosa en las siguientes formas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prestaciones pecuniarias: 1.41682% • Acciones diferidas: 0.49467% • Efectivo diferido: 0.49467% 	<p>El porcentaje de las remuneraciones extraordinarias se desglosa en las siguientes formas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prestaciones pecuniarias: 1.44483% • Acciones diferidas: 0.50435% • Efectivo diferido: 0.50482%

d) Información sobre la exposición de los empleados a ajustes implícitos (como fluctuaciones en el valor de las acciones o participaciones en los resultados) y ajustes explícitos (como recuperaciones fallidas o reversiones similares o premios ajustados a la baja) de Remuneraciones transferidas y remuneraciones retenidas:

1. Importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos.

2019	2018	2017
<p>El porcentaje de las remuneraciones pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos con respecto al denominador citado anteriormente es 0.66244%.</p>	<p>El porcentaje de las remuneraciones pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos con respecto al denominador citado anteriormente es 0.98934%.</p>	<p>El porcentaje de las remuneraciones pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos con respecto al denominador citado anteriormente es 1.00917%.</p>

2. Importe total de las reducciones durante el ejercicio debido a ajustes ex post explícitos.

2019	2018	2017
<p>No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2018 debidas a ajustes post explícitos.</p>	<p>No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2017 debidas a ajustes post explícitos.</p>	<p>No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2016 debidas a ajustes post explícitos.</p>

3. Importe total de las reducciones durante el ejercicio debido a ajustes ex post implícitos.

2019	2018	2017
No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2018 debidas a ajustes post implícitos.	No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2017 debidas a ajustes post implícitos.	No se tienen reducciones a las remuneraciones transferidas del ejercicio 2016 debidas a ajustes post implícitos.

IV. DECLARACIÓN SOBRE LA PREPARACIÓN DE ESTE REPORTE

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa al Grupo Financiero contenida en el presente reporte del ejercicio, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

Lic. Manuel Antonio Romo Villafuerte
Director General

Ing. Francisco Tobias Marín
Director de Finanzas

Lic. Angélica Orozco Rodríguez
Auditora Interna

C.P. Armando Leos Trejo
Director de Contraloría