

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

### CONTENIDO:

4to trimestre de 2022

#### Estados Financieros Básicos:

4to trimestre de 2022

- 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 ) Indice 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 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>6,058</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	86,567
Instrumentos financieros negociables	0	De largo plazo	<u>0</u>
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0		<b>86,567</b>
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	<u>0</u>	<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>0</b>
<b>DEUDORES POR REPORTO</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>0</b>	Otros colaterales vendidos	<u>0</u>
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>		<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	
Créditos comerciales	872	Con fines de negociación	0
Actividad empresarial o comercial	854	Con fines de cobertura	<u>0</u>
Entidades financieras	17		<b>0</b>
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>
Créditos de consumo	108,277	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>
Créditos a la vivienda	0	<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>	<b>0</b>
Media y residencial	0	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
De interés social	0	Acreedores por liquidación de operaciones	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	<u>0</u>	Acreedores por cuentas de margen	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	<u>0</u>	Contribuciones por pagar	429
	<b>109,148</b>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>2,983</u>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>	<b>109,148</b>		<b>3,412</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>		<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>
Créditos comerciales	19	<b>PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>0</b>
Actividad empresarial o comercial	17	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>	
Entidades financieras	2	Obligaciones subordinadas en circulación	0
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0
Créditos de consumo	1,982	Otros	<u>0</u>
Créditos a la vivienda	0		<b>0</b>
Media y residencial	0	<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>0</b>
De interés social	0	<b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>1,978</b>
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	<u>0</u>	<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>331</b>
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>3,636</b>
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	<u>0</u>		<u>3,636</u>
	<b>2,002</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>95,923</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	<b>2,002</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
Créditos comerciales	5	Capital social	10,166
Actividad empresarial o comercial	4	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0
Entidades financieras	1	Prima en venta de acciones	0
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	Instrumentos financieros que califican como capital	<u>0</u>
Créditos de consumo	2,412		<b>10,166</b>
Créditos a la vivienda	0	<b>CAPITAL GANADO</b>	
Media y residencial	0	Reservas de capital	7,424
De interés social	0	Resultados acumulados	16,508
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	<u>0</u>	Resultados de ejercicios anteriores	7,937
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	Resultado neto	<u>8,571</u>
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	<u>0</u>	Otros resultados integrales	-41
	<b>2,417</b>	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	<b>2,417</b>	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE</b>	<b>0</b>	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>113,567</b>	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-41
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	<b>0</b>	Efecto acumulado por conversión	0
(-) MENOS:		Resultado por tenencia de activos no monetarios	<u>0</u>
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-9,509</b>	Participación en ORI de otras entidades	<u>0</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>104,058</b>		<b>23,891</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>34,057</b>
	<b>104,058</b>	<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>104,058</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>34,057</b>
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>		
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>3,187</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>337,803</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	1
<b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	<b>757</b>	Compromisos crediticios	298,902
<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>15,920</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	0
<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	38,901
	<b>0</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>129,980</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>129,980</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 valuaron 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 31 de diciembre de 2022**

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	18,642	
Gastos por intereses		6,718	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>\$ 11,925</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		6,749	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>5,175</b>
Comisiones y tarifas cobradas		16,532	
Comisiones y tarifas pagadas		314	
Resultado por intermediación		0	
Resultado por arrendamiento operativo		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		-158	
Gastos de administración y promoción		10,234	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>11,001</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades		0	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>11,001</b>
Impuestos a la utilidad causados		4,372	
Impuestos a la utilidad diferidos		-1,942	
Impuestos a la utilidad		2,430	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			<b>8,571</b>
Operaciones discontinuadas		0	
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>8,571</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		-33	
Efecto acumulado por conversión		0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0	
Participación en ORI de otras entidades		0	-33
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>			<b>\$ 8,538</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>			<b>\$ 8,571</b>
Participación controladora		8,571	
Participación no controladora		0	
<b>Resultado integral atribuible a:</b>			<b>\$ 8,538</b>
Participación controladora		8,538	
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 valuaron 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 31 de diciembre de 2022  
 (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 2021</b>	\$ 10,166	-	-	-	6,295	21,567	-	-	-	(7)	-	-	-	38,021	-	38,021
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	(391)	-	-	-	-	-	-	-	(391)	-	(391)
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021 ajustado</b>	\$ 10,166	-	-	-	6,295	21,176	-	-	-	(7)	-	-	-	37,629	-	37,629
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>																
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por unanimidad de los accionistas el 22 de noviembre de 2022:																
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	(12,111)	-	-	-	-	-	-	-	(12,111)	-	(12,111)
<b>Total de movimientos de propietarios</b>	-	-	-	-	-	(12,111)	-	-	-	-	-	-	-	(12,111)	-	(12,111)
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>																
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por unanimidad de los accionistas el 30 de abril de 2022:																
Constitución de reservas	-	-	-	-	1,129	(1,129)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>																
Resultado neto	-	-	-	-	-	8,571	-	-	-	-	-	-	-	8,571	-	8,571
<b>Otros resultados integrales</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	-	-	-	(33)	-	(33)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	-	-	-	(33)	-	(33)
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>	-	-	-	-	-	8,571	-	-	-	(33)	-	-	-	8,538	-	8,538
Participación no controladora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 10,166	-	-	-	7,424	16,508	-	-	-	(41)	-	-	-	34,057	-	34,057

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 periodos 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 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 flujos de efectivo del 1° de enero al 31 de diciembre de 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	\$	
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		<b>11,001</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>		<b>-</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>		<b>5,519</b>
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	5,519	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-	
Otros intereses	-	
<b>Suma</b>		<b>5,519</b>
<b>Cambios en partidas de operación</b>		<b>(2,171)</b>
Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	13,283	
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)	(15,129)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	702	
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	298	
Cambio en otras cuentas por pagar	320	
Cambio en otras provisiones	(871)	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(775)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>14,349</b>
<b>Actividades de inversión</b>		<b>-</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>		<b>(12,111)</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	(12,111)	
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>(12,111)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>2,238</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>3,819</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$</b>	<b><u>6,058</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>	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>778</b>	<b>2,305</b>	<b>2,451</b>	<b>6,058</b>
<b>CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)</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>
Instrumentos financieros negociables	0	0	0	0
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	0	0	0	0
<b>DEUDORES POR REPORTO</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>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Con fines de negociación	0	0	0	0
Con fines de cobertura	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>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>				
Créditos comerciales	783	899	980	872
Actividad empresarial o comercial	769	877	952	854
Entidades financieras	15	22	28	17
Entidades gubernamentales	0	0	0	0
Créditos de consumo	92,309	96,658	99,118	108,277
Créditos a la vivienda	0	0	0	0
Media y residencial	0	0	0	0
De interés social	0	0	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>	<b>93,092</b>	<b>97,557</b>	<b>100,098</b>	<b>109,148</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>				
Créditos comerciales	6	15	15	19
Actividad empresarial o comercial	5	14	14	17
Entidades financieras	0	1	1	2
Entidades gubernamentales	0	0	0	0
Créditos de consumo	1,117	1,403	1,770	1,982
Créditos a la vivienda	0	0	0	0
Media y residencial	0	0	0	0
De interés social	0	0	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	<b>1,122</b>	<b>1,418</b>	<b>1,785</b>	<b>2,002</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>				
Créditos comerciales	3	4	8	5
Actividad empresarial o comercial	3	4	8	4
Entidades financieras	0	0	0	1
Entidades gubernamentales	0	0	0	0
Créditos de consumo	2,577	1,957	2,042	2,412
Créditos a la vivienda	0	0	0	0
Media y residencial	0	0	0	0
De interés social	0	0	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0	0	0

Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	<b>2,580</b>	<b>1,961</b>	<b>2,051</b>	<b>2,417</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>96,794</b>	<b>100,936</b>	<b>103,933</b>	<b>113,567</b>
<b>(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>(-) MENOS:</b>				
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-8,583</b>	<b>-8,290</b>	<b>-8,773</b>	<b>-9,509</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>88,211</b>	<b>92,646</b>	<b>95,160</b>	<b>104,058</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>88,211</b>	<b>92,646</b>	<b>95,160</b>	<b>104,058</b>
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>4,982</b>	<b>5,409</b>	<b>4,615</b>	<b>3,187</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</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>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	<b>677</b>	<b>677</b>	<b>768</b>	<b>757</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</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>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>13,949</b>	<b>14,588</b>	<b>14,588</b>	<b>15,920</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</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>CRÉDITO MERCANTIL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>108,598</b>	<b>115,626</b>	<b>117,582</b>	<b>129,980</b>

