

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. INFORMACION FINANCIERA

CONTENIDO:

4to trimestre de 2021

Estados Financieros Básicos:

4to trimestre de 2021

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

Series Históricas:

- a.1) Balance General Activo
- a.2) Balance General Pasivo
- a.3) Cuentas de orden
- b.1) Estado de Resultados

Información Complementaria:

- I) Índice de capitalización
- II) Capital neto
- III) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado
- IV) Dividendos
- V) Activos ajustados y razón de apalancamiento

Anexos:

- A2) Resultados de la calificación de la cartera crediticia
- A3) Indicadores financieros
- A4) Información cualitativa relativa a las políticas, metodología y niveles de riesgo
- A5) Programas de apoyo para catastros naturales

Nota Aclaratoria: Cumpliendo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito, puede consultarse información financiera relevante en el apartado de Tarjetas Banamex en:
http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/tarjetas_banamex/index.html y cnbv.gob.mx

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
SUBSIDIARIA DEL BANCO NACIONAL DE MÉXICO S.A.
MORAS 850, ACACIAS, BENITO JUÁREZ, DISTRITO FEDERAL, 03240
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	\$	3,819	PASIVOS BURSATILES	\$	0
CUENTAS DE MARGEN		0	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
INVERSIONES EN VALORES			De corto plazo	\$ 67,765	
Títulos para negociar	\$ 0		De largo plazo	<u>0</u>	67,765
Títulos disponibles para la venta	0		COLATERALES VENDIDOS		
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>		Reportos (saldo acreedor)	\$ 0	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)			Derivados	0	
DERIVADOS			Otros Colaterales vendidos	<u>0</u>	0
Con fines de negociación	\$ 0		DERIVADOS		
Con fines de cobertura	<u>0</u>		Con fines de negociación	\$ 0	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			Con fines de cobertura	<u>0</u>	0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			0 AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		0
Créditos comerciales			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		0
Actividad empresarial o comercial	\$ 643		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Entidades financieras	7		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0	
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	650	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	138	
Créditos de consumo		94,204	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	
Créditos a la vivienda			Acreedores por liquidación de operaciones	0	
Media y residencial	\$ 0		Acreedores por cuentas de margen	0	
De interés social	0		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	<u>0</u>	<u>0</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>3,195</u>	3,333
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 94,855		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		0
Créditos comerciales			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		2,860
Actividad empresarial o comercial	\$ 4		TOTAL PASIVO	\$	73,958
Entidades financieras	0				
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	4			
Créditos de consumo		2,377			
Créditos a la vivienda					
Media y residencial	\$ 0				
De interés social	0				
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	<u>0</u>	<u>0</u>			
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 2,381				
CARTERA DE CREDITO	\$ 97,235				
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		<u>-8,407</u>			
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 88,828		CAPITAL CONTABLE		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0		CAPITAL CONTRIBUIDO		
(-) MENOS:			Capital social	\$ 10,166	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO		<u>0</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0		Prima en venta de acciones	0	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		88,828	Obligaciones subordinadas en circulación	<u>0</u>	\$ 10,166
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION			CAPITAL GANADO		
0			Reservas de capital	\$ 6,295	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		3,891	Resultado de ejercicios anteriores	10,281	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	
INVERSIONES PERMANENTES			Efecto acumulado por conversión	0	
0			Remediones por beneficios definidos a los empleados	(7)	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
0			Resultado neto	<u>11,286</u>	\$ 27,855
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		13,826	TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$ 38,021
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,615				
Otros activos a corto y largo plazo	<u>0</u>	<u>1,615</u>			
TOTAL ACTIVO	\$ 111,979		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	111,979

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	1
Compromisos crediticios	274,884
Bienes en fideicomiso o mandato	0
Bienes en administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0
Intereses devengados no cobrados derivado de la cartera de crédito vencida	220
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0
Otras cuentas de registro	39,300

El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Para mayor información consultar http://www.banamex.com/esp/conoce_banamex/informacion_financiera/index.html y cnbv.gob.mx

El saldo histórico del capital social es de \$ 10,046 millones de pesos.

ING. JUAN ANTONIO PERDOMO ESQUIVEL
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGELICA OROZCO RODRIGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
SUBSIDIARIA DEL BANCO NACIONAL DE MÉXICO S.A.
MORAS 850, ACACIAS, BENITO JUÁREZ, DISTRITO FEDERAL, 03240
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	15,636
Gastos por intereses		3,634
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
MARGEN FINANCIERO	\$	12,002
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,213
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	10,789
Comisiones y tarifas cobradas	\$	15,257
Comisiones y tarifas pagadas		315
Resultado por intermediación		0
Resultado por arrendamiento operativo		0
Otros ingresos (egresos) de la operación		-261
Gastos de administración y promoción		4,268
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		15,058
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		15,058
Impuestos a la utilidad causados	\$	1,854
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		3,772
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		11,286
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		11,286

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Para mayor información consultar http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/arrendadora_banamex.htm y <http://www.cnbv.gob.mx>

ING. JUAN ANTONIO PERDOMO ESQUIVEL
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGELICA OROZCO RODRIGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
SUBSIDIARIA DEL BANCO NACIONAL DE MÉXICO, S.A.
MORAS 850, ACACIAS, BENITO JUÁREZ, DISTRITO FEDERAL, 03240
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido				Capital ganado									Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Participación no controladora	
Saldos al 31 de Diciembre del 2020	10,166	0	0	0	6,253	9,903	0	0	0	0	0	420	0	26,742
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios														
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 30 de Abril de 2021:														
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						420						(420)		0
Constitución de reservas					42	(42)								0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	42	378	0	0	0	0	0	(420)	0	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral														
Resultado neto												11,286		11,286
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta														0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo														0
Efecto acumulado por conversión														0
Remediones por beneficios definidos a los empleados										(7)				(7)
Resultado por tenencia de activos no monetarios														0
Otros														0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(7)	0	11,286	0	11,279
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	\$ 10,166	0	0	0	6,295	10,281	0	0	0	(7)	0	11,286	0	38,021

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

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

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

ING. JUAN ANTONIO PERDOMO ESQUIVEL
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGELICA OROZCO RODRIGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
SUBSIDIARIA DEL BANCO NACIONAL DE MÉXICO, S.A.
MORAS 850, ACACIAS, BENITO JUÁREZ, DISTRITO FEDERAL, 03240
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	11,286
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</u>		3,329
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		
Amortizaciones de activos intangibles		
Provisiones		(443)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		3,772
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		
Operaciones discontinuadas		
Otros		0
<u>Actividades de operación:</u>		
Cambio en cuentas de margen		
Cambio en inversiones en valores		
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en préstamo de valores (activo)		
Cambio en derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito (neto)		(10,489)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en bienes adjudicados (neto)		
Cambio en otros activos operativos (neto)		1,316
Cambio en captación tradicional		
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(2,528)
Cambio en acreedores por reporto		
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		
Cambio en derivados (pasivo)		
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		
Cambio en otros pasivos operativos		(1,258)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		
Pagos de impuestos a la utilidad		(4,303)
Otros		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(2,646)
<u>Actividades de inversión</u>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		
Cobros de dividendos en efectivo		
Pagos por adquisición de activos intangibles		
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Otros		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		0
<u>Actividades de financiamiento</u>		
Cobros por emisión de acciones		0
Pagos por reembolsos de capital social		
Pagos de dividendos en efectivo		0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		
Otros		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>		(2,646)
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>		
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</u>		6,465
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</u>	\$	3,819

