

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

### CONTENIDO:

1er trimestre de 2017

#### Estados Financieros Básicos:

1er trimestre de 2017

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

Series Históricas:

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

#### Información Complementaria:

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

#### Anexos:

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

**TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.**  
**SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA**  
**SUBSIDIARIA DEL BANCO NACIONAL DE MÉXICO S.A.**  
**MORAS 850, ACACIAS, BENITO JUÁREZ, DISTRITO FEDERAL, 03240**  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2017**  
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	\$	850	PASIVOS BURSATILES	\$	0
CUENTAS DE MARGEN		0	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
INVERSIONES EN VALORES			De corto plazo	\$ 73,417	
Títulos para negociar	\$	0	De largo plazo	0	73,417
Títulos disponibles para la venta	0				
Títulos conservados a vencimiento	0		0 COLATERALES VENDIDOS		
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)			Reportos (saldo acreedor)	\$ 0	
DERIVADOS			Derivados	0	
Con fines de negociación	\$	0	Otros Colaterales vendidos	0	0
Con fines de cobertura	0		DERIVADOS		
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			Con fines de negociación	\$ 0	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Con fines de cobertura	0	0
Créditos comerciales			0 AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		0
Actividad empresarial o comercial	\$	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		0
Entidades financieras	0		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Entidades gubernamentales	0	0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 726	
Créditos de consumo	92,327		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	
Créditos a la vivienda			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	
Media y residencial	\$	0	Acreedores por liquidación de operaciones	0	
De interés social	0		Acreedores por cuentas de margen	0	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	92,327	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,206	3,932
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		0
Créditos comerciales			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		0
Actividad empresarial o comercial	\$	0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		2,671
Entidades financieras	0		TOTAL PASIVO	\$	80,020
Entidades gubernamentales	0	0			
Créditos de consumo	4,144		CAPITAL CONTABLE		
Créditos a la vivienda			CAPITAL CONTRIBUIDO		
Media y residencial	\$	0	Capital social	\$	6,566
De interés social	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0	Prima en venta de acciones	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	4,144	Obligaciones subordinadas en circulación	0	6,566
CARTERA DE CREDITO	\$	96,471	CAPITAL GANADO		
(-) MENOS:			Reservas de capital	\$	8,253
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-11,983		Resultado de ejercicios anteriores	6,362	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	84,488	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$	0	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	
(-) MENOS:			Efecto acumulado por conversión	0	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0		Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		84,488	Resultado neto	1,526	16,141
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	22,707
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		2,618			
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		0			
PROPIEADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		0			
INVERSIONES PERMANENTES		0			
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		0			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		9,288			
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	5,483			
Otros activos a corto y largo plazo	0	5,483			
TOTAL ACTIVO	\$	102,727	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	102,727

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados	\$	0
Activos y pasivos contingentes		2
Compromisos crediticios	230,240	
Bienes en fideicomiso o mandato		0
Bienes en administración		0
Colaterales recibidos por la entidad		0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad		0
Intereses devengados no cobrados derivado de la cartera de crédito vencida	333	
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo		0
Otras cuentas de registro	18,957	

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

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

Para mayor información consultar [http://www.banamex.com/esp/conoce\\_banamex/informacion\\_financiera/index.html](http://www.banamex.com/esp/conoce_banamex/informacion_financiera/index.html) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

El saldo histórico del capital social es de \$ 6,446 millones de pesos.