**PASIVO Y CAPITAL**

	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>62,268</b>	<b>65,734</b>	<b>65,056</b>	<b>86,567</b>
De corto plazo	62,268	65,734	65,056	86,567
De largo plazo	0	0	0	0
<b>ACREEDORES POR REPORTO</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>COLATERALES VENDIDOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Reportos (Saldo acreedor)	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Con fines de negociación	0	0	0	0
Con fines de cobertura	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>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</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>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>3,434</b>	<b>3,807</b>	<b>4,195</b>	<b>3,412</b>
Acreedores por liquidación de operaciones	0	0	0	0
Acreedores por cuentas de margen	0	0	0	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0	0	0
Contribuciones por pagar	226	390	351	429
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,208	3,417	3,844	2,983
<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>PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS</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>
Obligaciones subordinadas en circulación	0	0	0	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0	0	0
Otros	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>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>234</b>	<b>1,077</b>	<b>1,080</b>	<b>1,978</b>
<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>290</b>	<b>260</b>	<b>314</b>	<b>331</b>
<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>3,148</b>	<b>3,283</b>	<b>3,233</b>	<b>3,636</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>69,374</b>	<b>74,161</b>	<b>73,877</b>	<b>95,923</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>
Capital social	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>29,058</b>	<b>31,299</b>	<b>33,539</b>	<b>23,891</b>
Reservas de capital	6,295	6,295	6,295	7,424
Resultados acumulados	22,770	25,011	27,251	16,508
Otros resultados integrales	(7)	(7)	(7)	(41)
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)	(7)	(7)	(41)
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>39,223</b>	<b>41,465</b>	<b>43,705</b>	<b>34,057</b>
<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>39,223</b>	<b>41,465</b>	<b>43,705</b>	<b>34,057</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>108,598</b>	<b>115,626</b>	<b>117,582</b>	<b>129,980</b>

CUENTAS DE ORDEN	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
Avales otorgados	-	-	-	-
Activos y pasivos contingentes	1	1	1	1
Compromisos crediticios	283,708	287,466	296,358	298,902
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	101	22	30	0
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	-	-	-	-
Otras cuentas de registro	45,892	47,551	47,577	38,901

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



	31-mar-22	30-jun-22	30-sep-22	31-dic-22
Ingresos por intereses	4,086	4,393	4,781	5,383
Gastos por intereses	1,334	1,498	1,771	2,115
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>2,752</b>	<b>2,896</b>	<b>3,010</b>	<b>3,267</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,662	1,048	1,867	2,172
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,089</b>	<b>1,848</b>	<b>1,143</b>	<b>1,095</b>
Comisiones y tarifas cobradas	3,815	4,011	4,132	4,574
Comisiones y tarifas pagadas	332	-179	45	115
Resultado por intermediación	0	0	0	0
Resultado por arrendamiento operativo	0	0	0	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	10	-63	-60	-46
Gastos de administración y promoción	2,172	2,645	2,472	2,945
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>2,410</b>	<b>3,330</b>	<b>2,699</b>	<b>2,562</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>2,410</b>	<b>3,330</b>	<b>2,699</b>	<b>2,562</b>
Impuestos a la utilidad	817	1,089	459	66
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	<b>1,594</b>	<b>2,241</b>	<b>2,240</b>	<b>2,497</b>
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1,594</b>	<b>2,241</b>	<b>2,240</b>	<b>2,497</b>
Otros Resultados Integrales	0	0	0	-34
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	-34
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>1,594</b>	<b>2,242</b>	<b>2,240</b>	<b>2,463</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>				
Participación controladora	1,594	2,241	2,240	2,497
Participación no controladora	0	0	0	0
<b>Resultado integral atribuible a:</b>				
Participación controladora	1,594	2,242	2,240	2,463
Participación no controladora	0	0	0	0
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

I) INDICE DE CAPITALIZACION

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>28.49</b>	<b>30.29</b>	<b>30.51</b>	<b>32.30</b>	<b>19.24</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	28.49	30.29	30.51	32.30	19.24
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>28.38</b>	<b>30.16</b>	<b>30.39</b>	<b>32.15</b>	<b>19.18</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	28.38	30.16	30.39	32.15	19.18
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>26.98</b>	<b>28.65</b>	<b>28.94</b>	<b>30.64</b>	<b>18.32</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	26.98	28.65	28.94	30.64	18.32
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)

	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022
<b>CAPITAL BASICO</b>					
+ CAPITAL CONTABLE	38,021	39,230	41,465	43,705	34,057
- 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	10,064	10,081	10,497	10,289	12,589
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	408	540	547	713	747
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN	-	-	-	-	-
- ACTIVOS DIFERIDOS COMPUTABLES COMO BÁSICO	-	-	-	-	-
<b>TOTAL CAPITAL BASICO</b>	<b>27,549</b>	<b>28,603</b>	<b>30,421</b>	<b>32,703</b>	<b>20,721</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>27,549</b>	<b>28,603</b>	<b>30,421</b>	<b>32,703</b>	<b>20,721</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)

	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022
<b>RIESGO DE CREDITO</b>					
GRUPO I	-	-	-	-	-
GRUPO II	-	-	-	-	-
GRUPO III	765	159	465	495	1,215
GRUPO IV	-	-	-	-	-
GRUPO V	-	-	-	-	-
GRUPO VI	88,651	87,611	91,001	92,711	100,514
GRUPO VII	64	57	92	57	55
GRUPO VIII	-	-	-	-	-
GRUPO IX	7,214	6,610	8,136	7,994	5,873
MUEBLES E INMUEBLES, CARGOS DIFERIDOS E INVERSIONES EN ACCIOI	-	-	-	-	-
<b>ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>96,694</b>	<b>94,437</b>	<b>99,695</b>	<b>101,257</b>	<b>107,657</b>
<b>RIESGO DE MERCADO</b>					
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA NOMINAL	373	395	425	464	342
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>373</b>	<b>395</b>	<b>425</b>	<b>464</b>	<b>342</b>
<b>ACTIVOS EN RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>5,051</b>	<b>5,019</b>	<b>4,995</b>	<b>5,010</b>	<b>5,073</b>
<b>ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, DE MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>102,118</b>	<b>99,851</b>	<b>105,114</b>	<b>106,731</b>	<b>113,072</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 cuarto trimestre de 2022, Tarjetas Banamex, S.A. de C.V. SOFOM E.R. no tuvo incrementos o reducciones de capital y decretó y pagó dividendos por un importe de \$12,111 millones de pesos.

IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22
<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)	114,208	109,248	116,408	118,867	131,748
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 10,464	- 10,620	- 11,043	- 11,002	- 13,350
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>103,744</b>	<b>98,627</b>	<b>105,364</b>	<b>107,865</b>	<b>118,397</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)	274,884	283,708	287,466	296,358	298,902
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 247,396	- 255,337	- 258,720	- 266,722	- 269,011
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>27,488</b>	<b>28,371</b>	<b>28,747</b>	<b>29,636</b>	<b>29,890</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>						
20	Capital de Nivel 1	27,557	28,603	30,421	32,703	20,706
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	131,232	126,998	134,111	137,500	148,287
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	0.21	0.23	0.23	0.24	0.14



IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

		dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22
<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCION</b>					
1	Activos totales	103,744	98,627	105,364	107,865	118,397
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	274,884	283,708	287,466	296,358	298,902
7	Otros ajustes	- 247,396	- 255,337	- 258,720	- 266,722	- 269,011
<b>8</b>	<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>131,232</b>	<b>126,998</b>	<b>134,111</b>	<b>137,500</b>	<b>148,287</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	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22
1	Activos totales	114,208	109,248	116,408	118,867	131,748
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
<b>5</b>	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>114,208</b>	<b>109,248</b>	<b>116,408</b>	<b>118,867</b>	<b>131,748</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/	32,703	20,706	-36.7%
Activos Ajustados 2/	137,500	148,287	7.85%
<b>Razón de Apalancamiento 3/</b>	<b>23.78%</b>	<b>13.96%</b>	<b>-41.29%</b>

T-1	30/09/2022
T	31/12/2022

**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA CONSUMO SOFOM**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
**(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**

