

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

### CONTENIDO:

3er trimestre de 2023

#### Estados Financieros Básicos:

3er trimestre de 2023

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

Series Históricas:

- a.1) Estado de situacion financiera Activo
- a.2) Estado de situacion financiera Pasivo
- a.3) Cuentas de orden
- b.1) Estado de resultados integral

#### Información Complementaria:

- I ) Índice de capitalización
- II ) Capital neto
- III ) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado
- IV ) 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 ) Cambios en políticas, criterios y prácticas contables

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](http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/tarjetas_banamex/index.html) y [cnbv.gob.mx](http://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, 03240, CDMX, MÉXICO  
**Estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023**

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>991</b>	<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)</b>	<b>0</b>	<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		De corto plazo	84,032
Instrumentos financieros negociables	0	De largo plazo	<u>0</u>
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0		<b>84,032</b>
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	<u>0</u>	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	<b>0</b>
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	<b>0</b>	<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>		Reportos (Saldo acreedor)	0
Con fines de negociación	0	Préstamo de valores	0
Con fines de cobertura	<u>0</u>	Instrumentos financieros derivados	0
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	Otros colaterales vendidos	<u>0</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>		<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	
Créditos comerciales	1,084	Con fines de negociación	0
Actividad empresarial o comercial	1,062	Con fines de cobertura	<u>0</u>
Entidades financieras	22	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>
Créditos de consumo	114,354	<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>	<b>0</b>
Créditos a la vivienda	0	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Media y residencial	0	Acreedores por liquidación de operaciones	0
De interés social	0	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	<u>0</u>	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	Contribuciones por pagar	467
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	<u>0</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>4,528</u>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>	<b>115,438</b>	<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>		<b>PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>0</b>
Créditos comerciales	18	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>	
Actividad empresarial o comercial	17	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Entidades financieras	1	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	Otros	<u>0</u>
Créditos de consumo	2,976	<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>0</b>
Créditos a la vivienda	0	<b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>0</b>
Media y residencial	0	<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>481</b>
De interés social	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>3,486</b>
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	<u>0</u>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>92,995</b>
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	<u>0</u>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	<b>2,994</b>	Capital social	10,166
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0
Créditos comerciales	7	Prima en venta de acciones	0
Actividad empresarial o comercial	7	Instrumentos financieros que califican como capital	<u>0</u>
Entidades financieras	0	<b>CAPITAL GANADO</b>	
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	Reservas de capital	8,281
Créditos de consumo	3,225	Resultados acumulados	20,958
Créditos a la vivienda	0	Resultados de ejercicios anteriores	15,651
Media y residencial	0	Resultado neto	<u>5,307</u>
De interés social	0	Otros resultados integrales	-39
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	<u>0</u>	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	<u>0</u>	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	<b>3,232</b>	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-39
<b>CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE</b>	<b>0</b>	Efecto acumulado por conversión	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (+/-) PARTIDAS DIFERIDAS</b>	<b>121,663</b>	Resultado por tenencia de activos no monetarios	<u>0</u>
<b>(-) MENOS:</b>		Participación en ORI de otras entidades	<u>0</u>
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-11,042</b>	<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>39,366</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>109,119</b>	<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	<b>0</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>39,366</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>110,621</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>132,361</b>
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>		
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>3,456</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>370,609</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>0</b>	Avales otorgados	0
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS</b>	<b>0</b>	Activos y pasivos contingentes	5
<b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	<b>1,543</b>	Compromisos crediticios	321,276
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>0</b>	Bienes en fideicomiso o mandato	0
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>0</b>	Bienes en administración	0
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0</b>	Colaterales recibidos por la entidad	0
<b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>15,751</b>	Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0
<b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>	<b>0</b>	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	380
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>	<b>0</b>	Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0
<b>CRÉDITO MERCANTIL</b>	<b>0</b>	Otras cuentas de registro	48,947
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>132,361</b>		

El presente estado de situación financiera, 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 sociedad 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 estado de situación financiera 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](http://www.banamex.com/esp/conoce_banamex/informacion_financiera/index.html) y <https://www.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. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ**  
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, 03240, CDMX, MÉXICO  
**Estado de resultado integral del 1° de enero al 30 de septiembre de 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	17,691	
Gastos por intereses		7,871	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>\$ 9,820</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		7,242	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>2,577</b>
Comisiones y tarifas cobradas		14,174	
Comisiones y tarifas pagadas		350	
Resultado por intermediación		0	
Resultado por arrendamiento operativo		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		-304	
Gastos de administración y promoción		8,632	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>7,466</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades		0	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>7,466</b>
Impuestos a la utilidad causados		1,990	
Impuestos a la utilidad diferidos		169	
Impuestos a la utilidad		2,159	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			<b>5,307</b>
Operaciones discontinuadas		0	
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>5,307</b>
Otros Resultados Integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		0	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		2	
Efecto acumulado por conversión		0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0	
Participación en ORI de otras entidades		0	2
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>			<b>\$ 5,309</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>			<b>\$ 5,307</b>
Participación controladora		5,307	
Participación no controladora		0	
<b>Resultado integral atribuible a:</b>			<b>\$ 5,309</b>
Participación controladora		5,309	
Participación no controladora		0	
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>		<b>\$ 0</b>	

El presente estado de resultado integral 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 sociedad 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 resultado integral 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](http://www.banamex.com/esp/conoce_banamex/informacion_financiera/index.html) y <https://www.cnbv.gob.mx>

ING. JUAN ANTONIO PERDOMO ESQUIVEL  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
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, 03240, CDMX, MÉXICO  
**Estado de cambios en el capital contable del 1° de enero al 30 de septiembre de 2023**  
 (Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido				Capital ganado								Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios				Participación en ORI de otras entidades
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 10,166	-	-	-	7,424	16,508	-	-	-	(41)	-	-	-	34,057	-	34,057
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>																
<b>Total de movimientos de propietarios</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>																
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por unanimidad de los accionistas el 28 de abril de 2023: accionistas el 28 de abril de 2023: Constitución de Reservas de capital	-	-	-	-	857	(857)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>																
Resultado neto	-	-	-	-	-	5,307	-	-	-	-	-	-	-	5,307	-	5,307
<b>Otros resultados integrales</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-	2
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	2
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de intereses de obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>	-	-	-	-	-	5,307	-	-	-	2	-	-	-	5,309	-	5,309
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2023</b>	\$ 10,166	-	-	-	8,281	20,958	-	-	-	(39)	-	-	-	39,366	-	39,366

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros consolidados.

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

"El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR: [http://www.banamex.com/esp/conoce\\_banamex/informacion\\_financiera/index.html](http://www.banamex.com/esp/conoce_banamex/informacion_financiera/index.html) y <https://www.cnbv.gob.mx>

ING. JUAN ANTONIO PERDOMO ESQUIVEL  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORIA

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, 03240, CDMX, MÉXICO  
 Estado de flujos de efectivo del 1° de enero al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en millones de pesos)

**Actividades de operación**

<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	\$	<b>7,466</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>		-
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	-	
Amortizaciones de activos intangibles	-	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	-	
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-	
Operaciones discontinuadas	-	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-	
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento</b>		-
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	7,196	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-	
Otros intereses	-	
<b>Suma</b>		<b>7,196</b>
<b>Cambios en partidas de operación</b>		<b>(19,728)</b>
Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	(9,730)	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-	
Cambio en deudores por reporto (neto)	-	
Cambio en préstamo de valores (activo) (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(6,562)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	256	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	
Cambio en pasivos bursátiles	-	
Cambio en acreedores por reporto	-	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	153	
Cambio en otras cuentas por pagar	1,434	
Cambio en otras provisiones	(1,978)	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(3,301)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(5,067)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-	
Pagos por operaciones discontinuadas	-	
Cobros por operaciones discontinuadas	-	
Pagos por adquisición de subsidiarias	-	
Cobros por disposición de subsidiarias	-	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	-	
Pagos por adquisición de activos intangibles	-	
Cobros por disposición de activos intangibles	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	
Otros cobros por actividades de inversión	-	
Otros pagos por actividades de inversión	-	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>-</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	-	
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	-	
Pagos de pasivo por arrendamiento	-	
Cobros por emisión de acciones	-	
Pagos por reembolsos de capital social	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos de dividendos en efectivo	-	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Otros cobros por actividades de financiamiento	-	
Otros pagos por actividades de financiamiento	-	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(5,067)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>-</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>6,058</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	\$	<b><u>991</u></b>

"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 sociedad 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 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](http://www.banamex.com/esp/conoce_banamex/informacion_financiera/index.html) y <https://www.cnbv.gob.mx>

ING. JUAN ANTONIO PERDOMO ESQUIVEL  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARCELO ALEJANDRO SANTOS CARDINALE  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. ANGÉLICA OROZCO RODRÍGUEZ  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

