



RESULTADOS AL PRIMER TRIMESTRE 2020¹

- Grupo Financiero Citibanamex (“Citibanamex”) reportó una utilidad de \$2,743 millones de pesos en el 1T20, 62% menos que el año anterior.
- La utilidad de Banco Nacional de México en el 1T20 llegó a \$1,913 millones de pesos, 60% menos que la del año anterior.
- Al cierre del 1T20, los recursos de clientes² de Citibanamex alcanzaron los \$2,164 miles de millones de pesos, con un crecimiento anual del 4.2%.
- La cartera de crédito total alcanzó \$722 mil millones de pesos con un crecimiento de 7%. La cartera de crédito vigente alcanzó \$707 mil millones de pesos. A su vez, la cartera de crédito a familias alcanzó los \$269 mil millones de pesos.
- Al cierre del 1T20, la cartera comercial se ubicó en \$438 mil millones de pesos. Particularmente el crédito a empresas del sector privado superó los \$352 mil millones de pesos.
- Citibanamex mantiene sólidos índices de fortaleza financiera. Su índice de cartera vencida se ubicó en 2%, sus reservas de crédito cubren más de dos veces dicha cartera, y su índice de capital básico fundamental se ubicó en 13.53% al cierre de marzo 2020.

México, D.F., a 27 de abril de 2020.- Citibanamex reportó el día de hoy sus resultados financieros al cierre del 1T20, los cuales reflejan sólidos indicadores de fortaleza financiera.

Al cierre del 4T19, los recursos de clientes de Citibanamex alcanzaron los \$2,164 miles de millones de pesos, con un crecimiento anual del 4%.

- Los depósitos totales llegaron a \$829 mil millones de pesos, cifra 12% o \$90 mil millones de pesos más con respecto a marzo 2019.
- Los depósitos a la vista llegaron a \$671 mil millones de pesos, cifra 18% mayor a marzo 2019.
- Los depósitos a plazo llegaron a los \$144 mil millones de pesos. Los depósitos a plazo de ventanilla registraron una disminución 9% o \$14 mil millones de pesos respecto al cierre de marzo 2019.
- La Afore administró recursos por más de \$683 mil millones de pesos, un crecimiento del 7% anual o \$43 mil millones de pesos respecto al cierre de marzo de 2019.

La cartera de crédito vigente alcanzó \$707 mil millones de pesos, lo que representa un incremento de 8% con respecto a marzo 2019.

Al cierre de marzo 2020, el crédito a las familias alcanzó \$269 mil millones de pesos.

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

- La cartera vigente de tarjetas de crédito alcanzó \$102 mil millones de pesos, lo que representa una disminución de 1% equivalente a \$1 mil millones de pesos con respecto a marzo 2019
- Citibanamex registró \$83 mil millones en créditos personales y de nómina.
- El crédito hipotecario superó los \$84 mil millones de pesos. La cartera de vivienda tradicional presentó un incremento anual de 2%.

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, alcanzó \$438 mil millones de pesos.
- La cartera de empresas del sector privado llegó a \$352 mil millones de pesos.

Los resultados de Citibanamex se explican fundamentalmente por:

- Margen financiero³ presenta un incremento 64% principalmente por la Utilidad en Valorización de divisas al aumentar el tipo de cambio, y Resultados por Intermediación³ muestra una disminución de 353% principalmente por el impacto del COVID-19 en los mercados. Con un resultado neto de Mercados de \$1,299 millones.
- La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios incluye reserva adicional por Contingencia COVID-19 por \$3,000 millones.

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

- La base de capital contable de Citibanamex fue de \$194 mil millones de pesos y su índice de capital básico fundamental se ubicó en 13.53%, excediendo el requerimiento mínimo regulatorio.
- El índice de cartera vencida total fue de 2%. El índice de cartera vencida en crédito a familias fue de 3.3% y en cartera comercial fue de 0.8%.
- Las reservas de crédito cubren más de dos veces el monto de la cartera vencida.
- Derivado de estos indicadores de solidez financiera, Citibanamex cuenta con calificaciones crediticias, 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”.

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

³ Renglones estatutarios de acuerdo a Disposiciones de CNBV.