LIC. EDGARDO DEL RINCÓN GUTIÉRREZ  
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
AUDITOR INTERNO

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

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

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017**

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	5,233
Gastos por intereses		1,370
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$</b>	<b>3,863</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		2,744
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>\$</b>	<b>1,119</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	3,654
Comisiones y tarifas pagadas		68
Resultado por intermediación		0
Resultado por arrendamiento operativo		0
Otros ingresos (egresos) de la operación		18
Gastos de administración y promoción		2,703
		901
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>\$</b>	<b>2,020</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$</b>	<b>2,020</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$	1,252
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		-758
		494
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>\$</b>	<b>1,526</b>
Operaciones discontinuadas		0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$</b>	<b>1,526</b>

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

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

Para mayor información consultar [http://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/informacion\\_financiera/arrendadora\\_banamex.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/arrendadora_banamex.htm) y <http://www.cnbv.gob.mx>

LIC. EDGARDO DEL RINCÓN GUTIÉRREZ  
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
AUDITOR INTERNO

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

**TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.**  
**SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA**  
**SUBSIDIARIA DEL BANCO NACIONAL DE MÉXICO, S.A.**  
MORAS 850, ACACIAS, BENITO JUÁREZ, DISTRITO FEDERAL, 03240  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017**  
(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Participación controladora	Capital contribuido				Capital ganado								Total Capital Contable		
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		Participación no controladora	
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2016</b>	21,181	6,566	0	0	0	8,253	0	0	0	0	0	0	0	6,362	0	21,181
Traspaso a resultado de ejercicios anteriores																0
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>																
Suscripción de acciones																0
Capitalización de utilidades																0
Constitución de reservas																0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores								6,362						(6,362)		0
Pago de dividendos						(3,500)										(3,500)
Otros	3,500					3,500										3,500
<b>Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6,362)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>																
Resultado neto	1,526													1,526		1,526
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta																0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo																0
Efecto acumulado por conversión																0
Remediones por beneficios definidos a los empleados																0
Resultado por tenencia de activos no monetarios																0
Otros																0
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>	<b>1,526</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,526</b>	<b>0</b>	<b>1,526</b>
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2017</b>	<b>\$ 22,707</b>	<b>6,566</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,253</b>	<b>6,362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,526</b>	<b>0</b>	<b>22,707</b>

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

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

LIC. EDGARDO DEL RINCÓN GUTIÉRREZ  
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

TARJETAS BANAMEX, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.  
 SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA  
 SUBSIDIARIA DEL BANCO NACIONAL DE MÉXICO, S.A.  
 MORAS 850, ACACIAS, BENITO JUÁREZ, DISTRITO FEDERAL, 03240  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017**  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	<b>\$</b>	<b>1,526</b>
<b><u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</u></b>		<b>681</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		
Amortizaciones de activos intangibles		
Provisiones		187
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		494
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		
Operaciones discontinuadas		
Otros		
<b><u>Actividades de operación:</u></b>		
Cambio en cuentas de margen		
Cambio en inversiones en valores		
Cambio en deudores por reporte		
Cambio en préstamo de valores (activo)		
Cambio en derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito (neto)		2,036
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en bienes adjudicados (neto)		
Cambio en otros activos operativos (neto)		2,543
Cambio en captación tradicional		
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(2,289)
Cambio en acreedores por reporte		
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		
Cambio en derivados (pasivo)		
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		
Cambio en otros pasivos operativos		(1,203)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		
Pagos de impuestos a la utilidad		(717)
Otros		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>2,576</b>
<b><u>Actividades de inversión</u></b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		
Cobros de dividendos en efectivo		
Pagos por adquisición de activos intangibles		
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Otros		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>0</b>
<b><u>Actividades de financiamiento</u></b>		
Cobros por emisión de acciones		
Pagos por reembolsos de capital social		
Pagos de dividendos en efectivo		(3,500)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		
Otros		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>(3,500)</b>
<b><u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>		<b>(924)</b>
<b><u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>		
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</u></b>		<b>1,774</b>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</u></b>	<b>\$</b>	<b>850</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 INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS YA 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 [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

LIC. EDGARDO DEL RINCÓN GUTIÉRREZ  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. ARMADO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