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

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

ING. JUAN ANTONIO PERDOMO ESQUIVEL
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGELICA OROZCO RODRIGUEZ
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

ACTIVO	31-dic-20	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
DISPONIBILIDADES	6,465	768	859	1,467	3,819
INVERSIONES EN VALORES	-	-	-	-	-
TITULOS PARA NEGOCIAR	-	-	-	-	-
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-	-	-	-
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	-	-	-	-	-
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	-	-	-	-	-
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	-	-	-	-	-
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	-	-	-	-
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	90,272	83,861	85,478	86,640	94,855
CREDITOS COMERCIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	-	-	-	-	-
ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-	-	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	-	-	-	-
CREDITOS AL CONSUMO	90,272	83,861	85,478	86,640	94,855
CREDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-	-	-
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	6,685	4,823	3,336	2,488	2,381
CREDITOS COMERCIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	-	-	-	-	-
ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-	-	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	-	-	-	-
CREDITOS AL CONSUMO	6,685	4,823	3,336	2,488	2,381
CREDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-	-	-
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA P/RIESGOS CRED.	(18,617)	(16,555)	(12,717)	(9,743)	(8,407)
CARTERA DE CRÉDITO (NETA)	78,341	72,129	76,097	79,385	88,829
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	-	-	-	-
(-) MENOS:					
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	-	-	-	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	78,341	72,129	76,097	79,385	88,829
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,725	3,720	4,216	4,127	3,891
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,725	3,720	4,216	4,127	3,891
DEUDORES DIVERSOS (NETO)	-	-	-	-	-
BIENES ADJUDICADOS	-	-	-	-	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-	-	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	15,741	16,070	16,070	15,360	13,826
OTROS ACTIVOS	647	667	680	546	1,615
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	647	667	680	546	1,615
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVO	104,919	93,354	97,922	100,885	111,979

PASIVO Y CAPITAL

	31-dic-20	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
PASIVO					
PASIVOS BURSÁTILES	-	-	-	-	-
PRESTAMOS BANCARIOS Y OTROS ORGANISMOS	(70,293)	(59,169)	(60,171)	(59,128)	(67,765)
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-	-	-	-	-
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS DE CORTO PLAZO	(70,293)	(59,169)	(60,171)	(59,128)	(67,765)
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS DE LARGO PLAZO	-	-	-	-	-
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	-	-	-	-	-
SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-	-	-
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(4,659)	(3,638)	(3,989)	(4,573)	(3,333)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	-	-	-	-
ACREEDORES DIVERSOS	(4,659)	(3,638)	(3,989)	(4,573)	(3,333)
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-	-	-	-	-
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETOS)	-	-	-	-	-
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	(3,225)	(2,768)	(2,821)	(2,757)	(2,860)
TOTAL PASIVO	(78,177)	(65,575)	(66,981)	(66,458)	(73,958)
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	(10,166)	(10,166)	(10,166)	(10,166)	(10,166)
CAPITAL SOCIAL	(10,166)	(10,166)	(10,166)	(10,166)	(10,166)
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN SU ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	-	-	-	-	-
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-	-	-	-	-
CAPITAL GANADO	(16,576)	(17,613)	(20,775)	(24,261)	(27,855)
RESERVAS DE CAPITAL	(6,253)	(6,253)	(6,295)	(6,295)	(6,295)
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(9,903)	(10,323)	(10,281)	(10,281)	(10,281)
RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-	-	-	-
RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-	-	-	-	-
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-	-	-	-	-
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-	-	-	-	7
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	(420)	(1,037)	(4,199)	(7,685)	(11,286)
TOTAL CAPITAL CONTABLE	(26,742)	(27,779)	(30,941)	(34,427)	(38,021)
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	(104,919)	(93,354)	(97,922)	(100,885)	(111,979)

Cuentas de Orden	31-dic-20	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
AVALES OTORGADOS	-	-	-	-	-
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1	1	1	1	1
COMPROMISOS CREDITICIOS	276,421	278,125	292,008	323,399	274,884
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	-	-	-	-	-
FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-
MANDATOS	-	-	-	-	-
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	-	-	-	-	-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	405	468	319	240	220
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	28,681	39,646	39,267	39,275	39,300

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V.
 SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE
 ESTADO DE RESULTADOS
 (CIFRAS A MILLONES DE PESOS)



	31-dic-20	31-mar-21	30-jun-21	30-sep-21	31-dic-21
INGRESOS POR INTERESES	21,191	3,918	7,654	11,540	15,636
GASTOS POR INTERESES	(5,365)	(839)	(1,639)	(2,526)	(3,634)
RESULT. POR POSICIÓN MONETARIA	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO	15,826	3,079	6,015	9,014	12,002
ESTIMACIÓN PREVENTIVA P/RIESGO CREDITICIO	(18,071)	(2,397)	(1,858)	(1,071)	(1,213)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	(2,245)	682	4,157	7,943	10,789
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	15,559	3,668	7,381	11,093	15,257
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(6)	(29)	(166)	(222)	(315)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	-	-	-	-	-
RESULTADO POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-	-	-	-	-
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(643)	(87)	(148)	(182)	(261)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(12,266)	(2,809)	(5,281)	(7,710)	(10,413)
	2,644	743	1,786	2,979	4,268
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	399	1,425	5,943	10,922	15,057
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	399	1,425	5,943	10,922	15,057
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(3,579)	(718)	(2,073)	(2,857)	(1,854)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	3,600	329	329	(381)	(1,918)
	21	(388)	(1,744)	(3,238)	(3,772)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	420	1,037	4,199	7,685	11,286
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	420	1,037	4,199	7,685	11,286

I) INDICE DE CAPITALIZACION

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	14.81	17.06	20.61	25.47	28.49
CAPITAL BASICO (TIER-1)	14.23	16.48	20.04	24.90	28.49
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.06	0.58	0.58	0.57	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	14.76	17.00	20.54	25.37	28.38
CAPITAL BASICO (TIER-1)	1.42	16.42	19.96	24.80	28.38
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.06	0.58	0.57	0.57	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	13.96	16.01	19.39	23.99	26.98
CAPITAL BASICO (TIER-1)	13.42	15.47	18.85	23.45	26.98
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.55	0.54	0.54	0.54	0.00

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
 SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
 II) INTEGRACION DEL CAPITAL NETO



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	26,742	27,779	30,941	34,427	38,021
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-	-	-
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	-	-	-	-	-
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	13,123	13,342	13,019	11,958	10,064
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	561	494	433	413	408
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN	-	-	-	-	-
- ACTIVOS DIFERIDOS COMPUTABLES COMO BÁSICO	-	-	-	-	-
TOTAL CAPITAL BASICO	13,059	13,943	17,488	22,055	27,549
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	-	-	-	-	-
+ RESERVAS ADICIONALES PARA CRÉDITOS	533	489	502	508	-
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	533	489	502	508	-
CAPITAL NETO	13,592	14,432	17,991	22,563	27,549