<b>ACTIVO</b>	30-sep-22	31-dic-22	31-mar-23	30-jun-23	30-sep-23
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>2,451</b>	<b>6,058</b>	<b>188</b>	<b>3,273</b>	<b>991</b>
<b>CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Instrumentos financieros negociables	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	0	0	0	0	0
<b>DEUDORES POR REPORTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Con fines de negociación	0	0	0	0	0
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>					
Créditos comerciales	980	872	1,146	1,182	1,084
Actividad empresarial o comercial	952	854	1,117	1,156	1,062
Entidades financieras	28	17	29	26	22
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	99,118	108,277	107,870	112,785	114,354
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Media y residencial	0	0	0	0	0
De interés social	0	0	0	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>	<b>100,098</b>	<b>109,148</b>	<b>109,017</b>	<b>113,967</b>	<b>115,438</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>					
Créditos comerciales	15	19	15	15	18
Actividad empresarial o comercial	14	17	14	14	17
Entidades financieras	1	2	1	1	1
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	1,770	1,982	2,302	2,649	2,976
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Media y residencial	0	0	0	0	0
De interés social	0	0	0	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	<b>1,785</b>	<b>2,002</b>	<b>2,318</b>	<b>2,664</b>	<b>2,994</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>					
Créditos comerciales	8	5	10	7	7
Actividad empresarial o comercial	8	4	9	7	7
Entidades financieras	0	1	1	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	2,042	2,412	2,443	2,919	3,225
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Media y residencial	0	0	0	0	0
De interés social	0	0	0	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	0	0	0

Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	<b>2,051</b>	<b>2,417</b>	<b>2,453</b>	<b>2,926</b>	<b>3,232</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>103,933</b>	<b>113,567</b>	<b>113,787</b>	<b>119,557</b>	<b>121,663</b>
<b>(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>(-) MENOS:</b>					
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-8,773</b>	<b>-9,509</b>	<b>-9,849</b>	<b>-10,437</b>	<b>-11,042</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>95,160</b>	<b>104,058</b>	<b>103,937</b>	<b>109,119</b>	<b>110,621</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>95,160</b>	<b>104,058</b>	<b>103,937</b>	<b>109,119</b>	<b>110,621</b>
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>4,615</b>	<b>3,187</b>	<b>3,134</b>	<b>3,697</b>	<b>3,456</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	<b>768</b>	<b>757</b>	<b>984</b>	<b>1,007</b>	<b>1,543</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>14,588</b>	<b>15,920</b>	<b>15,600</b>	<b>15,751</b>	<b>15,751</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITO MERCANTIL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>117,582</b>	<b>129,980</b>	<b>123,843</b>	<b>132,847</b>	<b>132,361</b>



**PASIVO Y CAPITAL**

**PASIVO**

**PASIVOS BURSÁTILES**

**PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

De corto plazo  
 De largo plazo

**ACREEDORES POR REPORTO**

**PRÉSTAMO DE VALORES**

**COLATERALES VENDIDOS**

Reportos (Saldo acreedor)  
 Préstamo de valores  
 Instrumentos financieros derivados  
 Otros colaterales vendidos

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

Con fines de negociación  
 Con fines de cobertura

**AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS**

**OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN**

**PASIVO POR ARRENDAMIENTO**

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Acreedores por liquidación de operaciones  
 Acreedores por cuentas de margen  
 Acreedores por colaterales recibidos en efectivo  
 Contribuciones por pagar  
 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

**PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE  
 ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA**

**PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO**

Obligaciones subordinadas en circulación  
 Aportaciones para futuros aumentos de capital  
 pendientes de formalizar en asamblea de accionistas  
 Otros

**OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE  
 COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO**

**PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD**

**PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

**CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**

**TOTAL PASIVO**

**CAPITAL CONTABLE**

**CAPITAL CONTRIBUIDO**

Capital social  
 Aportaciones para futuros aumentos de capital

	30-sep-22	31-dic-22	31-mar-23	30-jun-23	30-sep-23
<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>65,056</b>	<b>86,567</b>	<b>79,780</b>	<b>86,809</b>	<b>84,032</b>
De corto plazo	65,056	86,567	79,780	86,809	84,032
De largo plazo	0	0	0	0	0
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0	0
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Con fines de negociación	0	0	0	0	0
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4,195</b>	<b>3,412</b>	<b>4,064</b>	<b>4,412</b>	<b>4,995</b>
Acreedores por liquidación de operaciones	0	0	0	0	0
Acreedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	351	429	412	536	467
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,844	2,983	3,651	3,877	4,528
<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE      ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Obligaciones subordinadas en circulación	0	0	0	0	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0
<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE      COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>1,080</b>	<b>1,978</b>	<b>341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>314</b>	<b>331</b>	<b>367</b>	<b>438</b>	<b>481</b>
<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>3,233</b>	<b>3,636</b>	<b>3,505</b>	<b>3,602</b>	<b>3,486</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>73,877</b>	<b>95,923</b>	<b>88,057</b>	<b>95,262</b>	<b>92,995</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>10,166</b>	<b>10,166</b>	<b>10,166</b>	<b>10,166</b>	<b>10,166</b>
Capital social	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166
Aportaciones para futuros aumentos de capital					



formalizadas en asamblea de accionistas	-	-	-	-	-
Prima en venta de acciones	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros que califican como capital	-	-	-	-	-
<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>33,539</b>	<b>23,891</b>	<b>25,620</b>	<b>27,420</b>	<b>29,200</b>
Reservas de capital	6,295	7,424	7,424	7,424	8,281
Resultados acumulados	27,251	16,508	18,236	20,036	20,958
Otros resultados integrales	(7)	(41)	(40)	(39)	(39)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(7)	(41)	(40)	(39)	(39)
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>43,705</b>	<b>34,057</b>	<b>35,786</b>	<b>37,586</b>	<b>39,366</b>
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>43,705</b>	<b>34,057</b>	<b>35,786</b>	<b>37,586</b>	<b>39,366</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>117,582</b>	<b>129,980</b>	<b>123,843</b>	<b>132,847</b>	<b>132,361</b>

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



Cuentas de Orden	30-sep-22	31-dic-22	31-mar-23	30-jun-23	30-sep-23
Avales otorgados	-	-	-	-	-
Activos y pasivos contingentes	1	1	0	0	5
Compromisos crediticios	296,358	298,902	307,642	313,547	321,276
Bienes en fideicomiso o mandato	-	-	-	-	-
Bienes en administración	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos por la entidad	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	30	0	270	328	380
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	-	-	-	-	-
Otras cuentas de registro	47,577	38,901	48,880	48,925	48,947

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



	3T 2022	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023
Ingresos por intereses	4,781	5,383	5,367	5,975	6,349
Gastos por intereses	1,771	2,115	2,477	2,679	2,715
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>3,010</b>	<b>3,267</b>	<b>2,890</b>	<b>3,296</b>	<b>3,634</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,867	2,172	2,101	2,380	2,762
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,143</b>	<b>1,095</b>	<b>789</b>	<b>916</b>	<b>872</b>
Comisiones y tarifas cobradas	4,132	4,574	4,626	4,741	4,807
Comisiones y tarifas pagadas	45	115	95	112	142
Resultado por intermediación	0	0	0	0	0
Resultado por arrendamiento operativo	0	0	0	0	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	-60	-46	45	-211	-138
Gastos de administración y promoción	2,472	2,945	2,796	2,859	2,977
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>2,699</b>	<b>2,562</b>	<b>2,569</b>	<b>2,475</b>	<b>2,421</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>2,699</b>	<b>2,562</b>	<b>2,569</b>	<b>2,475</b>	<b>2,421</b>
Impuestos a la utilidad	459	66	841	676	642
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	<b>2,240</b>	<b>2,497</b>	<b>1,728</b>	<b>1,799</b>	<b>1,779</b>
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2,240</b>	<b>2,497</b>	<b>1,728</b>	<b>1,799</b>	<b>1,779</b>
Otros Resultados Integrales	0	-34	1	1	1
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	-34	1	1	1
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>2,240</b>	<b>2,463</b>	<b>1,729</b>	<b>1,800</b>	<b>1,780</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>					
Participación controladora	2,240	2,497	1,728	1,799	1,779
Participación no controladora	0	0	0	0	0
<b>Resultado integral atribuible a:</b>					
Participación controladora	2,240	2,463	1,729	1,800	1,780
Participación no controladora	0	0	0	0	0
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

I) INDICE DE CAPITALIZACION

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	3T 2022	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>32.30</b>	<b>19.24</b>	<b>21.38</b>	<b>21.95</b>	<b>23.51</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	32.30	19.24	21.38	21.95	23.51
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO Y MERCADO</b>	<b>32.15</b>	<b>19.18</b>	<b>21.30</b>	<b>21.87</b>	<b>23.42</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	32.15	19.18	21.30	21.87	23.42
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>30.64</b>	<b>18.32</b>	<b>15.07</b>	<b>15.65</b>	<b>16.71</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	30.64	18.32	15.07	15.65	16.71
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	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)