<b>ACTIVO</b>	31-mar-16	30-jun-16	30-sep-16	31-dic-16	31-mar-17
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>504</b>	<b>126</b>	<b>423</b>	<b>1,774</b>	<b>850</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	-	-	-	-	-
TITULOS PARA NEGOCIAR	-	-	-	-	-
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-	-	-	-
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	-	-	-	-	-
<b>OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS</b>	-	-	-	-	-
SALDOS DEUDORES EN OPERACIONES DE REPORTO	-	-	-	-	-
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	-	-	-	-
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>85,653</b>	<b>86,941</b>	<b>90,087</b>	<b>94,379</b>	<b>92,327</b>
CREDITOS COMERCIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	-	-	-	-	-
ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-	-	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	-	-	-	-
CREDITOS AL CONSUMO	85,653	86,941	90,087	94,379	92,327
CREDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-	-	-
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>4,032</b>	<b>4,166</b>	<b>4,065</b>	<b>4,345</b>	<b>4,144</b>
CREDITOS COMERCIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	-	-	-	-	-
ENTIDADES FINANCIERAS	-	-	-	-	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	-	-	-	-
CREDITOS AL CONSUMO	4,032	4,166	4,065	4,345	4,144
CREDITOS A LA VIVIENDA	-	-	-	-	-
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA P/RIESGOS CRED.	(9,689)	(11,778)	(11,885)	(12,201)	(11,983)
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETA)</b>	<b>79,996</b>	<b>79,329</b>	<b>82,267</b>	<b>86,523</b>	<b>84,488</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	-	-	-	-	-
(-) MENOS:					
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>79,996</b>	<b>79,329</b>	<b>82,267</b>	<b>86,523</b>	<b>84,488</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>4,131</b>	<b>2,446</b>	<b>1,425</b>	<b>2,244</b>	<b>2,618</b>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,284	1,229	61	90	1,443
DEUDORES DIVERSOS (NETO)	1,847	1,217	1,364	2,154	1,175
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>	-	-	-	-	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	-	-	-	-	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	-	-	-	-	-
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>8,542</b>	<b>9,395</b>	<b>9,764</b>	<b>8,530</b>	<b>9,288</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,671</b>	<b>902</b>	<b>440</b>	<b>7,683</b>	<b>5,483</b>
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	1,671	902	440	7,683	5,483
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>94,844</b>	<b>92,198</b>	<b>94,319</b>	<b>106,754</b>	<b>102,727</b>

<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	31-mar-16	30-jun-16	30-sep-16	31-dic-16	31-mar-17
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	-	-	-	-	-
<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y OTROS ORGANISMOS</b>	<b>(65,676)</b>	<b>(63,190)</b>	<b>(62,263)</b>	<b>(75,705)</b>	<b>(73,417)</b>
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-	-	-	-	-
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS DE CORTO PLAZO	(65,676)	(63,190)	(62,263)	(75,705)	(73,417)
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS DE LARGO PLAZO	-	-	-	-	-
<b>OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS</b>	-	-	-	-	-
SALDOS ACREEDORES EN OPERACIONES DE REPORTE	-	-	-	-	-
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	-	-	-	-
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>(5,110)</b>	<b>(4,736)</b>	<b>(6,211)</b>	<b>(6,999)</b>	<b>(3,932)</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	-	-	(314)	-	(726)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(3,185)	(2,682)	(3,717)	(1,516)	(1,026)
ACREEDORES DIVERSOS	(1,925)	(2,054)	(2,180)	(5,483)	(2,180)
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	-	-	-	-	-
<b>IMPUESTOS DIFERIDOS (NETOS)</b>	-	-	-	-	-
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>(2,575)</b>	<b>(2,553)</b>	<b>(2,557)</b>	<b>(2,868)</b>	<b>(2,671)</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>(73,361)</b>	<b>(70,479)</b>	<b>(71,031)</b>	<b>(85,572)</b>	<b>(80,020)</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>(6,566)</b>	<b>(6,566)</b>	<b>(6,566)</b>	<b>(6,566)</b>	<b>(6,566)</b>
CAPITAL SOCIAL	(6,566)	(6,566)	(6,566)	(6,566)	(6,566)
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN SU ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	-	-	-	-	-
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-	-	-	-	-
<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>(14,917)</b>	<b>(15,153)</b>	<b>(16,722)</b>	<b>(14,616)</b>	<b>(16,141)</b>
RESERVAS DE CAPITAL	(6,559)	(11,753)	(11,753)	(8,253)	(8,253)
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(6,641)	-	-	-	(6,362)
RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-	-	-	-
RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-	-	-	-	-
EFEECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-	-	-	-	-
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	(1,717)	(3,400)	(4,969)	(6,363)	(1,526)
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>(21,483)</b>	<b>(21,719)</b>	<b>(23,288)</b>	<b>(21,182)</b>	<b>(22,707)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>(94,844)</b>	<b>(92,198)</b>	<b>(94,319)</b>	<b>(106,754)</b>	<b>(102,727)</b>