CARTERA			PROVISION PREVENTIVA GLOBAL NECESARIA	
RIESGO	% RIESGO	IMPORTE	% DE PROVISION	IMPORTE
A-1 Etapa 1	65%	\$ 73,352,946	4.4%	\$ 3,211,399
A-2 Etapa 1	16%	\$ 18,133,265	5.3%	\$ 969,642
B-1 Etapa 1	5%	\$ 5,699,154	6.9%	\$ 390,757
B-2 Etapa 1	2%	\$ 2,724,881	9.3%	\$ 252,856
B-3 Etapa 1	2%	\$ 1,943,843	10.9%	\$ 212,719
C-1 Etapa 1	3%	\$ 3,002,442	13.9%	\$ 417,774
C-2 Etapa 1	2%	\$ 2,545,177	24.5%	\$ 622,652
D Etapa 1	1%	\$ 806,931	56.6%	\$ 456,471
E Etapa 1	0%	\$ 68,207	92%	\$ 62,805
<b>Etapa 1</b>	<b>96%</b>	<b>\$ 108,276,846</b>	<b>6.1%</b>	<b>\$ 6,597,076</b>
A-1 Etapa 2	0%	\$ -	NA	\$ -
A-2 Etapa 2	0%	\$ 163	2.7%	\$ 4
B-1 Etapa 2	0%	\$ 39	3.3%	\$ 1
B-2 Etapa 2	0%	\$ 414	4.3%	\$ 18
B-3 Etapa 2	0%	\$ 80	5.3%	\$ 4
C-1 Etapa 2	0%	\$ 614	54.8%	\$ 336
C-2 Etapa 2	0%	\$ 237,530	32.9%	\$ 78,068
D Etapa 2	1%	\$ 1,299,715	63.0%	\$ 819,264
E Etapa 2	0%	\$ 443,691	13%	\$ 58,143
<b>Etapa 2</b>	<b>2%</b>	<b>\$ 1,982,246</b>	<b>48.2%</b>	<b>\$ 955,840</b>
A-1 Etapa 3	0%	\$ 4	15.25%	\$ 1
A-2 Etapa 3	0%	\$ 1	4.05%	\$ 0
B-1 Etapa 3	0%	\$ 1	6.09%	\$ 0
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%	\$ 670,453	76.32%	\$ 511,668
E <sup>1</sup>	1%	\$ 1,411,630	81.48%	\$ 1,150,265
Int. Etapa 3	0%	\$ 329,804	79%	\$ 259,376
<b>Etapa 3</b>	<b>2%</b>	<b>\$ 2,411,893</b>	<b>79.7%</b>	<b>\$ 1,921,309</b>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 112,670,985</b>	<b>8.4%</b>	<b>\$ 9,474,225</b>
<hr/>				
<b>TOTAL</b>				
<b>CARTERA DE</b>				
<b>CREDITOS CONSUMO</b>		<b>\$ 112,670,985</b>	<b>8%</b>	<b>\$ 9,474,225</b>
<b>Más</b>				
<b>CARTERA</b>				
<b>EXCEPTUADA</b>		<b>\$ -</b>		
<b>TOTAL</b>				
<b>CARTERA DE</b>		<b>\$ 112,670,985</b>		

CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA **TARJETAS CORPORATIVAS SOFOM**  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

CARTERA			PROVISION PREVENTIVA GLOBAL NECESARIA	
RIESGO	% RIESGO	IMPORTE	% DE PROVISION	IMPORTE
A-1 Etapa 1	48%	\$ 430,061	0.6%	\$ 2,438
A-2 Etapa 1	27%	\$ 240,326	1.1%	\$ 2,700
B-1 Etapa 1	4%	\$ 33,944	1.7%	\$ 569
B-2 Etapa 1	1%	\$ 5,974	2.3%	\$ 135
B-3 Etapa 1	5%	\$ 41,481	3.6%	\$ 1,502
C-1 Etapa 1	5%	\$ 48,247	7.4%	\$ 3,553
C-2 Etapa 1	4%	\$ 31,964	13.2%	\$ 4,218
D Etapa 1	4%	\$ 34,047	28.1%	\$ 9,570
E Etapa 1	1%	\$ 5,471	52%	\$ 2,864
<b>Etapa 1</b>	<b>97%</b>	<b>\$ 871,516</b>	<b>3.2%</b>	<b>\$ 27,548</b>
A-1 Etapa 2	0%	\$ -	NA	\$ -
A-2 Etapa 2	0%	\$ 0	1.5%	\$ 0
B-1 Etapa 2	0%	\$ -	NA	\$ -
B-2 Etapa 2	0%	\$ 2,198	2.3%	\$ 51
B-3 Etapa 2	0%	\$ 530	4.2%	\$ 22
C-1 Etapa 2	0%	\$ 773	7.1%	\$ 55
C-2 Etapa 2	0%	\$ 2,724	12.5%	\$ 341
D Etapa 2	1%	\$ 10,587	28.4%	\$ 3,009
E Etapa 2	0%	\$ 2,503	51%	\$ 1,266
<b>Etapa 2</b>	<b>2%</b>	<b>\$ 19,314</b>	<b>24.6%</b>	<b>\$ 4,744</b>
A-1 Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
A-2 Etapa 3	0%	\$ 617	1.36%	\$ 8
B-1 Etapa 3	0%	\$ 3	1.70%	\$ 0
B-2 Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
B-3 Etapa 3	0%	\$ 267	4.28%	\$ 11
C-1 Etapa 3	0%	\$ 301	7.88%	\$ 24
C-2 Etapa 3	0%	\$ 85	12.24%	\$ 10
D Etapa 3	0%	\$ 1,435	37.64%	\$ 540
E	0%	\$ 2,295	62.47%	\$ 1,434
Int. Etapa 3	0%	\$ -	NA	\$ -
<b>Etapa 3</b>	<b>1%</b>	<b>\$ 5,002</b>	<b>40.5%</b>	<b>\$ 2,027</b>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 895,832</b>	<b>3.8%</b>	<b>\$ 34,319</b>
<hr/>				
<b>TOTAL</b>				
<b>CARTERA DE</b>				
<b>CREDITOS TARJETAS CORPORATIVAS</b>		<b>\$ 895,832</b>	<b>3.8%</b>	<b>\$ 34,319</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>\$ 895,832</b>		

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022
1) INDICE DE MOROSIDAD	2.4	2.7	1.9	2.0	2.1
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	353.1	332.7	422.7	427.7	393.4
3) EFICIENCIA OPERATIVA	9.7	9.0	8.0	8.0	9.1
4) ROE	38.9	16.6	22.1	20.6	25.2
5) ROA	13.1	5.8	7.9	7.5	7.8
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	28.5	30.3	30.5	32.3	19.2
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	28.4	30.2	30.4	32.1	19.2
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	27.0	28.6	28.9	30.6	18.3
7) LIQUIDEZ	5.64	1.25	3.51	3.77	7.00
8) MIN	11.5	4.6	7.3	4.4	3.7

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

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

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

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

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

6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.

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

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

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

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

Notas:

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

Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio \* 4

(Millones de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- La identificación y medición de los riesgos financieros, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites por unidad de negocio, por línea y consolidado.
- Informar de manera periódica al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General lo que se muestra 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 cuarto trimestre del 2022 fue de \$31.4 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.

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 4T2022

	Saldo	Exposición	PI	SP	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
			Pond. Por Exp. 4T22	Pond. Por Exp. 4T22		
<b>Etapa 1</b>	106,452	301,675	3%	97%	8,009	34,040
<b>Etapa 2</b>	2,022	2,464	73%	96%	1,738	517
<b>Etapa 3</b>	2,282	2,282	94%	97%	2,076	118
<b>Total</b>	110,756	306,420	3%	97%	11,823	34,675
<b>Valuación</b>						
	dic-22	%	sep-22	%	$\Delta$ (Pbs)	
	136,017	120.7%	126,395	122.8%	-208	

SOFOM TC BANAMEX

Cifras Promedio de Cartera Comercial 4T2022

	Saldo	Exposición	PI Pond. Por Exp. 4T22	SP Pond. Por Exp. 4T22	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Etapa 1	990	990	2%	49%	8	82
Etapa 2	18	18	1%	49%	0	1
Etapa 3	5	5	23%	57%	1	0
<b>Total</b>	<b>1,013</b>	<b>1,013</b>	<b>2%</b>	<b>49%</b>	<b>9</b>	<b>83</b>

Valuación

dic-22	%	sep-22	%	Δ (Pbs)
780	87.1%	830	82.7%	435

sep-22	%	jun-22	%	Δ (Pbs)
830	82.7%	801	79.8%	293

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:

<i>Cartera Etapa 3 (90 a 179 días naturales o ACT/MV 4 a 6)</i>			<i>Cartera Etapa 3 (90 a 179 días naturales o ACT/MV 4 a 6)</i>		
<u>4to Trimestre 2022</u>			<u>3er Trimestre 2022</u>		
	Saldo	Reserva		Saldo	Reserva
Consumo	2,412	1,921	Consumo	2,042	1,634
Comercial	3	1	Comercial	9	4
Vivienda	NA	NA	Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>2,415</b>	<b>1,922</b>	<b>Total</b>	<b>2,052</b>	<b>1,638</b>

<i>Cartera Etapa 3 (180 días o más o ACT/MV &gt; 6)</i>			<i>Cartera Etapa 3 (180 días o más o ACT/MV &gt; 6)</i>		
<u>4to Trimestre 2022</u>			<u>3er Trimestre 2022</u>		
	Saldo	Reserva		Saldo	Reserva
Consumo	0	0	Consumo	0	0
Comercial	2	1	Comercial	2	1
Vivienda	NA	NA	Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

Cartera de Consumo y Comercial por grado de riesgo:

4to Trimestre 2022

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

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	73,353	3,211	[ 0.0% , 3.0% ]
A-2	18,133	970	( 3.0% , 5.0% ]
B-1	5,699	391	( 5.0% , 6.5% ]
B-2	2,725	253	( 6.5% , 8.0% ]
B-3	1,944	213	( 8.0% , 10.0% ]
C-1	3,003	418	( 10.0% , 15.0% ]
C-2	2,783	701	( 15.0% , 35.0% ]
D	2,777	1,787	( 35.0% , 75.0% ]
E	2,253	1,531	( 75.0% , ∞ )
<b>TOTAL</b>	<b>112,671</b>	<b>9,474</b>	<b>8.4%</b>