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
 SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
 III) ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021
RIESGO DE CREDITO					
GRUPO I	-	-	-	-	-
GRUPO II	-	-	-	-	-
GRUPO III	1,293	154	172	294	765
GRUPO IV	-	-	-	-	-
GRUPO V	-	-	-	-	-
GRUPO VI	85,157	78,811	80,354	81,267	88,651
GRUPO VII	-	-	-	-	64
GRUPO VIII	-	-	-	-	-
GRUPO IX	5,330	5,626	6,747	7,017	7,214
MUEBLES E INMUEBLES, CARGOS DIFERIDOS E INVERSIONES EN ACCIOI	-	-	-	-	-
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	91,780	84,590	87,273	88,577	96,694
RIESGO DE MERCADO					
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA NOMINAL	291	325	336	362	373
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL SOBRETASA	-	-	-	-	-
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA REAL O EN UDIS	-	-	-	-	-
TASA DE INTERES OPERACIONES EN ME CON TASA NOMINAL	-	-	-	-	-
POSICIONES CON TASA DE RENDIMIENTO AL SMG MON. NACIONAL	-	-	-	-	-
POSICIONES EN UDIS O RENDIMIENTO REFERIDO AL INPC	-	-	-	-	-
POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL TIPO DE CAI	-	-	-	-	-
POSICIONES EN ACCIONES O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL PRECIO DE UNA ACCION O GRUPO DE ACCIONES	-	-	-	-	-
POSICIONES INDIZADAS AL SALARIO MINIMO	-	-	-	-	-
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	291	325	336	362	373
ACTIVOS EN RIESGO OPERACIONAL	5,263	5,230	5,167	5,099	5,051
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, DE MERCADO Y OPERACIONAL	97,335	90,145	92,775	94,038	102,118

Nota: Con la entrada en vigor de Basilea II a partir de Enero 2008, la clasificación de los grupos de riesgo deja de ser comparable con la clasificación anterior de 2007.

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.



IV) INCREMENTOS O REDUCCIONES DE CAPITAL Y PAGO DE DIVIDENDOS

* Durante el cuarto trimestre de 2021, Tarjetas Banamex, S.A. de C.V. SOFOM E.R. no tuvo incrementos o reducciones de capital y no decretó ni pagó dividendos.

IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21	dic-21
Exposiciones dentro del balance						
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	107,239	94,025	99,605	103,350	114,208
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 13,683	- 13,835	- 13,452	- 12,372	- 10,464
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	93,556	80,189	86,153	90,978	103,744
Exposiciones a instrumentos financieros derivados						
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-	-	-	-	-
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	-	-	-	-	-
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-	-	-	-	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	-	-	-	-	-
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-	-	-	-	-
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	-	-	-	-	-
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-	-	-	-	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	-	-	-	-	-
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-	-	-	-	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	-	-	-	-	-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-	-	-	-	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-	-	-	-	-
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	276,421	278,125	292,008	323,399	274,884
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 248,778	- 250,312	- 262,808	- 291,059	- 247,396
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	27,642	27,812	29,201	32,340	27,488
Capital y exposiciones totales						
20	Capital de Nivel 1	13,059	13,943	17,488	22,055	27,557
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	121,198	108,002	115,354	123,318	131,232
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	0.11	0.13	0.15	0.18	0.21

IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21	dic-21
1	Activos totales	93,556	80,189	86,153	90,978	103,744
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-	-	-	-	-
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	276,421	278,125	292,008	323,399	274,884
7	Otros ajustes	- 248,778	- 250,312	- 262,808	- 291,059	- 247,396
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	121,198	108,002	115,354	123,318	131,232

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO



CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	dic-20	mar-21	jun-21	sep-21	dic-21
1	Activos totales	107,239	94,025	99,605	103,350	114,208
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	-	-	-
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	107,239	94,025	99,605	103,350	114,208

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO



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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	22,055	27,557	24.9%
Activos Ajustados 2/	123,318	131,232	6.42%
Razón de Apalancamiento 3/	17.88%	21.00%	17.41%

T-1	30/09/2021
T	31/12/2021

CARTERA			PROVISION PREVENTIVA GLOBAL NECESARIA	
RIESGO	% RIESGO	IMPORTE	% DE PROVISION	IMPORTE
A-1 Vigente	65%	\$ 62,438,141	4.6%	\$ 2,867,053
A-2 Vigente	16%	\$ 15,637,734	5.4%	\$ 850,325
B-1 Vigente	5%	\$ 5,170,809	6.8%	\$ 353,705
B-2 Vigente	2%	\$ 2,393,976	9.2%	\$ 220,026
B-3 Vigente	2%	\$ 1,752,893	10.9%	\$ 190,809
C-1 Vigente	3%	\$ 2,791,346	13.8%	\$ 386,343
C-2 Vigente	2%	\$ 2,413,308	24.8%	\$ 599,346
D Vigente	1%	\$ 1,377,592	57.8%	\$ 796,865
E Vigente	0%	\$ 228,552	88%	\$ 201,237
Vigente	98%	\$ 94,204,351	6.9%	\$ 6,465,708
A-1 Vencida	0%	\$ 362	5.2%	\$ 19
A-2 Vencida	0%	\$ 687	4.1%	\$ 28
B-1 Vencida	0%	\$ 612	5.8%	\$ 36
B-2 Vencida	0%	\$ 480	7.2%	\$ 35
B-3 Vencida	0%	\$ 842	9.0%	\$ 75
C-1 Vencida	0%	\$ 1,454	12.6%	\$ 183
C-2 Vencida	0%	\$ 6,108	25.1%	\$ 1,534
D Vencida	1%	\$ 891,957	73.5%	\$ 655,385
E1	1%	\$ 1,151,712	81.5%	\$ 938,536
Int. Vencidos	0%	\$ 322,932	100.0%	\$ 322,932
Vencida	2%	\$ 2,377,145	80.7%	\$ 1,918,763
SUBTOTAL	100%	\$ 96,581,496	8.7%	\$ 8,384,471
TOTAL CARTERA DE CREDITOS CONSUMO		\$ 96,581,496	8.7%	\$ 8,384,471
Más CARTERA EXCEPTUADA		\$ -		
TOTAL CARTERA DE		\$ 96,581,496		

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Diciembre de 2021.

2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021
1) INDICE DE MOROSIDAD	6.9	5.4	3.8	2.8	2.4
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	278.5	343.3	381.2	391.6	353.1
3) EFICIENCIA OPERATIVA	13.2	12.0	10.6	9.6	9.7
4) ROE	-22.7	14.9	42.5	41.6	38.9
5) ROA	-6.1	4.1	13.1	13.8	13.1
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	14.8	17.1	20.6	25.5	28.5
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	14.8	17.0	20.5	25.4	28.4
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	14.0	16.0	19.4	24.0	27.0
7) LIQUIDEZ	9.20	1.30	1.43	2.48	5.64
8) MIN	-11.7	3.2	16.1	17.2	11.5

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

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

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

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

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

6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.

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

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

7) Activos líquidos / Pasivos líquidos. Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta. Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.

8) Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio. Activos productivos promedio = Disponibilidades, Inversiones en Valores, Operaciones con Valores y Derivadas y Cartera de Crédito Vigente.

Notas:

Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2

Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio * 4

(Millones de pesos)

A4) INFORMACIÓN CUALITATIVA RELATIVA A LAS POLÍTICAS, METODOLOGÍA Y NIVELES DE RIESGO

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

El objetivo fundamental de la Compañía es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas.

En cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria, la Compañía continúa instrumentando una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos, identificar, medir, llevar seguimiento, transferir y controlar las exposiciones a riesgos de crédito, liquidez y mercado y a otros riesgos generados por las operaciones, así como, el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales.

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que la Compañía puede asumir compete al Consejo de Administración.

El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgo, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos. El esquema de control incluye límites e indicadores de riesgo tales como: valor en riesgo, margen en riesgo, capital económico, rentabilidad sobre capital económico, así como indicadores de riesgo consolidado.

El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos, la responsabilidad de vigilar el establecimiento de los procedimientos para la medición, administración, supervisión y control de riesgos, conforme a las disposiciones legales vigentes, las políticas establecidas y dentro del marco de límites globales aprobados.