ÍNDICE

I. Situación Financiera	4
Capitalización	4
Liquidez	4
Calidad de Activos	5
Estado de Resultados	5
II. Operaciones Intragruppo y con Partes Relacionadas.....	10
III. Gobierno Corporativo	11
Consejo de Administración y Principales Directivos.....	11
Principales Políticas	12
Administración de Riesgos y Sistemas de Información	12
Control Interno	12
Compensaciones y Prestaciones.....	13
IV. Declaración sobre la Preparación de este Reporte	26

I. SITUACIÓN FINANCIERA

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

CAPITALIZACIÓN

Citibanamex cuenta con una base de capital de \$194 mil millones de pesos. El índice de capital básico de Citibanamex se ubicó en 13.5%, uno de los más altos entre los bancos que operan en México.

Capitalización Millones de pesos nominales	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20*
Capital Neto	113,500	117,065	122,566	121,556	125,953
- Capital básico	113,500	117,065	122,566	121,556	125,953
- Capital complementario	-	-	-	-	-
Activos ponderados por riesgo	804,898	831,132	866,591	846,927	930,663
- Activos por riesgo de crédito	616,209	610,282	620,931	613,787	686,703
- Activos por riesgo de mdo. y op.	188,689	220,850	245,660	233,140	243,960
Índice de capitalización	14.1%	14.1%	14.1%	14.4%	13.5%
- Índice de capital básico	14.1%	14.1%	14.1%	14.4%	13.5%
- Índice de capital complementario	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

*Información preliminar al 23 de Abril de 2020.

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 1T20, 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 %	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20
Activos líquidos / Pasivos líquidos	98%	92%	99%	87%	87%
Activos Líquidos	572,741	549,462	594,308	539,982	585,227
Pasivos Líquidos	582,168	594,589	598,890	622,108	673,797
Depósitos / Cartera Total	108%	110%	112%	114%	113%
Activos líquidos + capital / Activo Total	52%	50%	52%	52%	49%

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 2.05 veces el monto de dicha cartera.

Calidad de Activos Millones de pesos	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20
Cartera vencida	14,400	14,626	14,150	14,327	14,448
- Comercial	3,195	3,397	3,402	3,308	3,299
- Consumo	9,754	9,624	9,190	9,205	8,385
- Vivienda	1,451	1,605	1,558	1,814	2,765
Reservas de crédito	(29,669)	(29,648)	(29,158)	(29,367)	(33,452)
Índice de cartera vencida	2.1%	2.2%	2.1%	2.2%	2.0%
- Comercial	0.8%	0.9%	0.9%	0.9%	0.7%
- Consumo	4.8%	4.7%	4.5%	4.5%	4.3%
- Vivienda	1.7%	1.9%	1.8%	2.1%	3.2%
Cobertura de reservas	206%	203%	206%	205%	232%

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)	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20
Ingresos por intereses	31,069	31,076	33,772	30,749	44,448
Gastos por intereses	(8,831)	(9,775)	(10,658)	(9,520)	(8,011)
Margen financiero de Intereses	22,237	21,302	23,115	21,230	36,437
Ingresos por primas (neto)	9,490	9,267	9,387	9,650	9,691
Incremento por reservas técnicas	(7,659)	(6,382)	(6,303)	(4,114)	(6,933)
Siniestralidad, reclamaciones y otras oblig. contractuales ((4,452)	(4,475)	(5,380)	(5,298)	(4,485)
Margen financiero	19,616	19,712	20,818	21,468	34,710
Estim. preven. riesgos crediticios	(6,255)	(6,393)	(5,759)	(5,747)	(9,547)
Margen financiero ajustado	13,361	13,319	15,059	15,721	25,163
Comisiones y tarifas neto	8,835	9,479	9,308	10,065	9,206
-Comisiones y tarifas cobradas	9,624	10,179	10,048	10,629	9,927
-Comisiones y tarifas pagadas	(789)	(700)	(740)	(564)	(721)
Resultado por intermediación	3,621	3,452	3,879	4,112	(9,175)
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	852	(456)	(440)	1,608	(3,361)
Gastos de administración y promoción	(16,633)	(17,072)	(17,564)	(19,000)	(17,550)
PTU	(357)	(296)	(336)	(615)	(259)
Total ingresos (egresos) de la operación	9,679	8,426	9,905	11,892	4,025
Participación en subsidiarias	244	181	170	141	(299)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	9,924	8,607	10,075	12,033	3,726
Impuestos a la utilidad causados	(2,708)	(850)	(3,278)	(2,185)	(3,260)
Impuestos a la utilidad diferidos	11	(1,250)	741	(1,891)	2,276
Resultado por operaciones continuas	7,227	6,507	7,539	7,957	2,743
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Resultado neto	7,227	6,507	7,539	7,957	2,743
Interes minoritario	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Resultado neto incluyendo part. no controladora	7,227	6,507	7,539	7,957	2,743

Grupo Financiero Citibanamex reportó una utilidad de \$2,743 millones de pesos en el 1T20, 62% menos a la del año anterior.