	3T 2022	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023
<b>CAPITAL BASICO</b>					
+ CAPITAL CONTABLE	43,705	34,057	35,786	37,586	39,366
- 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	10,289	12,589	12,099	12,072	11,909
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	713	747	777	794	947
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN	-	-	-	-	-
- ACTIVOS DIFERIDOS COMPUTABLES COMO BÁSICO	-	-	-	-	-
<b>TOTAL CAPITAL BASICO</b>	<b>32,703</b>	<b>20,721</b>	<b>22,910</b>	<b>24,720</b>	<b>26,510</b>
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	-	-	-	-	-
+ RESERVAS ADICIONALES PARA CRÉDITOS	-	-	-	-	-
<b>TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>32,703</b>	<b>20,721</b>	<b>22,910</b>	<b>24,720</b>	<b>26,510</b>

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)

	3T 2022	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023
<b>RIESGO DE CREDITO</b>					
GRUPO I	-	-	-	-	-
GRUPO II	-	-	-	-	-
GRUPO III	495	1,215	43	659	201
GRUPO IV	-	-	-	-	-
GRUPO V	-	-	-	-	-
GRUPO VI	92,711	100,514	99,571	103,786	104,552
GRUPO VII	57	55	59	64	39
GRUPO VIII	-	-	-	-	-
GRUPO IX	7,994	5,887	7,494	8,111	7,945
MUEBLES E INMUEBLES, CARGOS DIFERIDOS E INVERSIONES EN ACCIOI	-	-	-	-	-
<b>ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>101,257</b>	<b>107,671</b>	<b>107,167</b>	<b>112,620</b>	<b>112,737</b>
<b>RIESGO DE MERCADO</b>					
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA NOMINAL	464	342	403	400	444
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	-	-	-	-	-
<b>ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO</b>	<b>464</b>	<b>342</b>	<b>403</b>	<b>400</b>	<b>444</b>
<b>ACTIVOS EN RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>5,010</b>	<b>5,073</b>	<b>44,480</b>	<b>44,911</b>	<b>45,479</b>
<b>ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, DE MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>106,731</b>	<b>113,086</b>	<b>152,050</b>	<b>157,931</b>	<b>158,660</b>

**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 tercer trimestre de 2023, Tarjetas Banamex, S.A. de C.V. SOFOM E.R. no tuvo incrementos o reducciones de capital ni decretó o pagó dividendos.



IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	sep-22	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
<b>Exposiciones dentro del balance</b>						
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)	118,867	131,748	124,269	134,444	134,615
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 11,002	- 13,350	- 12,876	- 12,866	- 12,856
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>107,865</b>	<b>118,397</b>	<b>111,393</b>	<b>121,578</b>	<b>121,759</b>
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>						
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	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>						
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	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>						
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	296,358	298,902	307,642	313,549	321,281
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 266,722	- 269,011	- 276,878	- 282,193	- 289,148
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>29,636</b>	<b>29,890</b>	<b>30,764</b>	<b>31,357</b>	<b>32,133</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>						
20	Capital de Nivel 1	32,703	20,706	22,910	24,720	26,510
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	137,500	148,287	142,158	152,935	153,892
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	0.24	0.14	0.16	0.16	0.17

IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

		sep-22	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCION</b>					
1	Activos totales	107,865	118,397	111,393	121,578	121,759
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	296,358	298,902	307,642	313,549	321,281
7	Otros ajustes	- 266,722	- 269,011	- 276,878	- 282,193	- 289,148
<b>8</b>	<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>137,500</b>	<b>148,287</b>	<b>142,158</b>	<b>152,935</b>	<b>153,892</b>

**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	sep-22	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
1	Activos totales	118,867	131,748	124,269	134,444	134,615
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	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>118,867</b>	<b>131,748</b>	<b>124,269</b>	<b>134,444</b>	<b>134,615</b>

**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/	24,720	26,510	7.2%
Activos Ajustados 2/	152,935	153,892	0.63%
<b>Razón de Apalancamiento 3/</b>	<b>16.16%</b>	<b>17.23%</b>	<b>6.57%</b>

T-1	30/06/2023
T	30/09/2023

**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA CONSUMO SOFOM**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
**(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**

CARTERA			PROVISION PREVENTIVA GLOBAL NECESARIA	
RIESGO	% RIESGO	IMPORTE	% DE PROVISION	IMPORTE
A-1 Etapa 1	63%	\$ 75,908,947	4.5%	\$ 3,408,948
A-2 Etapa 1	16%	\$ 19,698,167	5.3%	\$ 1,042,196
B-1 Etapa 1	5%	\$ 6,306,184	6.8%	\$ 427,891
B-2 Etapa 1	2%	\$ 2,941,724	9.0%	\$ 265,029
B-3 Etapa 1	2%	\$ 2,152,456	10.8%	\$ 231,706
C-1 Etapa 1	3%	\$ 3,386,614	13.8%	\$ 467,086
C-2 Etapa 1	2%	\$ 2,994,388	24.3%	\$ 726,152
D Etapa 1	1%	\$ 903,888	54.4%	\$ 491,606
E Etapa 1	0%	\$ 61,246	92%	\$ 56,454
<b>Etapa 1</b>	<b>95%</b>	<b>\$ 114,353,615</b>	<b>6.2%</b>	<b>\$ 7,117,070</b>
A-1 Etapa 2	0%	\$ -	NA	\$ -
A-2 Etapa 2	0%	\$ 34	2.7%	\$ 1
B-1 Etapa 2	0%	\$ 25	3.1%	\$ 1
B-2 Etapa 2	0%	\$ -	NA	\$ -
B-3 Etapa 2	0%	\$ 96	5.6%	\$ 5
C-1 Etapa 2	0%	\$ 432	89.0%	\$ 385
C-2 Etapa 2	0%	\$ 276,965	32.8%	\$ 90,906
D Etapa 2	2%	\$ 2,695,380	43.7%	\$ 1,177,945
E Etapa 2	0%	\$ 2,682	62%	\$ 1,665
<b>Etapa 2</b>	<b>2%</b>	<b>\$ 2,975,616</b>	<b>42.7%</b>	<b>\$ 1,270,909</b>
A-1 Etapa 3	0%	\$ 5,861	7.22%	\$ 423
A-2 Etapa 3	0%	\$ 321	8.39%	\$ 27
B-1 Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
B-2 Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
B-3 Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
C-1 Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
C-2 Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
D Etapa 3	1%	\$ 858,516	80.62%	\$ 692,118
E <sup>1</sup>	2%	\$ 1,903,689	81.11%	\$ 1,544,078
Int. Etapa 3	0%	\$ 456,753	79%	\$ 359,713
<b>Etapa 3</b>	<b>3%</b>	<b>\$ 3,225,139</b>	<b>80.5%</b>	<b>\$ 2,596,359</b>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 120,554,370</b>	<b>9.1%</b>	<b>\$ 10,984,338</b>
<hr/>				
<b>TOTAL</b>				
<b>CARTERA DE</b>				
<b>CREDITOS CONSUMO</b>		<b>\$ 120,554,370</b>	<b>9%</b>	<b>\$ 10,984,338</b>
<b>Más</b>				
<b>CARTERA</b>				
<b>EXCEPTUADA</b>		<b>\$ -</b>		
<b>TOTAL</b>				
<b>CARTERA DE</b>		<b>\$ 120,554,370</b>		

CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA **TARJETAS CORPORATIVAS SOFOM**  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

CARTERA			PROVISION PREVENTIVA GLOBAL NECESARIA	
RIESGO	% RIESGO	IMPORTE	% DE PROVISION	IMPORTE
A-1 Etapa 1	46%	\$ 508,227	0.6%	\$ 2,936
A-2 Etapa 1	23%	\$ 252,618	1.1%	\$ 2,827
B-1 Etapa 1	4%	\$ 48,259	1.6%	\$ 771
B-2 Etapa 1	1%	\$ 12,397	2.3%	\$ 288
B-3 Etapa 1	6%	\$ 62,130	4.3%	\$ 2,695
C-1 Etapa 1	5%	\$ 53,929	7.7%	\$ 4,132
C-2 Etapa 1	2%	\$ 27,351	12.6%	\$ 3,452
D Etapa 1	9%	\$ 103,839	22.9%	\$ 23,797
E Etapa 1	1%	\$ 15,177	55%	\$ 8,347
<b>Etapa 1</b>	<b>98%</b>	<b>\$ 1,083,927</b>	<b>4.5%</b>	<b>\$ 49,246</b>
A-1 Etapa 2	0%	\$ -	NA	\$ -
A-2 Etapa 2	0%	\$ -	NA	\$ -
B-1 Etapa 2	0%	\$ 1,010	1.7%	\$ 17
B-2 Etapa 2	0%	\$ -	NA	\$ -
B-3 Etapa 2	0%	\$ 266	4.8%	\$ 13
C-1 Etapa 2	0%	\$ 800	8.1%	\$ 65
C-2 Etapa 2	0%	\$ 2,529	13.1%	\$ 330
D Etapa 2	1%	\$ 9,709	30.2%	\$ 2,930
E Etapa 2	0%	\$ 3,667	54%	\$ 1,991
<b>Etapa 2</b>	<b>2%</b>	<b>\$ 17,980</b>	<b>29.7%</b>	<b>\$ 5,346</b>
A-1 Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
A-2 Etapa 3	0%	\$ 153	1.00%	\$ 2
B-1 Etapa 3	0%	\$ 0	1.67%	\$ 0
B-2 Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
B-3 Etapa 3	0%	\$ 71	4.54%	\$ 3
C-1 Etapa 3	0%	\$ 290	8.43%	\$ 24
C-2 Etapa 3	0%	\$ 722	12.39%	\$ 89
D Etapa 3	0%	\$ 738	37.03%	\$ 273
E	0%	\$ 4,802	63.89%	\$ 3,068
Int. Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
<b>Etapa 3</b>	<b>1%</b>	<b>\$ 6,776</b>	<b>51.1%</b>	<b>\$ 3,460</b>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 1,108,683</b>	<b>5.2%</b>	<b>\$ 58,052</b>
<hr/>				
<b>TOTAL</b>				
<b>CARTERA DE</b>				
<b>CREDITOS TARJETAS CORPORATIVAS</b>		<b>\$ 1,108,683</b>	<b>5.2%</b>	<b>\$ 58,052</b>
<b>Más</b>				
<b>CARTERA</b>				
<b>EXCEPTUADA</b>		<b>\$ -</b>		
<b>TOTAL</b>				
<b>CARTERA DE</b>				
<b>CREDITOS TARJETAS CORPORATIVAS</b>		<b>\$ 1,108,683</b>		