El Comité de Riesgos es presidido por un miembro independiente del Consejo de Administración y en él participan el Director General, el responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), otros miembros del Consejo de Administración, los Directores Corporativos, así como el Director de Auditoría Interna. Este Comité se reúne al menos mensualmente. Su función es monitorear los riesgos a los que está expuesta la Compañía y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

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

- La identificación y medición de los riesgos financieros, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites por unidad de negocio, por línea y consolidado.
- Informar de manera periódica al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General lo que se muestra en la hoja siguiente.

La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados de la Institución.

- La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
- Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:

Mensual: - Estimación de pérdidas esperadas y reservas de los portafolios de crédito.
- Estimación del Capital Regulatorio de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Reporte de Observancia de Límites y, en su caso, medidas correctivas, a los respectivos Comités.
- Reporte sobre las pérdidas potenciales bajo condiciones de tensión, también conocidas como "Stress testing".

Trimestral: - Reportes sobre riesgo operativo, tecnológico y legal, así como el reporte trimestral al Consejo de Administración.
- Reporte de Revelación que incluye: suficiencia de capital; riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativo; así como la evolución de la cartera de crédito.

Anual: - Presentación de propuesta de límites para aprobación en las instancias correspondientes.
- Para aprobación del Comité de Riesgos la propuesta de objetivos, métodos y procedimientos inscritos en la revisión anual del Manual de Políticas de Riesgos.
- Revisión de los modelos de las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas.

(a) Riesgos de mercado que afectan el margen financiero.-

El riesgo de mercado es la pérdida potencial por un cambio en las tasas de interés en un periodo específico. El riesgo de mercado está basado en el re-precio o en la madurez contractual de los componentes de la hoja de balance. La herramienta que se utiliza para monitorear el riesgo de mercado se conoce como análisis de brechas.

La brecha en un periodo se determina como la diferencia entre el monto de los activos que maduran o re precian en el periodo versus el saldo de los pasivos que maduran o re precian en el mismo periodo. Las brechas son calculadas para un conjunto de plazos representativos dentro del balance.

El siguiente paso en la estimación del riesgo es determinar el cambio en el valor de las brechas ante un incremento o decremento en las tasas de interés, se tiene definido un cambio de cien puntos básicos en ambos sentidos. El cambio en valor se estima para cada una de las brechas, es la diferencia en el valor presente antes y después del incremento, y la suma de los cambios representa el riesgo de mercado de la posición total.

Las posiciones que impactan el margen financiero en el estado de resultados, se evalúan a través de los intereses devengados generados entre las posiciones activas y pasivas del balance.

La sensibilidad promedio de la Institución ante un movimiento de tasas durante el cuarto trimestre del 2021 fue de \$30.43 millones de pesos. Lo anterior se calculó con un movimiento en la tasa de re-precio del total de activos y pasivos.

(b) Riesgo de liquidez y balance-

El riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Con propósitos de monitoreo y atendiendo a la fungibilidad de la liquidez, el vehículo Tarjetas Banamex está incluido dentro del paquete de liquidez de Citibanamex aprobado por el Comité de Riesgos y su riesgo de liquidez se monitorea dentro de la liquidez global de Citibanamex.

Operaciones pasivas:

Se da seguimiento mensual en el Comité de Riesgos a las fuentes de fondeo significativas.

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

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

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

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

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

Se cuenta con un proceso de otorgamiento de reestructuras como apoyo a clientes morosos, se les brinda un nuevo plan de pagos en una cuenta nueva, en la cual pierde los beneficios de revolvencia del producto original y a cambio obtiene un plazo y una tasa fija. La línea de crédito de las tarjetas se renueva de acuerdo a la experiencia crediticia del cliente dentro y fuera de la institución.

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

Cartera de consumo:

En el caso de cartera revolvente, la Institución ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva de la cartera revolvente bajo la nueva metodología se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes para el caso de los saldos y del periodo de facturación para los pagos. Asimismo, se consideran factores tales como: i) incumplimientos consecutivos, ii) incumplimientos históricos, iii) porcentaje de pago, iv) porcentaje de uso, v) antigüedad de la cuenta, vi) nivel de riesgo del acreditado de acuerdo al nivel de la línea y la antigüedad del acreditado en la institución, vii) monto a pagar a la institución, viii) razón del monto a pagar a la institución respecto al monto total de sus compromisos crediticios registrados en las Sociedades de Información Crediticia, ix) saldo del crédito, x) línea del crédito al corte y a fin de mes y xi) saldo al corte para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende de los incumplimientos consecutivos establecido en las Disposiciones. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para las cuentas activas; para las cuentas inactivas, la reserva dependerá del nivel de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que le corresponda de acuerdo a las características de la cuenta establecido en las Disposiciones. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable de la institución.

En el caso de cartera no revolvente, la institución ha implementado de manera automatizada la metodología estipulada en las Disposiciones de la CNBV. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes, independientemente de que su esquema sea de pago semanal, quincenal o mensual. Los factores que se consideran para determinar la probabilidad de incumplimiento dependen del producto, tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de facturaciones vencidas, iv) monto a pagar a la institución, v) antigüedad del acreditado en la Institución, vi) importe original del crédito, vii) monto a pagar a las SICs, viii) saldo del crédito, ix) saldo reportado en las SICs y x) antigüedad del acreditado con Instituciones; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende del tipo de crédito y del número de facturaciones vencidas. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Cartera comercial:

Las metodologías de Cartera Comercial clasifican a las empresas de acuerdo a su tamaño medido en término de Ventas en millones de UDIS (V): a) $V < 14$, b) $14 \leq V < 54$, c) $54 \leq V < 216$ y d) $216 \leq V$; por otra parte, la metodología para Entidades Financieras clasifica a las empresas en dos grupos: otorgantes de Crédito y no otorgantes de crédito y a su vez, se clasifican de acuerdo a su tamaño medido en término Activos Totales en millones de UDIS (A): a) $A \leq 600$, b) $600 < A \leq 2,500$ y c) $A > 2,500$.

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

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

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

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

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

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

SOFOM TARJETAS BANAMEX

Cifras Promedio de la Cartera de Consumo 4T2021

	Saldo	Exposición	PI Pond. Por Exp. 4T21	SP Pond. Por Exp. 4T21	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Vigente	93,137	237,146	3%	79%	5,157	21,023
Vencida	2,387	2,601	87%	81%	1,838	351
Total	95,524	239,747	4%	79%	6,994	21,374
Valuación						
dic-21	%	sep-21	%	Δ (Pbs)		
111,200	115.1%	101,861	115.0%	16		

Cifras Promedio de Cartera Comercial 4T2021

	Saldo	Exposición	PI Pond. Por Exp. 4T21	SP Pond. Por Exp. 4T21	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Vigente	407	414	4%	43%	7	81,785
Vencida	4	4	34%	45%	1	768
Total	411	418	4%	43%	7	82,553

Valuación

dic-21	%	sep-21	%	Δ (Pbs)
374	89.3%	451	83.7%	560

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

Cartera Vencida (60 a 180 días naturales)

	Saldo	Reserva
<i>4to Trimestre 2021</i>		
Consumo	2,377	1,919
Comercial	2	1
Vivienda	NA	NA
Total	\$ 2,379	\$ 1,919

Cartera Vencida (60 a 180 días naturales)

	Saldo	Reserva
<i>3er Trimestre 2021</i>		
Consumo	2,485	2,011
Comercial	2	1
Vivienda	NA	NA
Total	\$ 2,487	\$ 2,011

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

	Saldo	Reserva
<i>4to Trimestre 2021</i>		
Consumo	-	-
Comercial	2	1
Vivienda	NA	NA
Total	\$ 2	\$ 1