La utilidad de Banco Nacional de México en el 1T20 llegó a \$1,913 millones de pesos, 60% menos a la del año anterior.

Ingresos por Intereses: Los ingresos por intereses muestran una variación neta de \$13,379 millones en relación al 1T19, que se explica principalmente por los incrementos en la Utilidad por Valorización por \$13,597 millones, en Reportos por \$480 millones (Tasa \$525, Días \$34, Volumen \$(79)) y en Comisiones de Crédito por \$305 millones, por el contrario, se muestran decrementos en los Intereses Cobrados de Créditos Comerciales por \$621 millones (Tasa \$719, Días \$(87), Volumen \$(11)), en Tarjetas de Crédito y Créditos Personales por \$262 (Volumen \$559, Tasa \$(168), Días \$(129)) y en Créditos a la Vivienda por \$121 millones (Tasa \$193, Volumen \$(72)). Otros conceptos muestran un incremento neto de \$1 millón.

Por otra parte, en relación a la variación del 1T20 vs 4T19 los ingresos por intereses muestran un incremento de \$13,699 millones, que se explica principalmente el incremento en la Utilidad por Valorización por \$15,856 millones y decrementos en Reportos por \$1,208 millones (Volumen \$1,067, Tasa \$89, Días \$52), en Intereses Cobrados de Tarjetas de Crédito y Créditos Personales por \$562 (Volumen \$429, Días \$128, Tasa \$5), en Créditos Comerciales por \$222 millones (Tasa \$361, Días \$81, Volumen \$(220)) y en Créditos a la Vivienda por \$184 millones (Tasa \$157, Volumen \$27). Otros conceptos muestran un incremento neto de \$19 millones.

Gastos por Intereses: Los gastos por intereses muestran un decremento de \$820 millones en relación al 1T19, integrado principalmente por los intereses pagados en Reportos por \$723 millones (Tasa \$588, Volumen \$180, Días \$(45)), y en Depósitos por \$68 millones (Tasa \$316, Volumen \$(185), Días \$(63)). Otros conceptos muestran un incremento neto de \$29 millones.

En relación a la variación del 1T20 vs 4T19 muestra un decremento por \$1,508 millones que se explica principalmente por intereses de Reportos por \$1,302 millones (Volumen \$1,092, Tasa \$160, Días \$50) y decremento en Depósitos por \$184 millones (Tasa \$172, Días \$48, Volumen \$(36)). Otros conceptos muestran un incremento de \$22 millones.

Ingresos por primas: Los ingresos por primas muestran un incremento de \$201 millones en relación al 1T19 que se explican principalmente por una mayor colocación de primas del producto PPB.

En relación a la variación del 1T20 vs 4T19 es por monto menor de \$41 millones.

Incremento por Reservas Técnicas: Las reservas técnicas muestran una variación de \$726 millones en relación al 1T19 explicada principalmente por una menor constitución de reserva de riesgos en curso del producto PPB como resultado de un menor rendimiento de los AUMs del producto PPB.

En relación a la variación del 1T20 vs 4T19 por \$2,819 millones se debe principalmente a que durante 4T19 se reconoció liberación de la reserva catastrófica por \$1,697 millones de pesos; así como una mayor constitución de reserva de riesgos en curso del producto PPB como resultado del incremento en la colocación neta y el resultado positivo de los AUMs del producto antes mencionado.

Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones: La siniestralidad muestra un incremento menor de \$33 millones en relación al 1T19.

Por lo que respecta de la variación entre 1T20 vs 4T19 reporta un decremento de \$813 millones principalmente por una disminución en los retiros y vencimientos del producto PPB.

Comisiones y Tarifas (Neto): Las comisiones y tarifas (neto) muestran una variación de \$371 millones en relación a 1T19, que se explica principalmente por los incrementos en las comisiones por Referenciación de Clientes de Citi en el mundo por \$343 millones, en Activos Administrados por la Afore por \$117 millones y en Depósitos por \$114 millones y por decrementos en las comisiones de Tarjetas de Crédito por \$183 millones. Otros conceptos muestran un decremento neto de \$20 millones.