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	31-mar-16	30-jun-16	30-sep-16	31-dic-16	31-mar-17
AVALES OTORGADOS	-	-	-	-	-
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	-	-	1	1	2
COMPROMISOS CREDITICIOS	218,712	221,998	225,075	224,691	230,240
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	-	-	-	-	-
FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-
MANDATOS	-	-	-	-	-
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	-	-	-	-	-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	311	316	326	334	333
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	18,744	18,769	18,802	18,868	18,957



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



	31-mar-16	30-jun-16	30-sep-16	31-dic-16	31-mar-17
INGRESOS POR INTERESES	4,825	9,741	14,909	20,280	5,233
GASTOS POR INTERESES	(744)	(1,575)	(2,505)	(3,576)	(1,370)
RESULT. POR POSICIÓN MONETARIA	-	-	-	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>4,081</b>	<b>8,166</b>	<b>12,404</b>	<b>16,704</b>	<b>3,863</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA P/RIESGO CREDITICIO	(2,414)	(5,266)	(8,280)	(11,514)	(2,744)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,667</b>	<b>2,900</b>	<b>4,124</b>	<b>5,190</b>	<b>1,119</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	3,552	7,119	10,699	14,455	3,654
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(138)	(140)	(217)	(228)	(68)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	-	-	-	-	-
RESULTADO POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-	-	-	-	-
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	192	(18)	-	6	18
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(2,823)	(5,064)	(7,604)	(10,568)	(2,703)
	<b>783</b>	<b>1,897</b>	<b>2,878</b>	<b>3,665</b>	<b>901</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>2,450</b>	<b>4,797</b>	<b>7,002</b>	<b>8,855</b>	<b>2,020</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>2,450</b>	<b>4,797</b>	<b>7,002</b>	<b>8,855</b>	<b>2,020</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(543)	(1,508)	(2,512)	(1,737)	(1,252)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(190)	111	479	(755)	758
	<b>(733)</b>	<b>(1,397)</b>	<b>(2,033)</b>	<b>(2,492)</b>	<b>(494)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>1,717</b>	<b>3,400</b>	<b>4,969</b>	<b>6,363</b>	<b>1,526</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1,717</b>	<b>3,400</b>	<b>4,969</b>	<b>6,363</b>	<b>1,526</b>

I) INDICE DE CAPITALIZACION

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	1T 2016*	2T 2016*	3T 2016*	4T 2016*	1T 2017*
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>17.54</b>	<b>17.08</b>	<b>17.97</b>	<b>15.06</b>	<b>16.57</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	17.54	17.08	17.97	15.06	16.57
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>17.45</b>	<b>16.99</b>	<b>17.86</b>	<b>14.99</b>	<b>16.49</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	17.45	16.99	17.86	14.99	16.49
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

\* Información preliminar al 22 de abril de 2016 20 de julio de 2016 21 de octubre de 2016 20 de enero de 2017 25 de abril de 2017