4to Trimestre 2022

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

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	430	2	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	241	3	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	34	1	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	8	0	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	42	2	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	49	4	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	35	5	( 10.0% , 15.5% ]
D	46	13	( 15.5% , 45.0% ]
E	10	6	( 45.0% , ∞ )
	<b>896</b>	<b>34</b>	<b>3.8%</b>

Grado de Riesgo	Resto industria				Comercio				Servicios				Otros			
	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%	Saldo	EAD	Reserva	%
A-1	130	130	1	0.5%	127	127	1	0.5%	8	8	0	0.6%	165	165	1	0.6%
A-2	74	74	1	1.1%	27	27	0	1.2%	62	62	1	1.1%	78	78	1	1.1%
B-1	16	16	0	1.7%	6	6	0	1.7%	4	4	0	1.6%	8	8	0	1.7%
B-2	1	1	0	2.3%	4	4	0	2.2%	0	0	0	2.5%	3	3	0	2.3%
B-3	13	13	0	3.6%	10	10	0	3.8%	4	4	0	3.6%	14	14	1	3.5%
C-1	19	19	1	7.8%	18	18	1	6.7%	0	0	0	8.9%	12	12	1	7.7%
C-2	6	6	1	12.8%	3	3	0	13.5%	10	10	1	13.3%	15	15	2	13.1%
D	8	8	2	28.7%	24	24	7	30.3%	6	6	1	21.0%	8	8	2	28.8%
E	2	2	1	50.8%	1	1	1	50.5%	4	4	2	55.1%	4	4	2	56.0%
<b>Total</b>	<b>269</b>	<b>269</b>	<b>8</b>	<b>2.8%</b>	<b>220</b>	<b>220</b>	<b>11</b>	<b>5.0%</b>	<b>99</b>	<b>99</b>	<b>6</b>	<b>5.8%</b>	<b>308</b>	<b>308</b>	<b>10</b>	<b>3.3%</b>

SOFOM TARJETAS BANAMEX

4to Trimestre 2022

Cifras en Millones de Pesos

Por Proceso de Calificación

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$ 746	\$ 1,586	\$ 2,168	\$ 153
Comercial	\$ -10			
Vivienda	\$ NA	\$ NA	\$ NA	\$ NA
<b>Total</b>	<b>\$ 735</b>	<b>1,586</b>	<b>\$ 2,168</b>	<b>\$ 153</b>

Reestructuras Cartera Etapa 1

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	24	1
Comercial	0	0
Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>1</b>

Reestructuras Cartera Etapa 2

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
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

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	7	5
Comercial	0	0
Vivienda	NA	NA
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>5</b>

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

**Cartera de Consumo**

Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	56,048	4,617
ESTADO DE MEXICO	8,616	710
JALISCO	6,603	503
COAHUILA	4,172	324
NUEVO LEON	3,940	316
VERACRUZ	2,993	266
GUANAJUATO	2,829	231
MICHOACAN	2,210	185
BAJA CALIFORNIA	2,086	211
SINALOA	2,165	183
OTROS	21,008	1,929
<b>TOTAL</b>	<b>112,671</b>	<b>9,474</b>

**Cartera Comercial**

Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	464	17
CHIHUAHUA	74	2
ESTADO DE MEXICO	62	3
JALISCO	42	1
NUEVO LEON	42	3
QUERETARO	24	1
PUEBLA	24	1
DURANGO	23	0
SAN LUIS POTOSI	19	1
GUANAJUATO	12	1
OTROS	108	5
<b>TOTAL</b>	<b>896</b>	<b>34</b>

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

Cartera de Consumo		
Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	1,119	892
ESTADO DE MEXICO	200	159
JALISCO	124	98
VERACRUZ	76	60
NUEVO LEON	76	61
COAHUILA	70	56
BAJA CALIFORNIA	58	46
GUANAJUATO	57	46
TAMAULIPAS	52	42
PUEBLA	49	38
OTROS	511	407
<b>TOTAL</b>	<b>2,392</b>	<b>1,905</b>

Cartera Comercial		
Estado	Saldo	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	1.4	0.8
NUEVO LEON	0.8	0.5
ESTADO DE MEXICO	0.3	0.1
COAHUILA	0.2	0.1
QUERETARO	0.2	0.1
SAN LUIS POTOSI	0.1	0.1
AGUASCALIENTES	0.1	0.0
CHIHUAHUA	0.04	0.03
OTROS	0.02	0.01
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>2</b>

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

Sectores Económicos SOFOM TARJETAS BANAMEX (Cartera Comercial)				
Sector Económico	Saldo	EAD	Reserva	%Reserva
Resto industria	290	290	10	3.36%
Comercio	220	220	11	4.96%
Industria textil	118	118	4	3.58%
Servicios	99	99	6	5.76%
Alimentos, bebidas y tabaco	78	78	1	1.08%
Bancario	34	34	1	2.91%
Alquileres	25	25	1	3.67%
Industria Automotriz	22	22	1	4.03%
Servicios de Salud y sociales	5	5	0	1.15%
Comunicación y Tecnología	4	4	0	0.76%
<b>TOTAL</b>	<b>896</b>	<b>896</b>	<b>34</b>	<b>3.83%</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
Industria textil	1.0	1.0	0.6	60.61%
Construcción	0.8	0.8	0.5	66.38%
Comercio	0.6	0.6	0.3	47.87%
Resto industria	0.4	0.4	0.2	48.66%
Servicios	0.3	0.3	0.2	55.96%
Agricultura, Ganadería	0.04	0.04	0.02	57.83%
Transporte	0.02	0.02	0.01	69.00%
Industria Automotriz	0.01	0.01	0.00	62.00%
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>57.82%</b>

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

Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>Exposición</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposición - Reserva</u>
Consumo	\$ 112,671	221,986	9,474	\$ 212,511
Comercial	\$ 896	896	34	\$ 862
Vivienda	\$ NA	NA	NA	\$ NA
<b>Total</b>	<b>\$ 113,567</b>	<b>222,881</b>	<b>9,509</b>	<b>213,373</b>

	<u>PI</u>	<u>EAI</u>	<u>SP</u>	<u>Saldo</u>
Consumo	5.5%	221,986	73.8%	112,671
Comercial	7.3%	896	49.0%	896
Vivienda	NA	NA	NA	NA
<b>Total</b>	<b>5.5%</b>	<b>222,881</b>	<b>73.7%</b>	<b>113,567</b>

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 cuarto trimestre del 2022 fue de \$27.67 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 practicas contables para 2022**

**I. Pronunciamientos normativos emitidos recientemente**

**i. Modificación a los criterios contables**

Con fecha 13 de marzo de 2020, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación (DOF), la 123ª. resolución modificatoria de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (Las Disposiciones), donde se publicaron las modificaciones al Anexo 33 Criterios Contables (Anexo 33) y a las reservas crediticias, sin embargo, con fecha 30 de diciembre de 2021, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, una actualización de las anteriores modificaciones al Anexo 33 para su aplicación y entrada en vigor a partir del 1ro. de enero de 2022.

Las "Disposiciones de Carácter General aplicables a los Almacenes Generales de Depósito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas", aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas (SOFOMES), mencionan en la fracción IX del artículo 72 que el marco normativo contable a seguir para las SOFOMES es el indicado en las Disposiciones por lo que la aplicabilidad de las NIF mencionadas a continuación y su entrada en vigor para las SOFOMES, será la misma que para las instituciones de crédito. Derivado de lo anterior, las modificaciones consideradas para la Compañía son las siguientes:

Serie A. Criterios relativos al esquema general de la contabilidad para institución de crédito

A-1 Esquema básico del conjunto de criterios de contabilidad aplicables a instituciones de crédito:

Sin cambios relevantes.

A-2 Aplicación de normas particulares:

• NIF incluidas en apego a la norma internacional:

Las siguientes Normas de Información Financiera publicadas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) como resultado de la emisión de la Norma Internacional de Información Financiera 9 -Instrumentos Financieros (NIIF 9), fueron incluidas en el criterio contable A-2 "Aplicación de Normas Particulares" contenido en el Anexo 33 aplicable a las instituciones de crédito por la Comisión Bancaria con el objeto de que sus entidades supervisadas se apeguen al nuevo marco contable internacional.

NIF B-17 "Determinación del valor razonable" - Define al valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación. Se menciona que el valor razonable es una determinación basada en el mercado y no en un valor específico de un activo o un pasivo para La Compañía y que, al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable. En el caso de las instituciones de seguros esta NIF debe aplicarse, excepto por lo que se establece en los criterios particulares definidos en la Circular Única de Seguros y Fianzas.