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	3T 2022	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.0	2.1	2.2	2.4	2.7
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	427.7	393.4	401.5	356.7	341.6
3) EFICIENCIA OPERATIVA	8.0	9.1	9.0	9.0	9.1
4) ROE	20.6	25.2	19.7	19.4	18.2
5) ROA	7.5	7.8	5.4	5.5	5.4
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	32.3	19.2	21.4	21.9	23.5
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	32.1	19.2	21.3	21.9	23.4
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	30.6	18.3	15.1	15.7	16.7
7) LIQUIDEZ	3.77	7.00	0.24	3.77	1.18
8) MIN	4.4	3.7	2.8	3.1	2.9

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 Institución 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 a continuación:

- 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.

El requerimiento de capital por riesgo de mercado promedio del tercer trimestre del 2023 es de \$34.57 millones de pesos, el cual es calculado a través de la metodología de brechas designada por la CNBV la cual parte de la clasificación de activos y pasivos por plazo.

#### **(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.

El siguiente es un resumen del alcance, la naturaleza de los sistemas de información y medición y su reporte para el Riesgo de Crédito:

Riesgo de Crédito					
Alcance Portafolios	Naturaleza de los sistemas de información	Medición	Sistemas Principales	Fuentes Principales de información	Reporteo (Reportes y Formularios Regulatorios)
<b>Consumo</b>					
Tarjetas y CR	Transaccional	Por transacción, cosecha, segmento, portafolio, calidad, cliente, etc.	ECS, EDW, etc.	Buró de Crédito, DATAWAREHOUSES	CR, R01, ACM
CNR					CNR, R01, ACM
<b>Comercial</b>					
Tarjetas Corporativas	Transaccional	Por transacción, segmento, portafolio, calidad, cliente, Riesgo Común, etc.	ECS+, Accounting Engine, etc.	Buró de Crédito, CitiRisk (colaterales), DATAWAREHOUSES	R04C-0430, R04C-0431, R04C-0433, R04C-0434, R04C-0436, R04C-0437, R04C-0438, ACM

Se realiza el cálculo de la reserva créditos al consumo con base en las Disposiciones correspondientes emitidas por la CNBV, 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. A partir de enero 2022 por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, así como el número de años en los cuales el crédito liquidaría su Saldo a Pagar realizando únicamente Pagos Mínimos Exigidos; para las cuentas inactivas, la reserva dependerá del nivel de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que le corresponda de acuerdo a las características de la cuenta con base en lo establecido en las Disposiciones. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable de la institución.

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

Una de las métricas principales que se utiliza para la medición y el control del riesgo de crédito, se basa en un modelo de pérdidas esperadas con un horizonte de tiempo de un año. A partir de esta métrica, mensualmente se calculan y reportan al Comité de Riesgos del Consejo de Administración las pérdidas esperadas anuales del portafolio de créditos comerciales. A partir de enero 2022 por la adopción de IFRS9 en las Disposiciones, el monto total de la reserva a constituir por cada crédito depende de la Etapa de riesgo de crédito a la que esté asignada, siendo que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 1 o 3 el monto total de la reserva a constituir es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento (Reserva 12 Meses), mientras que para la cartera con riesgo de crédito Etapa 2 se calculará como el máximo entre: i) Reserva 12 Meses y ii) la Reserva de Vida Completa, que tomará también en cuenta factores como la tasa de interés anual, el plazo remanente del crédito, así como el pago teórico amortizable del crédito.

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 periódicamente.

Se presenta a continuación el perfil de riesgos determinado bajo metodologías internas:

**SOFOM TARJETAS BANAMEX****Cifras Promedio de la Cartera de Consumo 3T2023**

	<b>Saldo</b>	<b>Exposición</b>	<b>PI</b> Pond. Por Exp. 3T23	<b>SP</b> Pond. Por Exp. 3T23	<b>Pérdida Esperada</b>	<b>Pérdida No Esperada</b>
<b>Etapa 1</b>	113,342	323,654	3%	97%	9,012	37,317
<b>Etapa 2</b>	2,856	3,410	75%	97%	2,456	699
<b>Etapa 3</b>	3,175	3,175	94%	97%	2,899	162
<b>Total</b>	119,373	330,239	4%	97%	14,368	38,178

  

<b>Valuación</b>					
<b>sep-23</b>	<b>%</b>	<b>jun-23</b>	<b>%</b>	<b>Δ (Pbs)</b>	
152,282	126.3%	148,628	125.6%	74	

Cifras Promedio de Cartera Comercial 3T2023

	Saldo	Exposición	PI Pond. Por Exp. 3T23	SP Pond. Por Exp. 3T23	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Etapa 1	1,066	11	1%	51%	5	76
Etapa 2	16	16	0%	51%	0	1
Etapa 3	7	7	27%	60%	1	0
<b>Total</b>	<b>1,089</b>	<b>1,089</b>	<b>1%</b>	<b>51%</b>	<b>6</b>	<b>77</b>

Valuación

sep-23	%	jun-22	%	Δ (Pbs)
929	83.8%	1,068	88.7%	-496

El saldo de la cartera en etapa 3 es catalogada en los siguientes grupos de acuerdo con la fecha en que los créditos fueron clasificados como etapa 3.

Se presenta a continuación el perfil de riesgos determinado bajo metodologías regulatorias de reservas:

*Cartera Etapa 3 (90 a 179 días naturales o ACT/MV 4 a 6)*

3er Trimestre 2023

	Saldo	Reserva
Consumo	3,225	2,596
Comercial	2	1
Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>3,228</b>	<b>2,597</b>

*Cartera Etapa 3 (90 a 179 días naturales o ACT/MV 4 a 6)*

2do Trimestre 2023

	Saldo	Reserva
Consumo	2,919	2,320
Comercial	3	1
Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>2,922</b>	<b>2,321</b>

*Cartera Etapa 3 (180 días o más o ACT/MV > 6)*

3er Trimestre 2023

	Saldo	Reserva
Consumo	0	0
Comercial	4	2
Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>2</b>

*Cartera Etapa 3 (180 días o más o ACT/MV > 6)*

2do Trimestre 2023

	Saldo	Reserva
Consumo	0	0
Comercial	4	2
Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>2</b>

Cartera de Consumo y Comercial por grado de riesgo:

3er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos Cartera de Consumo (cierre de trimestre)

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	75,915	3,409	[ 0.0% , 3.0% ]
A-2	19,699	1,042	( 3.0% , 5.0% ]
B-1	6,306	428	( 5.0% , 6.5% ]
B-2	2,942	265	( 6.5% , 8.0% ]
B-3	2,153	232	( 8.0% , 10.0% ]
C-1	3,387	467	( 10.0% , 15.0% ]
C-2	3,271	817	( 15.0% , 35.0% ]
D	4,458	2,362	( 35.0% , 75.0% ]
E	2,424	1,962	( 75.0% , ∞ )
<b>TOTAL</b>	<b>120,554</b>	<b>10,984</b>	<b>9.1%</b>

3er Trimestre 2023

Cifras en Millones de Pesos Cartera Comercial

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	508	3	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	253	3	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	49	1	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	12	0	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	62	3	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	55	4	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	31	4	( 10.0% , 15.5% ]
D	114	27	( 15.5% , 45.0% ]
E	24	13	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>1,109</b>	<b>58</b>	<b>5.24%</b>