II) INTEGRACION DEL CAPITAL NETO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	1T 2016*	2T 2016*	3T 2016*	4T 2016*	1T 2017*
<b>CAPITAL BASICO</b>					
+ CAPITAL CONTABLE	21,483	21,718	23,288	21,181	22,707
- 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	6,394	7,225	7,435	6,411	7,017
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	1	-	-	-	-
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN	-	-	-	-	-
- ACTIVOS DIFERIDOS COMPUTABLES COMO BÁSICO	-	-	-	-	-
<b>TOTAL CAPITAL BASICO</b>	<b>15,088</b>	<b>14,493</b>	<b>15,853</b>	<b>14,770</b>	<b>15,690</b>
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	-	-	-	-	-
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	-	-	-	-	-
<b>TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>15,088</b>	<b>14,493</b>	<b>15,853</b>	<b>14,770</b>	<b>15,690</b>

\* Información preliminar al

26 de abril de 2016

20 de julio de 2016

21 de octubre de 2016

20 de enero de 2017

25 de abril de 2017

III) **ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	1T 2016*	2T 2016*	3T 2016*	4T 2016*	1T 2017*
<b>RIESGO DE CREDITO</b>					
GRUPO I	-	-	-	-	-
GRUPO II	-	-	-	-	-
GRUPO III	101	25	85	355	170
GRUPO IV	-	-	-	-	-
GRUPO V	-	-	-	-	-
GRUPO VI	79,664	79,525	82,532	86,792	84,801
GRUPO VII	57	44	35	38	29
GRUPO VIII	1,331	1,144	1,157	1,207	1,190
GRUPO IX	4,848	4,121	4,399	9,696	8,476
MUEBLES E INMUEBLES, CARGOS DIFERIDOS E INVERSIONES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
<b>ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>86,001</b>	<b>84,859</b>	<b>88,208</b>	<b>98,088</b>	<b>94,666</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.

**RIESGO DE MERCADO**

OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA NOMINAL	453	478	541	470	466
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 CAMBIO	-	-	-	-	-
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>453</b>	<b>478</b>	<b>541</b>	<b>470</b>	<b>466</b>
<b>ACTIVOS EN RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>10,110</b>	<b>11,168</b>	<b>22,200</b>	<b>18,526</b>	<b>27,756</b>
<b>ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, DE MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>96,564</b>	<b>96,505</b>	<b>110,949</b>	<b>117,084</b>	<b>122,888</b>

\* Información preliminar al 26 de abril de 2016 20 de julio de 2016 21 de octubre de 2016 20 de enero de 2017 25 de abril de 2017

IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

Con fundamento en el artículo 2 Bis 120 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se publica la Razón de Apalancamiento para el mes de Marzo de 2017.

CONCEPTO/TRIMESTRE	feb-17	mar-17
Capital Básico	15,383	15,690
Activos Ajustados	305,015	303,858
Razón de Apalancamiento	5.04	5.16

IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

mar-16 jun-16 sep-16 dic-16 mar-17

REFERENCIA	RUBRO	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16	mar-17
<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)	95,766	94,085	96,902	109,108	103,658
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 6,395	- 7,224	- 7,435	- 6,411	- 7,017
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>89,371</b>	<b>86,862</b>	<b>89,467</b>	<b>102,696</b>	<b>96,641</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)	218,712	221,998	225,075	224,691	230,240
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 21,871	- 22,200	- 22,508	- 22,469	- 23,024
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>196,841</b>	<b>199,798</b>	<b>202,568</b>	<b>202,221</b>	<b>207,216</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>						
20	Capital de Nivel 1	15,089	14,495	15,853	14,770	15,690
21	<b>Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)</b>	<b>286,212</b>	<b>286,659</b>	<b>292,035</b>	<b>304,918</b>	<b>303,858</b>
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	5.27	5.06	5.43	4.84	5.16