NIF C-3 "Cuentas por cobrar" – Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

• Deja sin efecto al Boletín C-3 "Cuentas por cobrar"

• Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.

• Establece que la estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas.

• Establece que, desde el reconocimiento inicial, deberá considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, deberá ajustarse con base en dicho valor presente. El efecto del valor presente es material cuando se pacta el cobro de la cuenta por cobrar, total o parcialmente, a un plazo mayor de un año, ya que en estos casos existe una operación de financiamiento.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos" - Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos", se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable".

NIF C-10 "Determinación de instrumentos financieros por cobrar" – Se establece que las pérdidas crediticias esperadas no son las pérdidas constatadas a la fecha de los estados financieros, si no las pérdidas devengadas en los IFC que podrían evidenciarse con posterioridad en atención a su probabilidad de incumplimiento y su severidad de la pérdida. Por lo tanto, su reconocimiento podría iniciar desde que se genera el IFC, si es que ya existe un riesgo de crédito, aun cuando éste sea mínimo en ese momento.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"-

Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

• Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.

• Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.

• Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 "Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital", tema que no estaba incluido en la normativa existente.

• El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.

• Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

• Elimina el requerimiento de recalcular la tasa efectiva ante una tasa de interés variable del instrumento financiero que no produzca efectos de importancia relativa. Se menciona que para los instrumentos financieros por pagar que tienen una tasa de interés variable (que se modifica periódicamente-mensual, trimestral o semestral), no se requiere el recalcular periódico de la tasa de interés efectiva durante la vida del instrumento ya que los efectos del recalcular de la tasa efectiva no son relevantes en la amortización de los costos de transacción, por lo tanto, los efectos de la En el caso de las instituciones de seguros, deberán observar la NIF C-19 excepto cuando se trate de obligaciones subordinadas no convertibles en acciones y otros títulos de crédito que emita la entidad, mismas que deberán registrarse como un pasivo, asimismo se registrará el importe a pagar por las obligaciones y otros títulos de crédito emitidos de acuerdo al valor nominal de los títulos.

NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

• La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.

• La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.

• La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.

• La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.

• El reconocimiento de derechos de cobro.

• La valuación del ingreso.

NIF D-2 "Costos por contratos con clientes"- El principal cambio de esta norma es la separación de la normativa relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la normativa correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

• NIF incluidas en homologación con la normatividad contable emitida por el CINIF:

NIF B-5 "Información financiera por segmentos",

NIF C-13 "Partes relacionadas",

NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros",

A-3 Aplicación de normas generales:

Sin cambios relevantes.

A-4 Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad:

Sin cambios relevantes.

Serie B. Criterios relativos a los conceptos que integran los estados financieros

B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo": Se modifica el nombre en el rubro dentro de los estados de situación financiera y de flujos de efectivo y en el criterio contable, así mismo se incluyen dentro de este concepto los instrumentos financieros de alta liquidez que son los valores cuyo plazo de vencimiento se prevé dentro de un máximo de 48 horas a partir de su adquisición, generan rendimientos y tienen riesgos poco importantes de cambios de valor.

B-6 Cartera de crédito : Se modifica sustancialmente el criterio contable, donde resaltar los siguientes cambios:

•Se establece que la valuación de la cartera de crédito se realiza conforme al modelo de negocio,

• se establece el modelo de negocio para cobrar principal e interés a la cartera de crédito, si el objetivo del modelo de negocio es conservarla para cobrar flujos de efectivo contractuales en fechas preestablecidas que corresponden únicamente a pagos de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago. De no cumplirse lo anterior, debe tratarse, conforme a lo establecido en la NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros",

• la cartera se valorará a costo amortizado a través del método de interés efectivo, el cual deberá incluir los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por la amortización de los costos de transacción y de las partidas cobradas por anticipado, así como las disminuciones por los cobros de principal e intereses y por la estimación preventiva para riesgos crediticios,

•Se elimina la clasificación de cartera vigente y vencida y se establece una clasificación por etapas de riesgo de crédito (etapa 1, etapa 2 y etapa 3),

• se calculará una utilidad o pérdida por renegociaciones o renovaciones parciales efectuadas cuando la cartera de crédito se encuentre clasificada en etapas de riesgo de crédito 1 y 2, misma que deberá reconocerse en los resultados del ejercicio dentro de los rubros "Ingresos por intereses" y "Gastos por intereses",

• se modifica de 60 a 90 días naturales de vencido para que los créditos revolventes sean clasificados como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3,

B-11 "Derechos de cobro": Se deroga, sin embargo, en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés" donde a partir de 2022, es de su alcance los derechos de cobro,

Serie C. Criterios aplicables a conceptos específicos

C-1 "Reconocimiento y baja de activos financieros": Se deroga, sin embargo, en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros",

C-2 "Operaciones de bursatilización":

Sin cambios relevantes.

C-3 "Partes relacionadas": Se deroga, sin embargo, en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF C-13 "Partes relacionadas",

C-4 "Información por segmentos": Se deroga, sin embargo, en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF B-5 "Información financiera por segmentos", estableciendo como mínimo los segmentos operativos que ya estaban definidos en el criterio contable C-4 anterior.

Serie D. Criterios relativos a los estados financieros básicos

D-1 "Balance general": Se cambio el nombre del estado financiero, de balance general a estado de situación financiera, incluyendo los cambios en los nombres de varios rubros conforme a los nuevos criterios de contabilidad.

D-2 "Estado de resultado integral": Se cambio el nombre del estado financiero, de estado de resultados a estado de resultado integral, incluyendo los cambios en los nombres de varios rubros conforme a los nuevos criterios de contabilidad,

D-3 "Estado de cambios en el capital contable": Se cambio el nombre del estado financiero, de estado de variaciones en el capital contable a estado de cambios en el capital contable, incluyendo los cambios en los nombres de varios rubros conforme a los nuevos criterios contabilidad,

D-4 "Estado de flujos de efectivo": Se modificaron los nombres de varios rubros conforme a los nuevos criterios de contabilidad.

En el numeral iii se presenta, en su caso, el efecto acumulado de los cambios contables derivados de la entrada en vigor de las modificaciones al Anexo 33 descritas con anterioridad.

## **ii.NIF emitidas y Mejoras a las NIF 2022**

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

•NIF emitidas

NIF C-15 "Deterioro en el valor de activos de larga duración"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1ro. de enero de 2022 y permite su adopción anticipada. Deja sin efecto al Boletín C-15, "Deterioro" en el valor de los activos de larga duración y su disposición. Los cambios contables por su aplicación inicial deben reconocerse con base en el método prospectivo. Los principales cambios que presentan son:

— Adiciona nuevos ejemplos de indicios para evaluar si existe deterioro, y los separa en fuentes externas de información, fuentes internas de información y aplicables a las inversiones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos.

— Cambia el requerimiento de uso de un precio neto de venta por el de valor razonable, menos los costos de disposición para llevar a cabo las pruebas de deterioro;

—Establece la opción del uso de estimaciones de los flujos de efectivo futuros y de una tasa de descuento, en términos reales;

—Incorpora normas para el tratamiento de flujos de efectivo futuros en moneda extranjera en la determinación del monto recuperable;

— Modifica la NIF C-8, Activos intangibles, para indicar que la asignación del crédito mercantil debe hacerse a nivel de una unidad generadora de efectivo (UGE) que se espere será beneficiada por la sinergia de la adquisición de negocios;

— Incorpora el reconocimiento del deterioro del crédito mercantil en dos pasos: i. primero, comparando el valor en libros de la UGE incluido el crédito mercantil con su monto recuperable, y si este último fuese menor se genera una pérdida por deterioro; y ii. segundo, afectando esta pérdida en primera instancia al crédito mercantil, incluso hasta dejarlo en cero, para después, si existiera un exceso de pérdida por asignar, distribuirlo a prorrata entre los demás activos de larga duración que formen parte de la UGE;

La Administración se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de adopción de esta NIF en los estados financieros.

INIF 24 "Reconocimiento del efecto de aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia"- La Compañía ha establecido un programa de implementación y gobierno corporativo enfocado en identificar y abordar los impactos de la transición de tasas IBOR a tasas de interés libres de riesgo (transición IBOR) en los clientes de la Compañía (incluidas comunicaciones internas y formación), la administración legal (contratos y productos), exposiciones financieras, administración de riesgos, operaciones, tecnología, finanzas, impuestos y tesorería. El programa incluye la participación activa de la alta gerencia de la Compañía.

Como parte del programa, la Compañía mantiene una continua interacción con organismos reguladores locales (Banco de México y Comisión Bancaria), organismos de contabilidad financiera (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.), a través de la Asociación de Bancos de México, además que a nivel global, Citigroup (Casa matriz) continua participando activamente en una serie de grupos de trabajo formados por reguladores globales, incluido el Comité de Tasas de Referencia Alternativas (Alternative Reference Rates Committee) convocado por la Junta de la Reserva Federal de los Estados Unidos de América (Federal Reserve Board).