Grado de Riesgo	Resto Industria				Comercio				Servicios				Otros			
	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%
A-1	135	135	1	0.5%	183	183	1	0.6%	9	9	0	0.6%	181	181	1	0.6%
A-2	50	50	1	1.1%	27	27	0	1.1%	71	71	1	1.1%	104	104	1	1.1%
B-1	3	3	0	1.6%	5	5	0	1.7%	7	7	0	1.7%	35	35	1	1.6%
B-2	9	9	0	2.3%	0	0	0	2.0%	0	0	0	2.0%	3	3	0	2.3%
B-3	16	16	1	3.6%	6	6	0	4.4%	1	1	0	4.3%	40	40	2	4.6%
C-1	20	20	2	8.5%	21	21	1	6.8%	1	1	0	9.4%	13	13	1	7.6%
C-2	12	12	1	12.8%	3	3	0	13.2%	5	5	1	11.9%	11	11	1	12.7%
D	14	14	3	25.3%	48	48	12	25.7%	22	22	4	20.7%	31	31	7	21.7%
E	3	3	2	55.8%	9	9	5	56.7%	4	4	2	55.6%	8	8	4	57.6%
<b>Total</b>	<b>262</b>	<b>262</b>	<b>10</b>	<b>4.0%</b>	<b>302</b>	<b>302</b>	<b>21</b>	<b>7.0%</b>	<b>120</b>	<b>120</b>	<b>8</b>	<b>6.9%</b>	<b>425</b>	<b>425</b>	<b>18</b>	<b>4.3%</b>

Se informa que, a propuesta de la Unidad de Administración Integral de Riesgos, el Comité de Riesgos de Citibanamex, bajo las facultades establecidas en la Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, optó por eliminar la regla interna de utilizar la "Calificación Corporativa" como "Indicador Temprano de Incumplimiento". Lo anterior conllevó a una liberación de reservas de \$ 0.0719 MM MXP reflejada en los estados financieros de 2023.08.

**SOFOM TARJETAS BANAMEX**

**3er Trimestre 2023**

Cifras en Millones de Pesos

Por Proceso de Calificación

		<b><u>Cambio en Reservas</u></b>	<b><u>Castigo Financiero</u></b>	<b><u>Costo de Crédito</u></b>	<b><u>Recuperaciones</u></b>
Consumo	\$	588	\$ 2,315	\$ 2,762	\$ 158
Comercial	\$	17			
Vivienda	\$	NA	\$ NA	\$ NA	\$ NA
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>605</b>	<b>2,315</b>	<b>2,762</b>	<b>158</b>

**Reestructuras Cartera Etapa 1**

Cifras en Millones de Pesos

	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Reserva</u></b>
Consumo	21	1
Comercial	0	0
Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>1</b>

**Reestructuras Cartera Etapa 2**

Cifras en Millones de Pesos

	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Reserva</u></b>
Consumo	5	2
Comercial	0	0
Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>2</b>

**Reestructuras Cartera Etapa 3**

Cifras en Millones de Pesos

	<b><u>Saldo</u></b>	<b><u>Reserva</u></b>
Consumo	3	2
Comercial	0	0
Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>2</b>

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

**Cartera de Consumo**

Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	58,914	5,333
ESTADO DE MEXICO	9,359	834
JALISCO	7,002	586
COAHUILA	4,175	344
NUEVO LEON	4,314	364
VERACRUZ	3,270	315
GUANAJUATO	3,061	274
MICHOACAN	2,372	219
BAJA CALIFORNIA	2,310	252
SINALOA	2,300	222
OTROS	23,477	2,241
<b>TOTAL</b>	<b>120,554</b>	<b>10,984</b>

**Cartera Comercial**

Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	597	33
ESTADO DE MEXICO	76	3
NUEVO LEON	56	5
CHIHUAHUA	51	3
GUANAJUATO	48	3
JALISCO	47	2
QUERETARO	36	1
PUEBLA	31	1
DURANGO	27	0
SAN LUIS POTOSI	21	2
OTROS	118	6
<b>TOTAL</b>	<b>1,109</b>	<b>58</b>



La cartera emproblemada y en etapa 3 se desagrega de la siguiente forma:

Cartera de Consumo		
Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	1,539	1,239
ESTADO DE MEXICO	268	215
JALISCO	166	134
VERACRUZ	105	84
NUEVO LEON	95	77
COAHUILA	89	72
GUANAJUATO	83	67
BAJA CALIFORNIA	79	64
TAMAULIPAS	76	61
SINALOA	70	57
OTROS	712	576
<b>TOTAL</b>	<b>3,283</b>	<b>2,647</b>

Cartera Comercial		
Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	1.4	0.8
YUCATAN	1.3	0.8
NUEVO LEON	0.9	0.7
COAHUILA	0.5	0.3
CHIHUAHUA	0.3	0.2
SAN LUIS POTOSI	0.3	0.1
ESTADO DE MEXICO	0.2	0.1
QUERETARO	0.1	0.1
OTROS	0.2	0.1
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>3</b>

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

Cartera Total				
Sectores Económicos SOFOM TARJETAS BANAMEX (Cartera Comercial)				
Sector Económico	Saldo	EAD	Reserva	%Reserva
Comercio	302	302	21	6.98%
Resto industria	262	262	10	3.99%
Industria textil	160	160	5	3.30%
Servicios	120	120	8	6.93%
Alimentos, bebidas y tabaco	94	94	1	1.05%
Bancario	39	39	2	6.08%
Alquileres	34	34	3	8.15%
Transporte	33	33	2	4.65%
Industria Automotriz	31	31	3	9.22%
Otros	35	35	2	7.09%
<b>TOTAL</b>	<b>1,109</b>	<b>1,109</b>	<b>58</b>	<b>5.24%</b>

La cartera emproblemada y en etapa 3 se desagrega de la siguiente forma:

Cartera Emproblemada Etapa 3				
Sectores Económicos SOFOM TARJETAS BANAMEX (Cartera Comercial)				
Sector Económico	Saldo	EAD	Reserva	%Reserva
Comercio	2.3	2.3	1.4	62.00%
Resto industria	0.8	0.8	0.4	55.57%
Construccion	0.8	0.8	0.6	78.11%
Servicios	0.5	0.5	0.3	58.88%
Industria Automotriz	0.3	0.3	0.2	58.63%
Bancario	0.3	0.3	0.2	58.84%
Alquileres	0.1	0.1	0.1	55.00%
Industria textil	0.1	0.1	0.1	55.29%
Otros	0.11	0.11	0.07	59.79%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>62.34%</b>

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

	<u>Saldo</u>	<u>PI</u>	<u>SP</u>	<u>Exposición (EAD)</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones Brutas (Saldos Promedio)</u>
Consumo	\$ 120,554	6.0%	73.7%	236,205	\$ 10,984	\$ 119,373
Comercial	\$ 1,109	9.8%	50.8%	1,109	\$ 58	\$ 1,089
Vivienda	\$ NA	NA	NA	NA	\$ NA	\$ NA
<b>Total</b>	<b>121,663</b>	<b>6.0%</b>	<b>73.6%</b>	<b>237,314</b>	<b>11,042</b>	<b>120,462</b>

\*PI, SP y EAD siguen la metodología de la CUB.

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

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

Se cuenta con sistemas y controles para garantizar la calidad y la precisión de las cifras de riesgos y contables.

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.

Modelos de alineados a Basilea – Metodologías internas de exposición al incumplimiento, probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida.

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, entre otras:

- Pérdida esperada
- Pérdida no esperada
- Pérdida bajo condiciones de tensión

(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 tercer trimestre del 2023 fue de \$28.20 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 Institución 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.

**Modificaciones a las políticas, criterios y prácticas contables para 2023**

**I. Pronunciamientos normativos emitidos recientemente**

**i. NIF emitidas**

El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

• NIF emitidas

NIF A-1 "Marco conceptual de las normas de información financiera". Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1ro. de enero de 2023. En 2018 el International Accounting Standard Board (IASB), organismo emisor de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicó una actualización de su Marco Conceptual (MC) para la Información Financiera de las NIIF. En consecuencia, el CINIF consideró conveniente actualizar el MC de las NIF para conservar la más alta convergencia con la normativa internacional. Adicionalmente, el CINIF decidió modificar la estructura del MC, pues consideró que es más práctico y funcional para los lectores incluir las ocho normas individuales de la estructura anterior en una sola NIF organizándola en 10 capítulos.

NIF B-14 "Utilidad por Acción". Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1ro. de enero de 2023 y permite su adopción anticipada. Deja sin efecto al Boletín NIF B-14, "Utilidad por acción" (NIF B-14). Esta NIF no genera cambios contables en su aplicación inicial, dado que, únicamente se realizaron precisiones que facilitan la determinación de la utilidad por acción (UPA). Se precisa que, con excepción de lo mencionado en el párrafo siguiente, la NIF B-14 converge con la Norma Internacional de Contabilidad 33 (NIC 33):

"En el cálculo de la UPA básica ordinaria, la NIC 33 señala que las acciones se incluirán en el promedio ponderado desde el momento en que la aportación sea efectivamente exigible. En la NIF B-14 se considera que deben incluirse cuando sean pagadas, en virtud de que a partir de esa fecha la entidad cuenta con los recursos sobre los que se mide el desempeño."