IV) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

		mar-16	jun-16	sep-16	dic-16	mar-17
<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCION</b>					
1	Activos totales	95,766	94,085	96,902	109,108	103,658
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	196,841	199,798	202,568	202,221	207,216
7	Otros ajustes	- 6,395 -	- 7,224 -	- 7,435 -	- 6,411 -	- 7,017
<b>8</b>	<b>Exposición del coeficiente de apalancamiento</b>	<b>286,212</b>	<b>286,659</b>	<b>292,035</b>	<b>304,918</b>	<b>303,858</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

mar-16      jun-16      sep-16      dic-16      mar-17

REFERENCIA	CONCEPTO	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16	mar-17
1	Activos totales	95,766	94,085	96,902	109,108	103,658
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	-	-	-
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>95,766</b>	<b>94,085</b>	<b>96,902</b>	<b>109,108</b>	<b>103,658</b>



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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	14,770	15,690	6.2%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	304,918	303,858	-0.35%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>4.84</b>	<b>5.16</b>	<b>6.60%</b>

T-1	31/12/2016
T	31/03/2017

CARTERA			PROVISION PREVENTIVA GLOBAL NECESARIA	
RIESGO	% RIESGO	IMPORTE	% DE PROVISION	IMPORTE
A-1 Vigente	48%	\$ 46,569,135	5.2%	\$ 2,403,533
A-2 Vigente	20%	\$ 18,938,672	5.8%	\$ 1,089,525
B-1 Vigente	8%	\$ 7,303,655	6.9%	\$ 503,680
B-2 Vigente	4%	\$ 4,087,175	8.1%	\$ 332,067
B-3 Vigente	3%	\$ 2,805,459	11.0%	\$ 307,565
C-1 Vigente	5%	\$ 4,550,815	14.0%	\$ 636,495
C-2 Vigente	5%	\$ 4,535,614	26.4%	\$ 1,195,534
D Vigente	3%	\$ 3,049,717	57.3%	\$ 1,748,608
E Vigente	1%	\$ 486,814	90%	\$ 439,526
<b>Vigente</b>	<b>96%</b>	<b>\$ 92,327,057</b>	<b>9.4%</b>	<b>\$ 8,656,532</b>
A-1 Vencida	0%	\$ 2,918	1.54%	\$ 45
A-2 Vencida	0%	\$ 2,877	3.84%	\$ 110
B-1 Vencida	0%	\$ 2,023	4.44%	\$ 90
B-2 Vencida	0%	\$ 634	6.99%	\$ 44
B-3 Vencida	0%	\$ 594	8.95%	\$ 53
C-1 Vencida	0%	\$ 988	12.64%	\$ 125
C-2 Vencida	0%	\$ 3,287	103.55%	\$ 3,403
D Vencida	1%	\$ 1,429,676	71.80%	\$ 1,026,559
E1	2%	\$ 2,205,933	81.66%	\$ 1,801,395
Int. Vencidos	1%	\$ 494,790	100%	\$ 494,790
<b>Vencida</b>	<b>4%</b>	<b>\$ 4,143,719</b>	<b>80.3%</b>	<b>\$ 3,326,615</b>
<b>SUBTOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 96,470,776</b>	<b>12.4%</b>	<b>\$ 11,983,147</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS CONSUMO</b>		<b>\$ 96,470,776</b>	<b>12.4%</b>	<b>\$ 11,983,147</b>
<b>Más CARTERA EXCEPTUADA</b>		<b>\$ -</b>		
<b>TOTAL CARTERA DE</b>		<b>\$ 96,470,776</b>		

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Marzo de 2017.

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

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	1T 2016	2T 2016	3T 2016	4T 2016	1T 2017
1) INDICE DE MOROSIDAD	4.5	4.6	4.3	4.4	4.5
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	240.3	282.7	292.3	280.8	289.2
3) EFICIENCIA OPERATIVA	12	9.6	10.7	11.7	10.3
4) ROE	8.3	7.8	7	6.3	7.0
5) ROA	1.8	1.8	1.7	1.4	1.5
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	17.5	17.1	18.0	15.1	16.6
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	17.5	17.0	17.9	15.0	16.5
7) LIQUIDEZ	0.77	0.20	0.68	2.34	1.16
8) MIN	7.7	5.7	5.4	4.5	4.8

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

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

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

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

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

6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.