La Compañía se encuentra otorgando nuevos contratos con tasas de interés libres de riesgo para instrumentos financieros y está en proceso de incluir una cláusula en los contratos existentes relativa a que las tasas de intereses de referencia (tasas IBOR) pactadas en dichos contratos, cuando sean reemplazadas definitivamente por las tasas de interés libres de riesgo en los mercados financieros, estas serán sustituidas en los mismos, dando aviso de esta situación a las contrapartes.

Por lo anterior, la Compañía espera presentar y revelar durante los siguientes trimestres del año en curso los impactos en los estados financieros y sus notas, considerando lo marcado en la Interpretación a las Normas de Información Financiera 24 "Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia" (INIF 24).

•Mejoras a las NIF 2022

NIF B-7 "Adquisiciones de negocios"- Incluye dentro de su alcance, el reconocimiento contable de adquisiciones de negocios bajo control común. Establece el método de valor contable para reconocer las adquisiciones de negocios entre entidades bajo control común. Requiere la aplicación del método de compra en las combinaciones de entidades bajo control común cuando la entidad adquirente tenga accionistas no controladores cuyas participaciones se vean afectadas por la adquisición o cuando la entidad adquirente cotiza en una bolsa de valores. Realiza acotaciones al tratamiento y reconocimiento contable de costos y gastos relacionados con la combinación de negocios. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras"- Esta mejora consiste en incorporar dentro del cuerpo de la NIF, la solución práctica para la preparación de estados financieros completos para efectos legales y fiscales cuando la moneda de registro y la de informe es la misma aún cuando ambas sean distintas a la funcional, sin llevar a cabo la conversión a la moneda funcional, indicando las entidades que pueden optar por esta solución. Esta mejora deroga la INIF 15 "Estados financieros cuya moneda de informe es igual a la de registro, pero diferente a la funcional" y entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF D-3 "Beneficios a los empleados". Se consideran los efectos en la determinación de la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida, derivados de los cambios en la determinación de la PTU causada originados por el decreto publicado el 23 de abril de 2021 por el Gobierno Federal. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores". Elimina el requerimiento de revelar información proforma cuando ocurre un cambio en la estructura de la entidad económica. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-10 "Efectos de la inflación". Modifica el requerimiento de revelaciones cuando la entidad opera en un entorno económico no inflacionario para acotar a que se realicen cuando la entidad lo considere relevante. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-17 "Determinación del valor razonable". Elimina el requerimiento de revelaciones por cambio en una estimación contable derivado de un cambio en una técnica de valuación o en su aplicación. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

La administración decidió no aplicar anticipadamente las Mejoras a las NIF, ya que se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de adopción de las mismas en los estados financieros.

### iii. Aplicación inicial del efecto acumulado de los cambios contables

Los efectos derivados de la aplicación de los criterios de contabilidad mencionados en el numeral i. Modificación a los criterios contables de esta nota a los estados financieros, se reconocieron en el mes de enero de 2022 haciendo las afectaciones correspondientes en el capital contable dentro del resultado de ejercicios anteriores como se muestra a continuación:

Tarjetas Banamex, S.A. de C.V., SOFOM, E.R.		Cifras en Millones de Pesos	
Signo positivo = Aumenta los activos		Signo positivo = Aumenta el pasivo y el patrimonio	
Activos		Pasivos	
Cartera Revolvente intereses devengados 60 a 90 dpd	\$ 75		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	25	<b>Total Pasivo</b>	-
Remanente de costos de transacción de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 por amortizar	(533)	<b>Capital Contable</b>	
Estimación de pérdidas crediticias esperadas de otras cuentas por cobrar	(110)		
Impuestos diferidos	152	<b>Resultado de Ejercicios Anteriores</b>	
		Cartera Revolvente intereses devengados 60 a 90 dpd	\$ 75
		Estimación preventiva para riesgos crediticios	25
		Remanente de costos de transacción de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 por amortizar	(533)
		Estimación de pérdidas crediticias esperadas de otras cuentas por cobrar	(110)
		Impuestos diferidos	152
		<b>Total Utilidades del Ejercicio</b>	<b>(391)</b>
		<b>Total Capital Contable</b>	<b>(391)</b>
<b>Total Activo</b>	<b>\$ (391)</b>	<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>\$ (391)</b>

### REGISTRO DEL EFECTO FINANCIERO ACUMULADO INICIAL DERIVADO DE APLICAR POR PRIMERA VEZ LA METODOLOGIA DE LA CALIFICACION DE CARTERA CREDITICIA (IFRS9)

a) Metodología de calificación utilizada para constituir el monto de las reservas;

Se informa que la Institución para fines de Cartera de Crédito determina las Reservas por Proceso de Calificación de acuerdo a lo siguiente:

i. Metodología General Estándar para la calificación de Cartera Crediticia de Consumo no Revolvente – Artículo 91

ii. Metodología General Estándar para la calificación de Cartera Crediticia de Consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes – Artículo 92

iii. Metodología General Estándar Cartera Crediticia Hipotecaria de Vivienda – Artículo 99

iv. Metodología General Estándar para la Cartera Crediticia Comercial – Artículo 110

<https://www.cnbv.gob.mx/Normatividad/Disposiciones%20de%20car%C3%A1cter%20general%20aplicables%20a%20las%20instituciones%20de%20cr%C3%A9dito.pdf>

v. LINEAMIENTOS PARA EL CÁLCULO DE RESERVAS CREDITICIAS PARA CRÉDITOS A CARGO DE ENTIDADES FEDERATIVAS Y MUNICIPIO: Anexo 18

<https://www.cnbv.gob.mx/Anexos/Anexo%2018%20CUB.pdf>

vi. MÉTODO DE CALIFICACIÓN Y PROVISIONAMIENTO APLICABLE A LOS CRÉDITOS PARA PROYECTOS DE INVERSIÓN O FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS CON FUENTE DE PAGO PROPIA – Anexo 19

<https://www.cnbv.gob.mx/Anexos/Anexo%2019%20CUB.pdf>

vii. DETERMINACIÓN DEL PUNTAJE CREDITICIO TOTAL PARA CRÉDITOS A CARGO DE ENTIDADES FINANCIERAS – Anexo 20

<https://www.cnbv.gob.mx/Anexos/Anexo%2020%20CUB.pdf>

viii. DETERMINACIÓN DEL PUNTAJE CREDITICIO TOTAL PARA CRÉDITOS A CARGO DE: PERSONAS MORALES (DISTINTAS A ENTIDAD FEDERATIVAS, MUNICIPIOS Y ENTIDADES FINANCIERAS) Y PERSONAS FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL, CON INGRESOS NETOS O VENTAS NETAS ANUALES MENORES AL EQUIVALENTE EN MONEDA NACIONAL A 14 MILLONES DE UDI's ; ASÍ COMO A LOS FIDEICOMISOS A LOS QUE SE REFIERE EL INCISO B), FRACCIÓN III DEL ARTÍCULO 112 DE LAS DISPOSICIONES – Anexo 21

<https://www.cnbv.gob.mx/Anexos/Anexo%2021%20CUB.pdf>

ix. DETERMINACIÓN DEL PUNTAJE CREDITICIO TOTAL PARA CRÉDITOS A CARGO DE PERSONAS MORALES (DISTINTAS A ENTIDAD FEDERATIVAS, MUNICIPIOS Y ENTIDADES FINANCIERAS) Y PERSONAS FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL, CON INGRESOS NETOS O VENTAS NETAS ANUALES MAYORES O IGUALES AL EQUIVALENTE EN MONEDA NACIONAL A 14 MILLONES DE UDI's – Anexo 22

<https://www.cnbv.gob.mx/Anexos/Anexo%2022%20CUB.pdf>

b) Qué optó por realizar el reconocimiento del efecto financiero acumulado inicial derivado de la primera aplicación de la presente Resolución;

Tarjetas Banamex S.A. de C.v. Sofom ER. reconoció el efecto financiero inicial derivado de la primera aplicación de la RESOLUCIÓN que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito Emitida en 13 de marzo de 2020, al cierre del mes de enero de 2022.

c) Una amplia explicación del registro contable efectuado para el reconocimiento del citado efecto;

El registro contable realizado para registrar el efecto inicial por el reconocimiento de las estimaciones preventivas fue el siguiente:

Cargo

Activo

Total Cartera de Crédito Neta

Cartera de Crédito neta

Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios \$25

Abono

Capital contable

Participación controladora

Capital Ganado

Resultados Acumulados

\$25

• Tarjetas Banamex S.A. de C.V. SOFOM E. R.:

MM MXP	2021.12 Metodología Anterior		2021.12 IFRS9		2021.12 IFRS9
	Saldo Oficial	Reserva de Balance	Saldo Oficial	Reserva de Balance	Δ Reservas
Tarjetas SOFOM E.R. Préstamos	97,235	8,407	97,235	8,381	-25

d) Los importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el estado de situación financiera como en el estado de resultado integral de haber optado por efectuar el reconocimiento del efecto antes mencionado en los resultados del ejercicio

Tarjetas Banamex S.A. de C.V. Sofom ER. No reconoció el efecto financiero inicial derivado de la primera aplicación de la RESOLUCIÓN que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito Emitida en 13 de marzo de 2020, en los resultados del ejercicio.