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

	Saldo	Reserva
<i>3er Trimestre 2021</i>		
Consumo	-	-
Comercial	1	0
Vivienda	NA	NA
Total	\$ 1	\$ 0

Cartera de Consumo y Comercial por grado de riesgo:

4to Trimestre 2021

Cifras en Millones de Pesos Cartera de Consumo

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	62,439	2,867	[0.0% , 3.0%]
A-2	15,638	850	(3.0% , 5.0%]
B-1	5,171	354	(5.0% , 6.5%]
B-2	2,394	220	(6.5% , 8.0%]
B-3	1,754	191	(8.0% , 10.0%]
C-1	2,793	387	(10.0% , 15.0%]
C-2	2,419	601	(15.0% , 35.0%]
D	2,270	1,452	(35.0% , 75.0%]
E	1,703	1,463	(75.0% , ∞)
TOTAL	96,581	8,384	8.7%

Cifras en Millones de Pesos Cartera Comercial

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	67	0	[0.0% , 0.9%]
A-2	222	3	(0.9% , 1.5%]
B-1	106	2	(1.5% , 2.0%]
B-2	49	1	(2.0% , 2.5%]
B-3	163	6	(2.5% , 5.0%]
C-1	13	1	(5.0% , 10.0%]
C-2	16	2	(10.0% , 15.5%]
D	17	8	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
TOTAL	654	22	3.4%

Cartera Comercial
4to Trimestre 2021
 Cifras en Millones de Pesos

Grado de Riesgo	Resto industria				Comercio				Servicios				Otros			
	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%
A-1	20	20	0	0.5%	5	5	0	0.6%	8	8	0	0.5%	35	35	0	0.6%
A-2	25	25	0	1.2%	114	114	1	1.1%	52	52	1	1.2%	30	30	0	1.2%
B-1	83	83	1	1.7%	7	7	0	1.8%	8	8	0	1.6%	9	9	0	1.7%
B-2	16	16	0	2.2%	2	2	0	2.2%	12	12	0	2.1%	19	19	0	2.2%
B-3	95	95	3	3.2%	8	8	0	2.9%	2	2	0	3.5%	58	58	2	3.7%
C-1	6	6	0	5.6%	0	0	0	0.0%	0	0	0	6.0%	7	7	1	9.7%
C-2	5	5	1	12.0%	3	3	0	12.8%	3	3	0	12.8%	6	6	1	12.8%
D	8	8	3	44.7%	3	3	1	45.0%	1	1	0	45.0%	5	5	2	44.7%
E	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%
Total	258	258	10	3.7%	142	142	3	2.4%	86	86	2	2.3%	168	168	7	4.3%

SOFOM TARJETAS BANAMEX
4to Trimestre 2021

Cifras en Millones de Pesos
 Por Proceso de Calificación

		<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$	-79	\$ 1,719	\$ 1,403	\$ -242
Comercial	\$	5	\$ NA	\$ NA	\$ NA
Vivienda	\$	NA	\$ NA	\$ NA	\$ NA
Total	\$	-74	1,719	1,403	-242

Reestructuras Cartera Vigente

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 39	\$ 4
Comercial	\$ -	\$ -
Vivienda	NA	NA
Total	\$ 39	\$ 4

Reestructuras Cartera Vencida

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 4	\$ 3
Comercial	\$ -	\$ -
Vivienda	NA	NA
Total	\$ 4	\$ 3

Desagregación del saldo en MM MXP por entidad federativa SOFOM TARJETAS BANAMEX.

Cartera de Consumo

Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	48,445	4,145
ESTADO DE MEXICO	7,221	619
JALISCO	5,646	451
COAHUILA	3,984	319
NUEVO LEON	3,412	283
VERACRUZ	2,522	235
GUANAJUATO	2,445	207
MICHOACAN	1,877	166
BAJA CALIFORNIA	1,777	177
SINALOA	1,843	161
OTROS	17,409	1,621
TOTAL	96,581	8,384

Cartera Comercial

Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	317	10
CHIHUAHUA	47	1
ESTADO DE MEXICO	41	1
JALISCO	32	2
DURANGO	32	0
NUEVO LEON	28	2
PUEBLA	18	2
QUERETARO	13	0
SAN LUIS POTOSI	12	0
TAMAULIPAS	8	2
OTROS	109	3
TOTAL	654	22

La cartera emproblemada y vencida se desgrega de la siguiente forma:

Cartera de Consumo		
Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	867	715
ESTADO DE MEXICO	152	125
JALISCO	95	78
VERACRUZ	61	50
NUEVO LEON	61	50
COAHUILA	58	48
GUANAJUATO	46	38
MICHOACAN	39	32
PUEBLA	39	32
TAMAULIPAS	37	31
OTROS	376	310
TOTAL	1,831	1,509

Cartera Comercial		
Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	0.8	0.4
NUEVO LEON	0.8	0.4
VERACRUZ	0.5	0.2
PUEBLA	0.4	0.2
TAMAULIPAS	0.3	0.2
JALISCO	0.2	0.1
ESTADO DE MEXICO	0.1	0.0
OAXACA	0.0	0.0
SONORA	0.0	0.0
OTROS	0.0	0.0
TOTAL	3	1

Desagregación del Saldo en MM MXP por Actividad económica de Cartera Comercial.

Sectores Económicos SOFOM TARJETAS BANAMEX (Cartera Comercial)				
Sector Económico	Saldo	EAD	Reserva	%Reserva
Resto industria	258	258	10	3.74%
Comercio	142	142	3	2.45%
Servicios	86	86	2	2.28%
Alimentos, bebidas y tabaco	73	73	3	3.46%
Industria Automotriz	23	23	2	8.53%
Construcción	23	23	1	2.83%
Servicios Personales	15	15	1	8.50%
Petróleo, minería, gas y energía	9	9	0	2.45%
Bancario	7	7	0	1.29%
Transporte	5	5	0	1.68%
OTROS	13	13	0	2.58%
TOTAL	654	654	22	3.40%

La cartera emproblemada y vencida se desgrega de la siguiente forma:

Cartera Emproblemada Vencida				
Sectores Económicos SOFOM TARJETAS BANAMEX (Cartera Comercial)				
Sector Económico	Saldo	EAD	Reserva	%Reserva
Alimentos, bebidas y tabaco	0.0	0.0	0.0	45.00%
Comercio	0.7	0.7	0.3	45.00%
Construcción	0.6	0.6	0.3	45.00%
Industria Automotriz	0.3	0.3	0.1	45.00%
Industria textil	0.0	0.0	0.0	45.00%
Resto industria	0.8	0.8	0.3	45.00%
Servicios	0.2	0.2	0.1	45.00%
Servicios Personales	0.5	0.5	0.2	45.00%
Transporte	0.0	0.0	0.0	45.00%
TOTAL	3	3	1	45.00%

La exposición total de la cartera de SOFOM TC BANAMEX está dada por:

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Exposición</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposición - Reserva</u>
Consumo	\$ 96,581	196,152	8,384	\$ 187,768
Comercial	\$ 654	654	22	\$ 632
Vivienda	\$ NA	NA	NA	\$ NA
Total	\$ 97,235	196,806	8,407	188,399

	<u>PI</u>	<u>EAI</u>	<u>SP</u>	<u>Saldo</u>
Consumo	5.5%	196,152	73.7%	96,581
Comercial	7.6%	654	45.0%	654
Vivienda	NA	NA	NA	NA
Total	5.5%	196,806	73.6%	97,235

El total de la cartera se encuentra denominada en moneda nacional.