En relación a la variación del 1T20 vs el 4T19 por \$859 millones de decremento se explica principalmente en las comisiones de Tarjetas de Crédito por \$453 millones (Tasa cero), en Intercambio \$344 millones, en Activos Administrados por la Afore por \$146 millones y por crecimiento en las comisiones por Referenciación de Clientes de Citi México en el Mundo por \$215 millones. Otros conceptos muestran un decremento neto de \$131 millones.

Resultados por Intermediación: Los Resultados por Intermediación muestran una variación en relación al 1T19 de \$12,796 millones explicada principalmente por el resultado negativo en la compra venta de Valores y Derivados por \$12,839 millones, y en el MTM de Valores y

Derivados por \$9,500 millones, por el contrario, se muestran un resultado positivo en la compra venta de divisas por \$9,542 millones.

En relación a la variación del 1T20 vs. 4T19 por \$13,288 millones explicada principalmente por el resultado negativo en la compra venta de Valores y Derivados por \$10,515 millones, y en el MTM de Valores y Derivados por \$11,761 millones, por el contrario, se muestran un resultado positivo en la compra venta de divisas por \$8,988 millones.

Gastos de Operación. Los gastos de Administración y Promoción muestran un incremento de \$917 millones en relación al 1T19 originado principalmente por el incremento en los gastos de software y comunicaciones por amortización y en gastos de personal.

De la misma forma, se muestran incremento en los Gastos de Administración y Promoción en relación al 1T20 vs 4T19 por \$1,450 millones principalmente por el crecimiento de los gastos de personal en el 4T19.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación: Otros Ingresos de la Operación - Muestran una variación de \$4,212 millones de decremento en relación al 1T19, explicada principalmente por la Pérdida en Valorización de Partidas fuera de Margen por \$1,956 millones, así como por la creación de provisiones por \$868 millones y por el reconocimiento de algunos ingresos extraordinarios en el 1T19 que no se presentan en el 1T20 por \$881. Otros conceptos muestran un decremento neto de \$507 millones.

En relación a la variación del 1T20 vs 4T19 por \$4,969 millones de decremento se explican principalmente por la Pérdida en Valorización de Partidas fuera de Margen por \$2,294 millones, así como por el reconocimiento en el 4T19 de la utilidad en venta de inmuebles por \$1,071 millones y por el registro en el 1T20 de provisiones por \$868 millones. Otros conceptos muestran un decremento neto de \$736 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 1T19 de gasto por \$552 millones y de ingreso por \$2,265 millones respectivamente explicados en el impuesto causado principalmente por la disminución de la utilidad en operación y por las reservas preventivas de riesgos de crédito en 1T20.

En relación a la variación del 1T20 vs. 4T19 el impuesto causado y diferido muestran un resultado negativo de \$1,075 millones y positivo de \$4,167 millones respectivamente, que se explica en el causado principalmente por la disminución de la utilidad en operación, por las reservas preventivas para riesgos crediticios y el comportamiento del resultado por valuación de mercado durante el 1T20.

Los principales indicadores financieros se muestran en el siguiente cuadro:

Grupo Financiero Banamex Indicadores financieros	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20
1.- Margen de interés neto	6.0%	5.9%	6.2%	6.4%	10.0%
2.- Margen de interés neto ajustado (MIN)	4.1%	4.0%	4.5%	4.7%	7.2%
3.- Eficiencia Operativa	4.7%	4.7%	4.8%	5.3%	4.7%
4.- Índice de eficiencia	51.6%	54.0%	53.3%	52.7%	56.8%
5.- Rendimiento sobre capital promedio (ROE)	15.2%	13.9%	16.2%	16.8%	5.7%
6.- Rendimiento sobre activos promedio (ROA)	2.0%	1.8%	2.0%	2.2%	0.7%

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 marzo de 2020 son las siguientes:

Operaciones de Reporto

El Banco realizó operaciones con Accival por un monto nominal de \$8,287 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 \$86,387 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 \$2,221 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 \$176 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 31 de Marzo de 2020 el saldo total de las partes relacionadas que fueron aprobadas por el Consejo asciende a \$31,602 millones, a su vez, el saldo de las que no requirieron aprobación del Consejo asciende a \$481 millones de pesos.

El saldo total de las partes relacionadas asciende a \$32,083 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 Mac Gregor Anciola*

Daniel Javier Servitje Montull*

Luis Alejandro Soberón Kuri*

Ernesto Torres Cantú

Eduardo Tricio Haro*

Ricardo Martín Bringas*

Francisco de Ybarra

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 1T20 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 claves 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