Cualquier modificación en la UPA determinada en periodos anteriores producido por la aplicación inicial de esta NIF deberá reconocerse con base en la NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores" (NIF B-1).

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](http://www.banamex.com/esp/conoce_banamex) y [cnbv.gob.mx](http://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 .....	3
Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O) .....	3
Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis) .....	25

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

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

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización de la Compañía del 3er trimestre 2022 al 3er trimestre del 2023.

<b>Capital al 3er trimestre 2022 - 3er trimestre 2023</b>					
	3T 2022	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023
<b>Capital contable</b>	43,705	34,057	35,786	37,586	39,366
Inversiones	-	-	-	-	-
Intangibles	-713	-747	-777	-794	-947
ISR diferido activos	-10,289	-12,589	-12,099	-12,072	-11,909
<b>Capital básico</b>	32,703	20,721	22,910	24,720	26,510
Reservas preventivas generales constituidas- Capital complementario					
<b>Capital neto</b>	32,703	20,721	22,910	24,720	26,510
<b>Indice de Capitalización</b>					
	3T 2022	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023
<b>Capital a activos en riesgo de crédito</b>					
Capital común de nivel 1 (T1)	32.30%	19.24%	21.38%	21.95%	23.51%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	32.30%	19.24%	21.38%	21.95%	23.51%
<b>Capital a activos en riesgo de mercado y crédito</b>					
Capital común de nivel 1 (T1)	32.15%	19.18%	21.30%	21.87%	23.42%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	32.15%	19.18%	21.30%	21.87%	23.42%
<b>Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional</b>					
Capital común de nivel 1 (T1)	30.64%	18.32%	15.07%	15.65%	16.71%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	30.64%	18.32%	15.07%	15.65%	16.71%

## RATINGS

Al 30 de Septiembre de 2023 Tarjetas Banamex presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

		Fitch Ratings	
		Corto Plazo	Largo Plazo
Escala Nacional		F1+(mex)	AAA(mex)
			En observación negativa

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	Integración del Capital Neto
I.1	Formato de la revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios
II	Relación del Capital Neto con el balance general
II.1	Cifras del balance general
II.2	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
III	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales
III.1	Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
III.2	Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
III.3	Activos ponderados sujetos a riesgo operacional
IV	Características de los títulos que forman parte del Capital Neto
IV.1	Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto
V	Gestión de Capital
VI	Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones.
VII.1	Formato de revelación de los principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto
VII.2.1	Composición del Suplemento al Capital Neto

Las cifras del capital, de los activos en riesgo y de los índices de capitalización al 3er Trimestre del 2023, se presentan en las hojas siguientes:

<b>I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional</b>						
Cifras en Millones de Pesos Corrientes		3T-2022	4T-2022	1T-2023	2T-2023	3T-2023
Referencia	Concepto					
	<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>					
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
2	Resultados de ejercicios anteriores	21,176	7,937	16,508	16,508	15,651
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	12,363	15,954	9,112	10,912	13,549
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	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>43,705</b>	<b>34,057</b>	<b>35,786</b>	<b>37,586</b>	<b>39,366</b>
	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>					
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)	713	747	777	794	947
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					
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)					
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	10,289	12,589	12,099	12,072	11,909
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					
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	11,002	13,336	12,876	12,866	12,856
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>32,703</b>	<b>20,721</b>	<b>22,910</b>	<b>24,720</b>	<b>26,510</b>
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>					
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima					
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	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>					
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>					
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1					

38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1					
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
41	Ajustes regulatorios nacionales					
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones					
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>					
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>					
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>32,703</b>	<b>20,721</b>	<b>22,910</b>	<b>24,720</b>	<b>26,510</b>
	<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>					
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	-	-	-		
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
	<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>					
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2					
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2					

54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
56	Ajustes regulatorios nacionales					
<b>57</b>	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>					
<b>58</b>	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-	-	-		
<b>59</b>	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	32,703	20,721	22,910	24,720	26,510
<b>60</b>	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>106,731</b>	<b>113,086</b>	<b>152,050</b>	<b>157,931</b>	<b>158,660</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>						
<b>61</b>	<b>Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>30.64</b>	<b>18.32</b>	<b>15.07</b>	<b>15.65</b>	<b>16.71</b>
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	30.64	18.32	15.07	15.65	16.71
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	30.64	18.32	15.07	15.65	16.71
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
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico					
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)	23.64	11.32	8.07	8.65	9.71
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>						
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)					
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>						
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)	10,289	12,589	12,099	12,072	11,909
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>						
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					
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>						
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 20 de Octubre de 2023

## II. Relación del Capital Neto con el balance general

### II.1 Cifras del balance general

Millones de pesos corrientes						
Rubros del balance general		3T-2022	4T-2022	1T-2023	2T-2023	3T-2023
	<b>Activo</b>	<b>118,867</b>	<b>131,733</b>	<b>124,269</b>	<b>134,444</b>	<b>134,615</b>
BG1	Disponibilidades	2,451	6,058	188	3,273	991
BG2	Cuentas de margen	-	-	-	-	-
BG3	Inversiones en valores	-	-	-	-	-
BG4	Deudores por reporto	-	-	-	-	-
BG5	Préstamo de valores	-	-	-	-	-
BG6	Derivados	-	-	-	-	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	-	-	-	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	95,160	104,058	103,937	109,119	110,621
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	4,839	3,389	3,312	3,894	3,670
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-	-	-	-	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	-	-	-	-	-
BG13	Inversiones permanentes	-	-	-	-	-
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-	-	-	-	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	14,588	15,920	15,600	15,751	15,751
BG16	Otros activos	1,829	2,308	1,232	2,407	3,582
	<b>Pasivo</b>	<b>75,162</b>	<b>97,677</b>	<b>88,484</b>	<b>97,105</b>	<b>95,249</b>
BG17	Captación tradicional	-	-	-	-	-
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	65,056	86,567	79,780	86,809	84,032
BG19	Acreedores por reporto	-	-	-	-	-
BG20	Préstamo de valores	-	-	-	-	-

BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-	-	-	-	-
BG22	Derivados	-	-	-	-	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-	-	-	-	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
BG25	Otras cuentas por pagar	4,317	3,501	4,129	4,492	5,086
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-	-	-	-	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-	-	-	-	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	5,788	7,609	4,574	5,803	6,131
<b>Capital contable</b>		<b>43,705</b>	<b>34,057</b>	<b>35,786</b>	<b>37,340</b>	<b>39,366</b>
BG29	Capital contribuido	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166
BG30	Capital ganado	33,539	23,891	25,620	27,174	29,200
<b>Cuentas de orden</b>		<b>343,966</b>	<b>337,803</b>	<b>356,792</b>	<b>362,801</b>	<b>370,609</b>
BG31	Avales otorgados	-	-	-	-	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-	-	-	-	-
BG33	Compromisos crediticios	296,358	298,902	307,642	313,547	321,276
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	-	-	-	-	-
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-	-	-	-	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-	-	-	-	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	-	-	-	-	-
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	-	-	-	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-	-	-	-	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	30	0	270	328	380
BG41	Otras cuentas de registro	47,577	38,901	48,880	48,925	48,947

(\*) cifras preliminares al 20 de Octubre de 2023

**II.2 Relación del Capital Neto con el balance general**  
Millones de Pesos Corrientes

**3T 2022**

**4T 2022**

**1T 2023**

**2T 2023**

**3T 2023**

**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**

<b>Activo</b>					
<b>1</b> Crédito mercantil					
<b>2</b> Otros Intangibles	713	747	777	794	947
<b>3</b> Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales					
<b>4</b> Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización					
<b>5</b> Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado					
<b>6</b> Inversiones en acciones de la propia institución					
<b>7</b> Inversiones recíprocas en el capital ordinario					
<b>8</b> Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido					
<b>9</b> Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido					
<b>10</b> Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
<b>11</b> Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
<b>12</b> Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	14,588	15,920	15,600	15,751	15,751

13	Reservas reconocidas como capital complementario	-	-	-		
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					
	<b>Pasivo</b>					
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					

<b>31</b>	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S					
<b>32</b>	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario					
<b>33</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados					
	<b>Capital contable</b>					
<b>34</b>	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166
<b>35</b>	Resultado de ejercicios anteriores	21,176	7,937	16,508	16,508	15,651
<b>36</b>	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable					
<b>37</b>	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	12,363.04	15,954.39	9,112.04	10,912.07	13,549.07
<b>38</b>	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R					
<b>39</b>	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S					
<b>40</b>	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable					
<b>41</b>	Efecto acumulado por conversión					
<b>42</b>	Resultado por tenencia de activos no monetarios					
	<b>Cuentas de orden</b>					
<b>43</b>	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas					
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>					

<b>44</b>	Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
<b>45</b>	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)					
<b>46</b>	Operaciones que contravengan las disposiciones					
<b>47</b>	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes					
<b>48</b>	Ajuste por reconocimiento de capital					