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

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

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

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

Notas:

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

Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio \* 4

(Millones de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- La identificación y medición de los riesgos financieros, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites por unidad de negocio, por línea y consolidado.
- Informar de manera periódica al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General lo que se muestra en a continuación:
  - La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados de la Compañía.
  - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
  - Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:

Mensual:

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

Trimestral:

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

Anual:

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

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

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

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

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

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

La sensibilidad promedio de la Institución ante un movimiento de tasas durante el Primer trimestre 2017 fue de 38.3 millones de pesos. Lo anterior se calculó con un movimiento de en la tasa de re-precio del total de activos y pasivos.

**(b) Riesgo de liquidez y balance-**

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

Con propósitos de monitoreo y atendiendo a la fungibilidad de la liquidez, el vehículo Tarjetas Banamex está incluido dentro del paquete de liquidez de Citibanamex aprobado en Julio de 2016 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 Compañía.

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 emprobleados 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.sta.

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

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

En el caso de cartera revolviente y no revolviente, el Banco ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva de la cartera revolviente bajo la nueva metodología se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes para el caso de los saldos y del periodo de facturación para los pagos. Asimismo, se consideran factores tales como: i) incumplimientos consecutivos, ii) incumplimientos históricos, iii) porcentaje de pago, iv) porcentaje de uso, v) antigüedad de la cuenta, vi) nivel de riesgo del acreditado de acuerdo al nivel de la línea y la antigüedad del acreditado en la institución, vii) monto a pagar a la institución, viii) razón del monto a pagar a la institución respecto al monto total de sus compromisos crediticios registrados en las Sociedades de Información Crediticia, ix) saldo del crédito, x) línea del crédito al corte y a fin de mes y xi) saldo al corte para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende de los incumplimientos consecutivos establecido en las Disposiciones. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para la cuentas activas; para las cuentas inactivas, la reserva dependerá del nivel de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que le corresponda de acuerdo a las características de la cuenta establecido en las Disposiciones. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable del Banco. La nueva metodología de la cartera revolviente se implementó a partir de la calificación del cierre de abril de 2016.

Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva de la cartera no revolvente 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. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) días de atraso, iv) plazo total, v) plazo remanente, vi) importe original del crédito, vii) valor original del bien, viii) saldo del crédito y ix) tipo de crédito para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro único establecido en las Disposiciones. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

#### SOFOM TC BANAMEX

Cifras Promedio de la Cartera		1T2017				
	Saldo	Exposición	PD	LGD	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
<b>Vigente</b>	92,531	201,357			5,579	17,589
<b>Vencida</b>	4,225	4,277			2,707	320
<b>Total</b>	96,756	205,635	5%	87%	8,286	17,910
<b>Valuación</b>						
<b>dic-16</b>	%	<b>mar-17</b>	%	$\Delta$		
96,465	99%	95,122	98%	-0.3%		

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

#### Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

##### 1er Trimestre 2017

Cifras en Millones de Pesos

	Saldo	Reserva
<u>Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)</u>		
<u>1er Trimestre 2017</u>	\$ 4,144	\$ 3,327

	Saldo	Reserva
<u>Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)</u>		
<u>1er Trimestre 2017</u>	\$ -	\$ -

#### Cartera Total por grado de riesgo:

##### 1er Trimestre 2017

Cifras en Millones de Pesos

#### Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
<b>A-1</b>	46,572.1	2,403.6	[ 0.0% , 3.0% ]
<b>A-2</b>	18,941.5	1,089.6	( 3.0% , 5.0% ]
<b>B-1</b>	7,305.7	503.8	( 5.0% , 6.5% ]
<b>B-2</b>	4,087.8	332.1	( 6.5% , 8.0% ]
<b>B-3</b>	2,806.1	307.6	( 8.0% , 10.0% ]
<b>C-1</b>	4,551.8	636.6	( 10.0% , 15.0% ]
<b>C-2</b>	4,538.9	1,198.9	( 15.0% , 35.0% ]
<b>D</b>	4,479.4	2,775.2	( 35.0% , 75.0% ]
<b>E</b>	3,187.5	2,735.7	( 75.0% , $\infty$ )
	<b>96,470.8</b>	<b>11,983.1</b>	<b>12.4%</b>