Adjuntamos Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de Tarjetas Banamex en donde se muestra el efecto inicial de las estimaciones preventivas en el Estado de Resultados, por lo que partiendo de los Estados Financieros definitivos de Marzo 2022 se eliminó el efecto de resultados acumulados y se aplicó contra Resultados del Ejercicio, como se muestra a continuación:

**TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.**  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO	MAR'22	EFECTOS DE IFRS 9		SALDO
		DEBE	HABER	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	778,497			778,497
TOTAL CARTERA DE CREDITO	96,793,984	0	0	96,793,984
MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(8,582,615)	25,000	25,000	(8,582,615)
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	88,211,369	25,000	25,000	88,211,369
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,981,793			4,981,793
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	13,948,928	7,500	7,500	13,948,928
OTROS ACTIVOS	677,109	0	0	677,109
<b>SUMA EL ACTIVO</b>	<b>108,597,696</b>	<b>32,500</b>	<b>32,500</b>	<b>108,597,696</b>
<b>PASIVO</b>				
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	62,268,033			62,268,033
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,434,340			3,434,340
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	233,750			233,750
OTROS PASIVOS	3,438,350	0	0	3,438,350
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>69,374,473</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69,374,473</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>				
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>				
CAPITAL SOCIAL	10,165,549			10,165,549
<b>CAPITAL GANADO</b>				
RESERVAS DE CAPITAL	6,295,055			6,295,055
RESULTADOS ACUMULADOS				
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	21,176,332	25,000	7,500	21,158,832
RESULTADO NETO	1,593,509	7,500	25,000	1,611,009
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(7,221)			(7,221)
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>39,223,223</b>	<b>32,500</b>	<b>32,500</b>	<b>39,223,223</b>
INTERES MINORITARIO	0			0
<b>SUMAN EL PASIVO Y EL CAPITAL</b>	<b>108,597,696</b>	<b>32,500</b>	<b>32,500</b>	<b>108,597,696</b>

**TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.**  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL	MAR'22	EFECTOS DE IFRS 9		SALDO
		DEBE	HABER	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>2,751,601</b>			<b>2,751,601</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(1,662,197)		25,000	(1,637,197)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,089,403</b>	<b>0</b>	<b>25,000</b>	<b>1,114,403</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	3,814,640	0	0	3,814,640
Comisiones y Tarifas Pagadas	(331,954)			(331,954)
Otros ingresos (Egresos) de la Operación	10,172	0	0	10,172
<b>INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE OPERACIÓN</b>	<b>4,582,261</b>	<b>0</b>	<b>25,000</b>	<b>4,607,261</b>
Gastos de Administración y Promoción	(2,171,888)	0	0	(2,171,888)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>2,410,373</b>	<b>0</b>	<b>25,000</b>	<b>2,435,373</b>
Participación en el Resultado de Subs. Y Asoc.	0			0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>2,410,373</b>	<b>0</b>	<b>25,000</b>	<b>2,435,373</b>
Impuestos a la Utilidad Causados	(816,864)	7,500		(824,364)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>1,593,509</b>	<b>7,500</b>	<b>25,000</b>	<b>1,611,009</b>
Operaciones Discontinuas	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1,593,509</b>	<b>7,500</b>	<b>25,000</b>	<b>1,611,009</b>
Otros resultados integrales del periodo	227	0	0	227
Participación en ORI de otras entidades	0			0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>1,593,736</b>	<b>7,500</b>	<b>25,000</b>	<b>1,611,236</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>				
Participación controladora	1,593,509	7,500	25,000	1,611,009
Participación no controladora				
<b>Resultado integral atribuible a:</b>				
Participación controladora	1,593,736	7,500	25,000	1,611,236
Participación no controladora				

e) Una explicación detallada sobre los rubros y montos por los cuales se realizó la afectación contable.

•Tarjetas Banamex S.A. de C.V. SOFOM E. R.:

MM MXP	2021.12 Método Anterior		8.0%	2021.12 IFRS9		8.0%	2021.12 IFRS9
	Saldo Oficial	Reserva de Balance		Saldo Oficial	Reserva de Balance		Δ Reservas
Tarjetas SOFOM E.R. Préstamos	97,235	8,407		97,235	8,381		-25

La modificación de la estructura en la división de la cartera provoca que sea necesario modificar el cálculo de la estimación en base a esta nueva división por etapas.

La afectación por el cambio de metodología para la determinación de las reservas de cartera fue una liberación por 25 MMX.

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 .....	2
Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O) .....	3
Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis) .....	22

### 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 4to trimestre 2021 al 4to trimestre del 2022.

Capital al 4to trimestre 2021 - 4to trimestre 2022					
	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022
<b>Capital contable</b>	38,021	39,269	41,465	43,705	34,057
Inversiones	-	-	-	-	-
Intangibles	-408	-601	-547	-713	-747
ISR diferido activos	-10,064	-10,064	-10,497	-10,289	-12,589
<b>Capital básico</b>	27,549	28,603	30,421	32,703	20,721
Reservas preventivas generales constituidas- Capital complementario					
<b>Capital neto</b>	27,549	28,603	30,421	32,703	20,721

Indice de Capitalización					
	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022
<b>Capital a activos en riesgo de crédito</b>					
Capital común de nivel 1 (T1)	28.49%	30.47%	30.51%	32.30%	19.24%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	28.49%	30.47%	30.51%	32.30%	19.24%
<b>Capital a activos en riesgo de mercado y crédito</b>					
Capital común de nivel 1 (T1)	28.38%	30.34%	30.39%	32.15%	19.18%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	28.38%	30.34%	30.39%	32.15%	19.18%
<b>Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional</b>					
Capital común de nivel 1 (T1)	26.98%	28.65%	28.94%	30.64%	18.32%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	26.98%	28.65%	28.94%	30.64%	18.32%

## RATINGS

Al 31 de Diciembre de 2022 Tarjetas Banamex presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

Fitch Rating		
	Corto Plazo	Largo plazo
<b>Escala Nacional</b>	F1+(mex)  Rating Watch Maintained	AAA(mex)  Rating Watch Maintained



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 4to Trimestre del 2022, se presentan en las hojas siguientes:

<b>Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional</b>					
Cifras en Millones de Pesos Corrientes	4T-2021	1T-2022	2T-2022	3T-2022	4T-2022
Concepto					
<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>					
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166
Resultados de ejercicios anteriores	10,281	21,176	21,176	21,176	7,937
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	17,574	7,881	10,123	12,363	15,954
Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)					
Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)					

<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>38,021</b>	<b>39,223</b>	<b>41,465</b>	<b>43,705</b>	<b>34,057</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>					
Ajustes por valuación prudencial					
Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)					
Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	408	540	547	713	747
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)					
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo					
Reservas pendientes de constituir					
Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización					
Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable					
Plan de pensiones por beneficios definidos					
Inversiones en acciones propias					
Inversiones recíprocas en el capital ordinario					
Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)					
Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	10,064	10,081	10,497	10,289	12,589
Monto que excede el umbral del 15%					
del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras					
del cual: Derechos por servicios hipotecarios					
del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales					
Ajustes regulatorios nacionales					
del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)					
del cual: Inversiones en deuda subordinada					
del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)					
del cual: Inversiones en organismos multilaterales					

del cual: Inversiones en empresas relacionadas  
del cual: Inversiones en capital de riesgo  
del cual: Inversiones en sociedades de inversión  
del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias  
del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones  
del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados  
del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas  
del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas  
del cual: Personas Relacionadas Relevantes  
del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos  
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital  
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital  
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

<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	10,472	10,620	11,043	11,002	13,336
<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>27,549</b>	<b>28,603</b>	<b>30,421</b>	<b>32,703</b>	<b>20,721</b>
<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>					
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima					
de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables					
de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables					
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1					
Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)					
del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual					
<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>					
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>					
Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1					
Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1					
Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					

Ajustes regulatorios nacionales

Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones

**Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1**

**Capital adicional de nivel 1 (AT1)**

<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>27,549</b>	<b>28,603</b>	<b>30,421</b>	<b>32,703</b>	<b>20,721</b>
---	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

**Capital de nivel 2: instrumentos y reservas**

Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima

Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2

Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)

de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual

Reservas	-	-	-	-	-
----------	---	---	---	---	---

<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
---	----------	----------	----------	----------	----------

**Capital de nivel 2: ajustes regulatorios**

Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2

Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2

Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)

Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido

Ajustes regulatorios nacionales

**Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2**

<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
--------------------------------	----------	----------	----------	----------	----------