### III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

Concepto	3T 2022		4T 2022		1T 2023		2T 2023		3T 2023	
	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	464	37	342	27	403	32	400	32	444	36
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>464</b>	<b>37</b>	<b>342</b>	<b>27</b>	<b>403</b>	<b>32</b>	<b>400</b>	<b>32.01</b>	<b>444</b>	<b>35.53</b>

Los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito se desglosarán como mínimo según su grupo de riesgo en:

Concepto	3Q 2022		4Q 2022		1Q 2023		2Q 2023		3Q 2023	
	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%)	495.13	39.61	1,214.88	97.19	42.50	3.40	658.88	52.71	201.25	16.10
Grupo III (ponderados al 100%)	0.13	0.01	0.13	0.01	0.13	0.01	0.38	0.03	0.38	0.03
Grupo VI (ponderados al 75%)	8,715.94	697.28	12,309.09	984.73	14,497.23	1,159.78	17,387.23	1,390.98	19,886.89	1,590.95
Grupo VI (ponderados al 100%)	83,509.88	6,680.79	87,619.13	7,009.53	84,446.00	6,755.68	85,695.25	6,855.62	83,996.25	6,719.70
Grupo VI (ponderados al 115%)	480.63	38.45	581.63	46.53	621.13	49.69	699.00	55.92	655.13	52.41
Grupo VI (ponderados al 150%)	4.75	0.38	3.75	0.30	6.88	0.55	4.88	0.39	13.13	1.05
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-	41.50	3.32	43.25	3.46	37.13	2.97	38.63	3.09
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	56.75	4.54	13.75	1.10	16.00	1.28	27.00	2.16	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	7,993.63	639.49	5,887.25	470.98	7,494.00	599.52	8,110.63	648.85	7,945.38	635.63
<b>Total</b>	<b>101,256.8</b>	<b>8,100.5</b>	<b>107,671.1</b>	<b>8,613.69</b>	<b>107,167.1</b>	<b>8,573.37</b>	<b>112,620.4</b>	<b>9,009.63</b>	<b>112,737.0</b>	<b>9,018.96</b>

Los activos ponderados sujetos a Riesgo Operacional se revelarán conforme a lo siguiente:

### III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

	Método empleado <sup>1</sup>	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	(Millones de pesos corrientes)	
				Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
3T-2022	Metodología estandar alternativa	5,010	401	7,696	29,520
4T-2022	Metodología estandar alternativa	5,073	406	7,685	29,422
1T-2023	Metodo Indicador de Negocio	44,480	3,558	7,641	27,051
2T-2023	Metodo Indicador de Negocio	44,911	3,593	7,710	24,335
3T-2023	Metodo Indicador de Negocio	45,479	3,638	7,843	21,844

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



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

Ref	Característica	Tarjetas Banamex Acciones
1	Emisor	Banco Nacional de México S.A., Integrante de Grupo Financiero Banamex
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
<b>Tratamiento regulatorio</b>		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	N.A.
6	Nivel del instrumento	N.A.
7	Tipo de instrumento	Serie A y B
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	10,000,000 Serie A y 10,036,422,015 Serie B
9	Valor nominal del instrumento	las acciones Serie A y Serie B no tienen valor nominal
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	N.A.
11	Fecha de emisión	202209
12	Plazo del instrumento	N.A.
13	Fecha de vencimiento	N.A.
14	Cláusula de pago anticipado	N.A.
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	N.A.
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
17	Tipo de rendimiento/dividendo	N.A.
18	Tasa de Interés/Dividendo	N.A.
19	Cláusula de cancelación de dividendos	N.A.
20	Discrecionalidad en el pago	N.A.
21	Cláusula de aumento de intereses	N.A.
22	Rendimiento/dividendos	N.A.
23	Convertibilidad del instrumento	N.A.
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.

26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	N.A.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	N.A.
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	N.A.
36	Características de incumplimiento	N.A.
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

Ref	Característica	
1	Emisor	Citi GSCP Inc.
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
<b>Tratamiento regulatorio</b>		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	N.A.
6	Nivel del instrumento	N.A.
7	Tipo de instrumento	Serie B
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	4,568.00
9	Valor nominal del instrumento	1.00
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	N.A.
11	Fecha de emisión	N.A.
12	Plazo del instrumento	N.A.
13	Fecha de vencimiento	N.A.
14	Cláusula de pago anticipado	N.A.
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.

15A	Eventos regulatorios o fiscales	N.A.
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
17	Tipo de rendimiento/dividendo	N.A.
18	Tasa de Interés/Dividendo	N.A.
19	Cláusula de cancelación de dividendos	N.A.
20	Discrecionalidad en el pago	N.A.
21	Cláusula de aumento de intereses	N.A.
22	Rendimiento/dividendos	N.A.
23	Convertibilidad del instrumento	N.A.
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	N.A.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	N.A.
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	N.A.
36	Características de incumplimiento	N.A.
37	Descripción de características de incumplimiento	N.A.

## 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 2022–2024 se realiza basado en cuatro escenarios económicos, dos Internos y dos Supervisores, estos escenarios macroeconómicos se utilizan como insumo para aplicar la metodología que se utiliza para realizar las proyecciones del balance y estado de resultados, para estimar los activos sujetos a riesgo, evaluar el impacto en capital y determinar el Índice de Capitalización (ICAP), con el objetivo final de evaluar la solvencia del Banco bajo los distintos escenarios incluyendo aquellos donde imperan condiciones económicas adversas.

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

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

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

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

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

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

a) Riesgo de mercado

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

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

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

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

b) Riesgo de liquidez

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

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

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

c) Riesgo de crédito

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

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

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

d) Riesgo de Concentración.

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

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

e) Riesgo operacional

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

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

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

f) Riesgo Consolidado

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

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

g) 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 aptitud de riesgo deseado del banco; los niveles de activación de este plan de contingencia se encuentran por arriba de los niveles mínimos de capital requeridos por las autoridades.

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

<b>Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución</b>	
<b>0.00 MM \$MXN</b>	
<b>Jurisdicción</b>	<b>Ponderador</b>
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



## VII.1 Formato de revelación de los principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto

Las siguientes tablas no presentan valores ya que no contamos con suplemento al Capital Neto debido no somos una Institución de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local.

### VII.1 Formato de revelación de los principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto

Referencia	RUBRO	a	b	c	d	e
		3T-2023	2T-2023	1T-2023	4T-2022	3T-2022
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	-	-	-	-	-
1a	No aplica	-	-	-	-	-
2	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo	-	-	-	-	-
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	-	-	-	-	-
3a	No aplica	-	-	-	-	-
4	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	-	-	-	-	-
5	Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	-	-	-	-	-
5a	No aplica	-	-	-	-	-
6a	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que estatutariamente se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	-	-	-	-	-
6b	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	-	-	-	-	-
6c	En el caso de que se actualice el supuesto contenido en la fila 6b, ¿cuál es la participación (%) del monto de los instrumentos de capital considerados en el suplemento al capital neto, en relación con el monto de los instrumentos de capital emitidos que cumplen con la mencionada prelación de pagos?	-	-	-	-	-

VII.2.1 Composición del Suplemento al Capital Neto

VII.2.1 Composición del Suplemento al Capital Neto		3T-2023 Montos
	<b>Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes</b>	
1	Capital Fundamental	
2	Capital Básico No Fundamental antes de los ajustes al Suplemento al Capital Neto	
3	Capital Básico No Fundamental no elegible, como Suplemento al Capital Neto, emitido por la institución en tenencia de terceros	
4	Otros ajustes	
5	Instrumentos elegibles de Capital Básico No Fundamental para el Suplemento al Capital Neto	
6	Capital Complementario, antes de los ajustes de Suplemento al Capital Neto	0
7	Porción amortizada de instrumentos de capital complementario, donde el vencimiento remanente > 1 año	
8	Capital complementario no elegible, como Suplemento al Capital Neto emitido por la institución en tenencia de terceros	
9	Otros ajustes	
10	Instrumentos elegibles de Capital Complementario, de acuerdo a las reglas para el Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales	
11	Suplemento al Capital Neto surgido de capital regulatorio	
	<b>Elementos de Suplemento al Capital Neto de capital no regulatorio</b>	
12	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco y subordinados a pasivos excluidos <sup>3</sup>	
13	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco los cuales no son subordinados a pasivos excluidos, pero que cumplen con todos los demás requisitos de la hoja de términos de Suplemento al Capital Neto	
14	Del cual: Monto elegible de Suplemento al Capital Neto, después de aplicar los límites superiores.	No Aplica
15	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos por vehículos de financiación, antes del 1 de enero de 2022	No Aplica
16	Compromisos ex ante elegibles para recapitalizar a una Institución de importancia sistémica local en resolución	No Aplica
17	Suplemento al Capital Neto surgido de instrumentos de capital no regulatorio antes de ajustes	
	<b>Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes</b>	
18	Suplemento al Capital Neto antes de deducciones	