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

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

En el año 2020, Tarjetas Banamex S.A. de C.V. SOFOM E.R. consideró que la pandemia generada por el virus COVID-19, conllevaba un riesgo de crédito, el cual no se encuentra previsto en las diferentes metodologías de calificación de cartera crediticia, por lo que optó por establecer un monto de estimaciones adicionales (Reservas Adicionales) por \$5,788 millones de pesos, previa autorización de la CNBV. Dadas las instrucciones recibidas por parte de la CNBV y la mecánica aprobada por el Comité de Riesgos, al cierre del cuarto trimestre de 2021 se mantuvieron \$0 pesos de Reservas Adicionales. Lo anterior siguiendo con lo estipulado por la CNBV de liberar dicho monto cuando mucho al cierre de 2021.

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

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

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

...

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

d) El detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se haya realizado la afectación contable con motivo de la aplicación de los criterios contables especiales

Tarjetas Banamex S.A. de C.V. SOFOM E.R., integrante de Grupo Financiero Banamex, (“Citibanamex”), revela que al cierre del cuarto trimestre de 2021 se tendrían los siguientes impactos en Calificación de cartera bajo Criterios Contables Especiales por Contingencia de COVID19 en Balance y Estado de Resultados:

Balance 2021.12 MM MXP		Habiéndose aplicado los Criterios Contables Especiales		De no haberse aplicado los Criterios Contables Especiales ¹		Montos por los cuales se haya realizado la afectación contable con motivo de la aplicación de los criterios contables especiales		Número de Créditos Beneficiados ²
Tipo de cartera \ Conceptos	Cartera Total	Cartera Vencida (B)	Reserva de Balance Oficial (D)	Cartera Vencida (A)	Reserva de Balance (C)	Saldo (A) - (B)	Reserva (C) - (D)	
Consumo	96,581	2,377	8,384	2,685	8,385	308	1	376,496
Comercial	654	4	22	4	22	-	-	NA
Hipotecario	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Reservas Adicionales	NA	NA	0	NA	0	NA	NA	NA
Total	97,235	2,381	8,407	2,689	8,407	308	1	376,496

Estado de Resultados	Reserva de Balance 2021.12 Reserva de Balance Oficial 2021.11	Reserva de Balance 2021.12 Reserva de Balance Oficial 2021.11
Importe	-186	-185

1 La sección informativa “De no haberse aplicado los Criterios Contables Especiales” fue determinada aplicando las reglas para Traspaso a Cartera Vencida de la sección Reestructuras y Renovaciones del Criterio B-6 del Anexo 33 de la CUB a aquellos créditos beneficiados por los Criterios Contables Especiales emitidos por CNBV.

2 Créditos que contaron con el beneficio en 2020 y continúan en balance al cierre del trimestre correspondiente.

Los resultados asociados a la metodología mencionada en la nota, son revisados por el área contable de la institución.

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

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito de consumo, se utiliza la información histórica a nivel cluster, grupo de cuentas con características similares, dichas características son: a) meses vencidos, b) meses de antigüedad de la cuenta, c) score de comportamiento y d) nivel de utilización de la línea de crédito (cuando aplique). La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

Se cuenta con una calculadora, que recibe información de la base de datos central. Las tablas correspondientes cuentan con información mensual por contrato incluyendo los datos más relevantes para todas las áreas usuarias. Esta información es validada por el área de Modelo de Gestión, la gerencia de producto y por el área contable.

A nivel transacción se utilizan las familias de modelos que se detallan a continuación:

Modelos de originación - Los modelos de originación contienen información tanto de la solicitud de crédito, así como las referencias externas del cliente, buró de crédito, otra relación con la Compañía, bases de fraudes, etc. Adicionalmente, existe un área de Dictaminación.

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

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

Las métricas de medición de riesgo crediticio determinadas mensualmente para el Comité de Riesgo y en su caso trimestralmente por el Consejo de Administración son:

- Pérdida esperada
- Pérdida no esperada
- Pérdida bajo condiciones de tensión
- Volatilidad de las pérdidas
- Pérdidas consolidadas, incluyendo riesgo de crédito y riesgo de mercado

(d) Riesgo operacional y legal-

Riesgo operacional:

La administración del Riesgo Operacional se rige por la política institucional Managers Control Assesment (MCA en adelante), la cual incluye el riesgo legal y tecnológico. Riesgo Operacional se encuentra definido como se describe a continuación:

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

Los lineamientos principales de esta política son:

Clasificación de las pérdidas:

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

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

El monto promedio de pérdidas por fraudes o riesgo operativo durante el cuarto trimestre del 2021 fue de \$35.04 millones de pesos.

Mitigación del Riesgo:

El riesgo operacional es inherente al negocio de la Institución y, al igual que para otros tipos de riesgo, es administrado mediante un proceso cuyo objetivo es mitigar el riesgo. La Institución cuenta con un sistema de registro de eventos que hayan conllevado a pérdidas operacionales. Los principales procesos relativos a la mitigación de este riesgo están delineados en la política MCA.

Esta política tiene como objetivo evaluar si el sistema de control interno es adecuado y está funcionando en forma efectiva, asegurando que:

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

La política MCA comprende los siguientes procesos:

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

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

Otros procesos de Riesgo Operacional:

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

Riesgo legal:

El riesgo legal es principalmente la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y regulatorias aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.

El área responsable de la administración del riesgo legal es la Dirección Jurídica, la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información y se rige por la "Política de Administración de Riesgo Legal" (la "Política de Riesgo Legal").

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

- Previo a la celebración de un acto jurídico, se analiza su validez legal y su adecuada implementación, tanto de actos sujetos a regulación local como extranjera.
- Se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, incluyendo la aplicación de sanciones, a través de la revisión mensual de contingencias legales y se mantiene una base de datos de las causas que motivaron dichas pérdidas.
- Se informa a los directivos y empleados, las disposiciones legales administrativas aplicables a las operaciones.
- Se realizan de forma anual auditorías legales internas en materia de riesgo legal.

Riesgo tecnológico:

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

Por la estructura de las operaciones del vehículo Tarjetas Banamex, el monitoreo y seguimiento del riesgo tecnológico está incluido dentro del seguimiento de este riesgo en Citibanamex.

TARJETAS BANAMEX,S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
A5) CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES

I. **Modificaciones a las políticas, criterios y practicas contables para 2021**

I. Precisiones en Políticas Contables

1) Tipo de Cambio de Cierre de Jornada

Con fecha 15 de diciembre de 2021, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación (DOF), la reforma al párrafo 16 del Criterio Contable A-2 “Aplicación de Normas Particulares” contenido en el Anexo 33 “Criterios Contables” de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, en relación a que el tipo de cambio a utilizar para establecer la equivalencia de la moneda nacional con el dólar de los Estados Unidos de América, será el tipo de cambio de cierre de jornada a la fecha de transacción o elaboración de los estados financiero publicado por Banco de México en su página de internet, donde su aplicación y entrada en vigor es a partir del 15 de diciembre de 2021.

Al cierre de diciembre de 2021, el Grupo ha presentado en los estados financieros el efecto por utilizar el tipo de cambio de cierre de jornada.

La información financiera de Tarjetas Banamex, S.A. de C.V. SOFOM E.R., se pone a disposición del público a través de su página electrónica en la red mundial denominada Internet (www.banamex.com/esp/conoce_banamex y cnbv.gob.mx), en cumplimiento con lo dispuesto en las diversas disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en materia de revelación de información.