##### 1er Trimestre 2017

Cifras en Millones de Pesos

	Cambio en Reservas	Castigo Financiero	Costo de Crédito	Recuperaciones
<b>Total</b>	\$ -218	2,965	\$ 2,747	\$ -86

#### Reestructuras Cartera Vigente

Cifras en Millones de Pesos

	Saldo	Reserva
Consumo	\$ 36	\$ 6

#### Reestructuras Cartera Vencida

Cifras en Millones de Pesos

	Saldo	Reserva
Consumo	\$ 3	\$ 0.3

Desagregación de la exposición por entidad federativa.

Estado	Exposición
CIUDAD DE MEXICO	46,847,710,024
ESTADO DE MEXICO	7,356,224,386
JALISCO	5,136,294,964
COAHUILA	4,233,775,948
NUEVO LEON	3,281,680,753
VERACRUZ	2,721,002,039
GUANAJUATO	2,332,538,106
BAJA CALIFORNIA	1,937,735,562
SINALOA	1,842,884,957
MICHOACAN	1,791,531,021
OTROS	18,011,402,179

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

Estado	Exposición
CIUDAD DE MEXICO	1,472,631,379
ESTADO DE MEXICO	290,553,725
JALISCO	180,065,241
VERACRUZ	146,477,649
COAHUILA	117,887,662
NUEVO LEON	97,509,929
GUANAJUATO	79,392,958
SINALOA	76,701,409
TAMAULIPAS	74,994,947
BAJA CALIFORNIA	74,367,961
OTROS	686,114,033

La exposición total de la cartera está dado por:

Cifras en Millones de Pesos

	Saldo	Exposición	Reserva	Exposición - Reserva
<b>Total</b>	\$ 95,454	183,970	11,936	172,034
	<b>PD</b>	<b>EAI</b>	<b>LGD</b>	<b>Saldo</b>
<b>Total</b>	\$ 0.082	183,842	0.74	95,454

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**(d) Riesgo operacional y legal-**

Riesgo operacional:

La administración del Riesgo Operacional se rige por la política institucional Managers Control Assessment (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 primer trimestre 2017 fue de \$46.27 millones de pesos.

Mitigación del Riesgo:

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

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

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

La política MCA comprende los siguientes procesos:

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

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

Otros procesos de Riesgo Operacional:

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

Riesgo legal:

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

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

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

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

Riesgo tecnológico:

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

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



Derivado de los desastres naturales ocasionados por el huracán "Odile", la Comisión Bancaria emitió, mediante oficio 113-1/115279/2014, de fecha 19 de septiembre de 2014, los criterios contables especiales temporales para la aplicación del programa de apoyo a damnificados, los cuales fueron aplicados por la Compañía, a los créditos contratados por sus clientes de las zonas afectadas correspondientes a tarjetas de crédito. A estos clientes se les otorgó el diferimiento en el pago de intereses hasta por 90 días, mismos que serán liquidados al final de la vigencia de los créditos. Los créditos vigentes en los cuales se otorgó este apoyo fueron considerados como reestructurados y se mantuvieron en cartera vigente, de conformidad con el criterio contable especial emitido por la Comisión Bancaria. El detalle de los conceptos y montos estimados por los cuales se realizó la afectación contable con motivo de la presente autorización, fueron aplicados a 21,231 tarjetas de crédito por un monto de \$22.

El importe estimado que se hubiera registrado al 31 de diciembre 2014, en el balance general y en el estado de resultados de no haberse aplicado los criterios contables mencionados en los párrafos anteriores, es por \$22, correspondiente a intereses.

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.