19	Deducciones de exposiciones que corresponden a cuentas elegibles para Suplemento al Capital Neto (no aplicable a una institución de importancia sistémica local con un solo punto de entrada).	No Aplica
20	Deducciones de inversiones en otros pasivos elegibles de Suplemento al Capital Neto	
21	Otros ajustes al Suplemento al Capital Neto	
22	Suplemento al Capital Neto después de deducciones	
<b>Activos ponderados por riesgos (APR) y medida de exposición de apalancamiento para efectos de Suplemento al Capital Neto</b>		
23	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo ajustados como es permitido bajo el régimen Suplemento al Capital Neto <sup>4</sup>	
24	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	0
<b>Indicadores Suplemento al Capital Neto y suplementos</b>		
25	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT ajustados como es permitido bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto)	
26	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de exposición de apalancamiento)	
27	Capital Fundamental (como un porcentaje de APSRT) disponible después de reunir el capital mínimo y los requerimientos de Suplementos al Capital Neto	
28	Requerimientos de suplementos específicos del banco (suplemento de conservación de capital más requerimiento por suplemento de capital contracíclico más requerimientos por suplemento al capital neto, expresado como porcentaje de APSRT)	
29	Del cual: Requerimiento por suplemento de conservación de capital	
30	Del cual: Requerimiento por suplemento de capital contracíclico específico de banco	
31	Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto	

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 <sup>1/</sup>	24,720	26,510	7.2%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	152,935	153,892	0.63%
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	16.16%	17.23%	6.57%

T-1	jun/2023
T	sep/2023

REFERENC IA	RUBRO	sep-22	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
<b>Exposiciones dentro del balance</b>						
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)	118,866.73	131,747.76	124,269.28	134,444.46	134,614.73
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 11,002.10	- 13,350.45	- 12,875.90	- 12,866.17	- 12,856.03
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	107,864.63	118,397.31	111,393.38	121,578.29	121,758.71
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>						
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 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)	-	-	-	-	-
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>						
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)	-	-	-	-	-
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>						
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	296,357.67	298,901.66	307,642.00	313,549.34	321,281.33
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-	-	-	-	-
		266,721.91	269,011.49	276,877.80	282,192.62	289,148.38
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	29,635.77	29,890.17	30,764.20	31,356.71	32,132.95
<b>Capital y exposiciones totales</b>						
20	Capital de Nivel 1	32,702.83	20,706.22	22,909.80	24,719.56	26,509.57
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	137,500.40	148,287.47	142,157.58	152,935.01	153,891.66
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	23.78%	13.96%	16.12%	16.16%	17.23%

DESCRIPCION	sep-22	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
Activos totales	107,865	118,397	111,393	121,578	121,759
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 reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	296,358	298,902	307,642	313,549	321,281
Otros ajustes	- 266,722 -	- 269,011 -	- 276,878 -	- 282,193 -	- 289,148 -
<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>137,500</b>	<b>148,287</b>	<b>142,158</b>	<b>152,935</b>	<b>153,892</b>

CONCEPTO	sep-22	dic-22	mar-23	jun-23	sep-23
Activos totales	118,867	131,748	124,269	134,444	134,615
Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Operaciones en reporto y préstamos 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
<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>118,867</b>	<b>131,748</b>	<b>124,269</b>	<b>134,444</b>	<b>134,615</b>

Revelación de información Relativa al cálculo del requerimiento de capital por Riesgo operacional (Anexo 1-O Bis1)  
 APARTADO I REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

I. Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	2,468.51
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.47
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	3,638.30
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	45,478.79

Definiciones

**Referencia 1:** El CIN corresponde al cálculo incremental establecido en la Tabla 5 del artículo 2 Bis 114 b, fracción II de las presentes disposiciones.

**Referencia 2:** El MPI corresponde al cálculo establecido en la fracción III del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

**Referencia 3:** El Requerimiento de capital por Riesgo Operacional se determinará multiplicando el CIN y el MPI, mostrados previamente en la referencia 1 y 2, respectivamente. En caso de que las Instituciones no cuenten con una base de datos de pérdidas por Riesgo Operacional que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A por lo menos en los últimos cinco años, o bien, tenga menos de cinco años del inicio de operaciones, su requerimiento de capital por Riesgo Operacional será igual al CIN.

**Referencia 4:** Los Activos sujetos a Riesgo Operacional se determinan multiplicando el Requerimiento de capital por Riesgo Operacional, mostrado previamente en la referencia 3, por 12.5, de conformidad con lo establecido en el artículo 2 Bis 116 de las presentes disposiciones

II. Indicador de negocio y subcomponentes

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
1	<b>Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)</b>	<b>2,268.14</b>		
1a	Ingresos por Intereses	16,364.79	17,504.49	23,191.97
1b	Gastos por Intereses	3,493.59	5,412.52	9,690.22
1c	Activos Productivos	1,083,043.01	1,172,393.01	1,373,582.36
1d	Ingresos por Dividendos	0.00	0.00	0.00
2	<b>Componente de Servicios (CS)</b>	<b>18,302.79</b>		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	15,289.39	15,972.24	18,555.52
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	152.53	297.75	427.84
2c	Otros Ingresos de la Operación	1,029.91	1,660.57	1,350.62
2d	Otros Gastos de la Operación	1,505.28	1,936.67	1,649.27
3	<b>Componente Financiero (CF)</b>	<b>0.00</b>		
3a	Resultado por Compraventa	0.00	0.00	0.00
4	<b>Indicador de Negocio (IN)</b>	<b>20,570.93</b>		
5	<b>Componente del Indicador de Negocio (CIN)</b>	<b>2,468.51</b>		

Definiciones

**Referencia 1:** El Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD) se calcula de conformidad con la fórmula señalada en la fracción I, inciso a) del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones. En la fórmula, los términos se calculan como el promedio de tres años: j=3, j=2 y j=1.

**Referencia 1a, 1b y 1d:** Los Ingresos y Gastos por Intereses e Ingresos por Dividendos, serán la suma de los flujos mensuales, según el año que se esté revelando, de los conceptos del estado de resultado integral que se indican en la Tabla 1 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones, según el concepto que corresponda.

**Referencia 1c:** Los Activos Productivos serán el promedio de los 36 meses de los saldos al cierre de cada mes reflejados en su estado de situación financiera de los conceptos que se indican en la Tabla 2 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

**Referencia 2:** Componente de servicios (SC) se calcula de conformidad con la fórmula señalada en la fracción I, inciso b) del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones. En la fórmula, los términos se calculan como el promedio de tres años:  $j=3$ ,  $j=2$  y  $j=1$ .

### III Pérdidas históricas

#### III. Pérdidas históricas

Referencia	IN y sus subcomponentes	2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021	
		a j=10	b j=9	c j=8	d j=7	e j=6	f j=5	g j=4	h j=3	i j=2	j j=1	l Promedio diez años			
<b>A. Pérdidas</b>															
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)				\$ 405,689,603.52	\$ 656,669,814.12	\$ 674,731,683.30	\$ 684,446,397.61	\$ 633,738,127.32	\$ 419,581,659.98	\$ 416,182,958.40			514,837,859	
2	Número total de pérdidas				59,584	173,407	718,277	1,088,864	584,838	924,129	923,302			606,713	
3	Monto total de pérdidas excluidas				\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-			-	
4	Número total de exclusiones				0	0	0	0	0	0	0			-	
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones				405,689,604	656,669,814	674,731,683	684,446,398	633,738,127	419,581,660	416,182,958			555,862,892	
<b>B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operaciona</b>															
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	

#### Definiciones

**Referencia 1:** Revelar el monto total de las pérdidas netas de recuperaciones por eventos de pérdida por Riesgo Operacional, incurridas durante los diez años previos al cálculo del requerimiento de capital correspondiente, mismas que deberán cumplir lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones. Las pérdidas excluidas del cálculo deben incluirse en el monto total de pérdidas reveladas en esta referencia. **Referencia 2:** Revelar el número total de pérdidas por Riesgo Operacional.

**Referencia 3:** Revelar el monto total de pérdidas que se han excluido del cálculo del capital por Riesgo Operacional, para cada uno de los diez años previos al cálculo del requerimiento de capital correspondiente.

**Referencia 4:** Revelar el número total de exclusiones.

**Referencia 5:** Revelar el monto total de pérdidas por Riesgo Operacional neto de recuperaciones y pérdidas excluidas.

**Referencia 11:** Se debe indicar si la institución utiliza las pérdidas por Riesgo Operacional para calcular el MPI, en caso de presentar un MPI=1 se deberá responder negativamente.



**Referencia 12:** En caso de haber respondido negativamente en la referencia 11, la institución debe indicar si la razón por la que no utiliza las pérdidas por Riesgo Operacional para calcular el MPI, es debido a que no cumplen con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones. La solicitud de cualquier multiplicador diferente al resultante, deberá revelarse en la referencia 2 del apartado I del presente anexo, junto con una breve explicación.

**Columnas:** Para las referencias (a) a (j), j=10 indica el final del periodo anual de revelación, j=9 indica el final del año anterior, así sucesivamente. La Referencia (k) revela las pérdidas anuales promedio, según corresponda, incurridas durante los diez años previos al cálculo del requerimiento de capital correspondiente