Contenido

CAPITALIZACIÓN.....	1
RATINGS	2
NOTAS A LA REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	2
Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)	2
Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis)	21

CAPITALIZACIÓN

Capitalización (no auditado)-

De conformidad a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Organizaciones Auxiliares del Crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, Sociedades Financieras de Objeto Limitado y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas, emitidas por la CNBV, publicadas en el Diario Oficial de la Federación; modificadas mediante Resoluciones publicadas en el citado Diario Oficial. En el Artículo 72, del mencionado ordenamiento, se establece la observancia de las SOFOMES Reguladas las mismas obligaciones en materia de Capitalización que le son aplicables a las Instituciones de Crédito resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación.

En virtud del fundamento aplicable a las SOFOMES Reguladas, el capital neto se determina conforme a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Bancaria, modificada para incorporar el Título Primero Bis Requerimientos de Capital de las Instituciones de Crédito y subsecuentes.

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

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización de la Compañía del 4to trimestre 2020 al 4to trimestre del 2021.

Capital al 4to trimestre 2020- 4to trimestre 2021					
	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021
Capital contable	26,742	27,779	30,941	34,427	38,021
Inversiones	-	-	-	-	-
Intangibles	-561	-494	-433	-413	-408
ISR diferido activos	-13,123	-13,342	-13,019	-11,958	-10,064
Capital básico	13,059	13,943	17,488	22,055	27,549
Reservas preventivas generales constituidas-	533	489	502	508	
Capital complementario					
Capital neto	13,592	14,432	17,991	22,563	27,549

Indice de Capitalización					
	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021
Capital a activos en riesgo de crédito					
Capital común de nivel 1 (T1)	14.23%	16.48%	20.04%	24.90%	28.49%
Capital de nivel 2 (T2)	0.58%	0.58%	0.58%	0.57%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	14.81%	17.06%	20.61%	25.47%	28.49%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito					
Capital común de nivel 1 (T1)	14.18%	16.42%	19.96%	24.80%	28.38%
Capital de nivel 2 (T2)	0.58%	0.58%	0.57%	0.57%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	14.76%	17.00%	20.54%	25.37%	28.38%
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional					
Capital común de nivel 1 (T1)	13.42%	15.47%	18.85%	25.37%	26.98%
Capital de nivel 2 (T2)	0.55%	0.54%	0.54%	0.54%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	13.96%	16.01%	19.39%	23.99%	26.98%

RATINGS

Al 30 de septiembre de 2021 Tarjetas Banamex presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings	
	Corto Plazo	Largo Plazo
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex) Estable

NOTAS A LA REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS / Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)

Tablas de Revelación Anexo 1-O	
Tabla	Descripción contenido
I.1	Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional
II.1	Cifras del balance general
II.2	Relación del Capital Neto con el balance general
III	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales
III.1	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado
III.2	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito
III.3	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional
IV.1	Características de los títulos que forman parte del Capital Neto
V	Gestión de Capital

Las cifras del capital, de los activos en riesgo y de los índices de capitalización al 4do Trimestre del 2021, se presentan en la hoja siguiente

I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional							
Cifras en Millones de Pesos Corrientes		3T-2020	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021
Referencia	Concepto						
	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas						
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166
2	Resultados de ejercicios anteriores						
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	18,206	16,576	17,613	20,775	24,261	27,855
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)						
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)						
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	28,372	26,742	27,779	30,941	34,427	38,021
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios						
7	Ajustes por valuación prudencial						
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)						
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)						
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)						
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						
12	Reservas pendientes de constituir						
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización						
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable						
15	Plan de pensiones por beneficios definidos						
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias						
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario						

Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional		<u>3T-2020</u>	<u>4T-2020</u>	<u>1T-2021</u>	<u>2T-2021</u>	<u>3T-2021</u>	<u>4T-2021</u>
I.1	Cifras en Millones de Pesos Corrientes						
	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)						
18 (conservador)							
	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)						
19 (conservador)							
	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)						
20 (conservador)							
	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	11,058	13,123	13,342	13,019	11,958	10,064
21							
22	Monto que excede el umbral del 15%						
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras						
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios						
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales						
26	Ajustes regulatorios nacionales						
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)						
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada						
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)						
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales						
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas						
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo						
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión						
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias						
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones						
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados						
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas						

I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional							
Cifras en Millones de Pesos Corrientes		<u>3T-2020</u>	<u>4T-2020</u>	<u>1T-2021</u>	<u>2T-2021</u>	<u>3T-2021</u>	<u>4T-2021</u>
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas						
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes						
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos						
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital						
P	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital						
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones						
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	11,058	13,123	13,342	13,019	11,958	10,064
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	16,940	13,059	13,943	17,488	22,055	27,549
Capital adicional de nivel 1: instrumentos							
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables						
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables						
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables						
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1						
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)						
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual						
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios						
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios							
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1						
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1						
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)						

I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional							
Cifras en Millones de Pesos Corrientes		3T-2020	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido						
41	Ajustes regulatorios nacionales						
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones						
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1						
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)						
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	16,940	13,059	13,943	17,488	22,055	27,549
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas							
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima						
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2						
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)						
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual						
50	Reservas	-	533	489	502	508	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-	533	489	502	508	-
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios							
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2						
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2						
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)						
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de						

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido		3T-2020	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021
56	Ajustes regulatorios nacionales						
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2						
58	Capital de nivel 2 (T2)	-	533	489	502	508	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	16,940	13,592	14,432	17,991	22,563	27,549
60	Activos ponderados por riesgo totales	98,143	97,335	90,145	92,775	94,038	102,118
Razones de capital y suplementos							
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.26	13.96	16.01	19.39	23.99	26.98
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.26	13.96	16.01	19.39	23.99	26.98
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.26	13.96	16.01	19.39	23.99	26.98
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico						
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)						
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	10.26	6.96	9.01	12.39	16.99	19.98
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)							
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)						
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)						
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)						
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)							

I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional							
	Cifras en Millones de Pesos Corrientes	<u>3T-2020</u>	<u>4T-2020</u>	<u>1T-2021</u>	<u>2T-2021</u>	<u>3T-2021</u>	<u>4T-2021</u>
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras						
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras						
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)						
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	11,684	13,123	13,342	13,019	11,958	10,064
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2							
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)						
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada						
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)						
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas						
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)							
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual						
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)						
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual						
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)						
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual						
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)						

(*) cifras preliminares al 24 de Enero de 2022

Millones de pesos corrientes

III.1 Cifras del balance general					
Rubros del balance general					
	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021
Activo	104,919	93,354	97,922	100,885	111,979
Disponibilidades	6,465	768	859	1,467	3,819
Cuentas de margen	-	-	-	-	-
Inversiones en valores	-	-	-	-	-
Deudores por reporto	-	-	-	-	-
Préstamo de valores	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	-	-	-	-
Total de cartera de crédito (neto)	78,340	72,128	76,097	79,386	88,829
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar (neto)	3,725	3,720	4,216	4,127	3,891
Bienes adjudicados (neto)	-	-	-	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	-	-	-	-	-
Activos de larga duración disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	15,741	16,070	16,070	15,360	13,826
Otros activos	647	668	680	546	1,615
Pasivo	78,177	65,576	66,981	66,458	73,959
Captación tradicional	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios y de otros organismos	70,293	59,169	60,171	59,128	67,765
Acreeedores por reporto	-	-	-	-	-
Préstamo de valores	-	-	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-	-	-	-	-
Obligaciones en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	4,658	3,638	3,989	4,573	3,334
Obligaciones subordinadas en circulación	-	-	-	-	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	-	-	-	-	-
Créditos diferidos y cobros anticipados	3,225	2,768	2,821	2,757	2,860