<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>27,549</b>	<b>28,603</b>	<b>30,421</b>	<b>32,703</b>	<b>20,721</b>
-------------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>102,118</b>	<b>99,851</b>	<b>105,114</b>	<b>106,731</b>	<b>113,086</b>
--	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------

**Razones de capital y suplementos**

<b>Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>26.98</b>	<b>28.65</b>	<b>28.94</b>	<b>30.64</b>	<b>18.32</b>
--	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	26.98	28.65	28.94	30.64	18.32
--	-------	-------	-------	-------	-------

Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	26.98	28.65	28.94	30.64	18.32
---	-------	-------	-------	-------	-------

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
del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
del cual: Suplemento contracíclico bancario específico					
del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)					
Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	19.98	21.65	21.94	23.64	11.32
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>					
Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>					
Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras					
Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras					
Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)					
Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	10,064	10,081	10,497	10,289	12,589
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>					
Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)					
Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada					
Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)					
Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas					
<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>					
Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual					
Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					
Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual					
Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					

Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual  
Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de  
amortizaciones y vencimientos)

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

### II.1 Cifras del balance general

<b>Millones de pesos corrientes</b>						
<b>Rubros del balance general</b>		<b>4T-2021</b>	<b>1T-2022</b>	<b>2T-2022</b>	<b>3T-2022</b>	<b>4T-2022</b>
<b>Activo</b>		<b>111,979</b>	<b>109,248</b>	<b>116,408</b>	<b>118,867</b>	<b>131,733</b>
BG1	Disponibilidades	3,819	778	2,305	2,451	6,058
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)	88,829	88,211	92,646	95,160	104,058
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3,891	5,242	5,592	4,839	3,389
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)	13,826	13,949	14,588	14,588	15,920
BG16	Otros activos	1,615	1,067	1,276	1,829	2,308
<b>Pasivo</b>		<b>73,959</b>	<b>70,024</b>	<b>74,943</b>	<b>75,162</b>	<b>97,677</b>
BG17	Captación tradicional	-	-	-	-	-
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	67,765	62,268	65,734	65,056	86,567
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	3,334	3,571	3,888	4,317	3,501
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-	-	-	-	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-	-	-	-	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	2,860	4,186	5,321	5,788	7,609
<b>Capital contable</b>		<b>38,021</b>	<b>39,223</b>	<b>41,465</b>	<b>43,705</b>	<b>34,057</b>
BG29	Capital contribuido	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166
BG30	Capital ganado	27,855	29,058	31,299	33,539	23,891
<b>Cuentas de orden</b>		<b>314,405</b>	<b>329,702</b>	<b>335,041</b>	<b>343,966</b>	<b>337,803</b>
BG31	Avales otorgados	-	-	-	-	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-	-	-	-	-
BG33	Compromisos crediticios	274,884	283,708	287,466	296,358	298,902
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	220	101	22	30	-
BG41	Otras cuentas de registro	39,300	45,892	47,551	47,577	38,901

<b>ID</b>	<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>	<b>Monto de conformidad con las notas</b>
	<b>Activo</b>					
<b>1</b>	Crédito mercantil					
<b>2</b>	Otros Intangibles	408	540	547	713	747
<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	13,826	13,949	14,588	14,588	15,920
<b>13</b>	Reservas reconocidas como capital complementario	-	-	-	-	-
<b>14</b>	Inversiones en deuda subordinada					
<b>15</b>	Inversiones en organismos multilaterales					
<b>16</b>	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					
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S					
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario					
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados					
	<b>Capital contable</b>					
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	10,166	10,166	10,166	10,166	10,166

35	Resultado de ejercicios anteriores	10,281	21,176	21,176	21,176	7,937
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable					
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	17,573.62	7,881.34	10,122.89	12,363.04	15,954.39
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R					
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S					
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable					
41	Efecto acumulado por conversión					
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios					
	<b>Cuentas de orden</b>					
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas					
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>					
44	Reservas pendientes de constituir	-	-	-	-	-
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)					
46	Operaciones que contravengan las disposiciones					
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes					
48	Ajuste por reconocimiento de capital					

### III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo	4T 2021		1T 2022		2T 2022		3T 2022		4T 2022	
	Importe de posiciones	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	373	30	395	32	425	34	464	37	342	27
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>373</b>	<b>30</b>	<b>395</b>	<b>32</b>	<b>425</b>	<b>34</b>	<b>464</b>	<b>37</b>	<b>342</b>	<b>27</b>

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

#### III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	3Q 2021		4Q 2021		1Q 2022		2Q 2022		3Q 2022		4Q 2022	
	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	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	293.75	23.50	765.00	61.20	158.13	12.65	465.00	37.20	495.13	39.61	1,214.88	97.19
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-	-	-	0.50	0.04	0.25	0.02	0.13	0.01	0.13	0.01
Grupo VI (ponderados al 75%)	224.43	17.95	2,169.49	173.56	3,782.11	302.57	6,290.01	503.20	8,715.94	697.28	12,309.09	984.73
Grupo VI (ponderados al 100%)	80,494.50	6,439.56	85,951.38	6,876.11	82,694.13	6,615.53	84,297.50	6,743.80	83,509.88	6,680.79	87,619.13	7,009.53
Grupo VI (ponderados al 115%)	545.25	43.62	526.63	42.13	1,132.63	90.61	410.75	32.86	480.63	38.45	581.63	46.53
Grupo VI (ponderados al 150%)	2.38	0.19	3.38	0.27	2.13	0.17	3.00	0.24	4.75	0.38	3.75	0.30
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	30.13	2.41	-	-	41.50	3.32
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	-	-	64.25	5.14	57.25	4.58	61.88	4.95	56.75	4.54	13.75	1.10
Grupo IX (ponderados al 100%)	7,016.63	561.33	7,213.89	577.11	6,609.88	528.79	8,136.00	650.88	7,993.63	639.49	5,887.25	470.98
<b>Total</b>	<b>88,353</b>	<b>7,086</b>	<b>94,460</b>	<b>7,736</b>	<b>94,436.7</b>	<b>7,554.9</b>	<b>99,694.5</b>	<b>7,975.6</b>	<b>101,256.8</b>	<b>8,100.5</b>	<b>107,671.1</b>	<b>8,613.69</b>

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

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

			(Millones de pesos corrientes)		
	Método empleado <sup>1</sup>	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
4T-2021	Metodología estandar alternativa	5,051	404	7,836	31,040
1T-2022	Metodología estandar alternativa	5,019	402	7,766	31,239
2T-2022	Metodología estandar alternativa	4,995	400	7,725	30,065
3T-2022	Metodología estandar alternativa	5,010	401	7,696	29,520
4T-2022	Metodología estandar alternativa	5,073	406	7,685	29,422

### 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	
1	Emisor	Banco Nacional de México
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, Anexo 1-Q
<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	\$10,000,000.00 serie A y \$10,036,422,015.00 serie B
9	Valor nominal del instrumento	1
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	Citicorp LLC
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, Anexo 1-Q
<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	4568
9	Valor nominal del instrumento	1
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

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

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

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

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

## 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 Sistemica Local.

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

Referencia	RUBRO	a	b	c	d	e
		4T-2022	3T-2022	2T-2022	1T-2022	4T-2021
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 operaria 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 operaria 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		4T-2022 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	-
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	-
<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>3/</sup>	32,703	20,706	-36.7%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	137,500	148,287	7.85%
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	23.78%	13.96%	-41.29%

T-1	sep/2022
T	dic/2022

REFERENCIA	RUBRO	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22
<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)	114,207.81	109,247.71	116,407.88	118,866.73	131,747.76
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 10,463.77	- 10,620.31	- 11,043.44	- 11,002.10	- 13,350.45
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	103,744.04	98,627.40	105,364.43	107,864.63	118,397.31
<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 nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-	-	-	-	-
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	-	-	-	-	-
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-	-	-	-	-

REFERENCIA	RUBRO	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22
<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 nocional bruto)	274,884.50	283,708.21	287,466.29	296,357.67	298,901.66
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 247,396.05	- 255,337.39	- 258,719.66	- 266,721.91	- 269,011.49
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	27,488.45	28,370.82	28,746.63	29,635.77	29,890.17
<b>Capital y exposiciones totales</b>						
20	Capital de Nivel 1	27,556.82	28,602.91	30,421.33	32,702.83	20,706.22
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	131,232.49	126,998.22	134,111.06	137,500.40	148,287.47
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	21.00%	22.52%	22.68%	23.78%	13.96%

DESCRIPCION	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22
Activos totales	103,744	98,627	105,364	107,865	118,397
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	274,884	283,708	287,466	296,358	298,902
Otros ajustes	- 247,396	- 255,337	- 258,720	- 266,722	- 269,011
<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>131,232</b>	<b>126,998</b>	<b>134,111</b>	<b>137,500</b>	<b>148,287</b>



CONCEPTO	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22
Activos totales	114,208	109,248	116,408	118,867	131,748
Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	-	-	-
Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>114,208</b>	<b>109,248</b>	<b>116,408</b>	<b>118,867</b>	<b>131,748</b>