Millones de pesos corrientes

III.1 Cifras del balance general					
Rubros del balance general					
	4T-2020	1T-2021	2T-2021	3T-2021	4T-2021
Capital contable	26,742	27,779	30,941	34,427	38,021
Capital contribuido	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166
Capital ganado	16,576	17,613	20,775	24,261	27,855
Cuentas de orden	305,508	318,240	331,596	362,916	314,405
Avales otorgados	-	-	-	-	-
Activos y pasivos contingentes	-	-	-	-	-
Compromisos crediticios	276,421	278,125	292,008	323,399	274,884
Bienes en fideicomiso o mandato	-	-	-	-	-
Agente financiero del gobierno federal	-	-	-	-	-
Bienes en custodia o en administración	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos por la entidad	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	-	-	-	-
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	405	468	319	240	220
Otras cuentas de registro	28,681	39,646	39,267	39,275	39,300

III.2 Relación del Capital Neto con el balance general

Millones de Pesos Corrientes

4T 2020**1T 2021****2T 2021****3T 2021****4T 2021**

ID	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas
	Activo					
1	Crédito mercantil					
2	Otros Intangibles			433	413	408
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales					
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización					
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado					
6	Inversiones en acciones de la propia institución					
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario					
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido					
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido					
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	13,123	13,342	16,070	15,360	13,826

III.2 Relación del Capital Neto con el balance general**4T 2020****1T 2021****2T 2021****3T 2021****4T 2021**

Millones de Pesos Corrientes

13	Reservas reconocidas como capital complementario	533	489	502	508	-
14	Inversiones en deuda subordinada					
15	Inversiones en organismos multilaterales					
16	Inversiones en empresas relacionadas					
17	Inversiones en capital de riesgo					
18	Inversiones en sociedades de inversión					
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias					
20	Cargos diferidos y pagos anticipados					
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)					
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos					
23	Inversiones en cámaras de compensación					
	Pasivo					
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil					
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles					
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado					
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos					
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores					
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R					
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2					
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S					
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario					
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados					

III.2 Relación del Capital Neto con el balance general**4T 2020****1T 2021****2T 2021****3T 2021****4T 2021**

Millones de Pesos Corrientes

Capital contable

34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166
35	Resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable					
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	16,576.48	17,613.06	20,775.24	24,261.32	27,862.50
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R					
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S					
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable					
41	Efecto acumulado por conversión					
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios					
	Cuentas de orden					
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas					
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general					
44	Reservas pendientes de constituir	533	489	502	508	-
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)					
46	Operaciones que contravengan las disposiciones					

III.2 Relación del Capital Neto con el balance general**4T 2020****1T 2021****2T 2021****3T 2021****4T 2021**

Millones de Pesos Corrientes

47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes					
48	Ajuste por reconocimiento de capital					

Activos Sujetos a Riesgo

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

Concepto	<u>4T 2020</u>		<u>1T 2021</u>		<u>2T 2021</u>		<u>3T 2021</u>		<u>4T 2021</u>	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	291	23	325	26	336	27	362	29	373	30
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal										
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio										
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	291	23	325	26	336	27	362	29	373	30

**Activos Ponderados
Sujetos a Riesgo
Crédito**

Concepto	4Q 2020		1Q 2021		2Q 2021		3Q 2021		4Q 2021	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	1,293.25	103.46	153.63	12.29	172.25	13.78	293.75	23.50	765.00	61.20
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	224.43	17.95	2,169.49	173.56
Grupo VI (ponderados al 100%)	83,490.13	6,679.21	77,740.00	6,219.20	79,614.75	6,369.18	80,494.50	6,439.56	85,951.38	6,876.11
Grupo VI (ponderados al 115%)	1,664.25	133.14	1,068.88	85.51	735.00	58.80	545.25	43.62	526.63	42.13
Grupo VI (ponderados al 150%)	2.50	0.20	1.75	0.14	4.25	0.34	2.38	0.19	3.38	0.27
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	64.25	5.14
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,329.91	426.39	5,625.66	450.05	6,746.83	539.75	7,016.63	561.33	7,214.89	577.11
Total	91,780	7,342	84,590	6,767	87,273	6,982	88,353	7,086	94,460	7,736

Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

(Millones de pesos corrientes)

	Método empleado ¹	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
4T-2020	Metodología estandar alternativa	5,263	421	8,183	33,234
1T-2021	Metodología estandar alternativa	5,230	418	8,110	32,931
2T-2021	Metodología estandar alternativa	5,167	413	8,011	32,379
3T-2021	Metodología estandar alternativa	5,099	408	7,915	31,671
4T-2021	Metodología estandar alternativa	5,051	405	7,836	31,040

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

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.00 MM \$MXN

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0.0000
Arabia Saudita	0.0000
Argentina	0.0000
Australia	0.0000
Bélgica	0.0000

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

V. Gestión del capital

El ejercicio de suficiencia de capital es requerido para el Banco individual y el banco consolidado, en el cual se consolida la información de tarjetas Banamex, por lo que los resultados obtenidos son válidos para banco individual y Banco consolidado, de esto presentamos el resumen del ejercicio:

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

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

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

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

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

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

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

a) Riesgo de mercado

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

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

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

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

b) Riesgo de liquidez

i. La incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución;

ii. Es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

iii. La pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

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

c) Riesgo de crédito

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

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

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

d) Riesgo de Concentración.

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

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

e) Riesgo operacional

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

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

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

f) Riesgo Consolidado

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

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

f. Riesgos Adicionales

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

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

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

3. Metodología de la Evaluación de suficiencia de capital.

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

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

ix. Evaluación de la suficiencia de Capital (ICAP)

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

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

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

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

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

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

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	17,488	22,055	26.1%
Activos Ajustados ^{2/}	115,354	123,318	6.90%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	15.16%	17.88%	17.97%

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
Exposiciones dentro del balance						
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	107,239	94,025	99,605	103,350	114,208

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 13,683	- 13,835	- 13,452	- 12,372	- 10,464
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	93,556	80,189	86,153	90,978	103,744
Exposiciones a instrumentos financieros derivados						
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-	-	-	-	-
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	-	-	-	-	-
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-	-	-	-	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	-	-	-	-	-
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-	-	-	-	-
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	-	-	-	-	-
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-	-	-	-	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	-	-	-	-	-
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-	-	-	-	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	-	-	-	-	-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-	-	-	-	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-	-	-	-	-

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	276,421	278,125	292,008	323,399	274,884
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 248,778	- 250,312	- 262,808	- 291,059	- 247,396
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	27,642	27,812	29,201	32,340	27,488
Capital y exposiciones totales						
20	Capital de Nivel I	13,059	13,943	17,488	22,055	27,557
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	121,198	108,002	115,354	123,318	131,232
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	10.77%	12.91%	15.16%	17.88%	21.00%

DESCRIPCION	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
Activos totales	93,556	80,189	86,153	90,978	103,744
Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-	-	-	-	-
Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
Ajuste por instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	276,421	278,125	292,008	323,399	274,884
Otros ajustes	- 248,778	- 250,312	- 262,808	- 291,059	- 247,396
Exposición del coeficiente de apalancamiento	121,198	108,002	115,354	123,318	131,232

CONCEPTO	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21
Activos totales	107,239	94,025	99,605	103,350	114,208
Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	-	-	-
Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
Exposiciones dentro del Balance	107,239	94,025	99,605	103,350	114,208