

CONTENIDO:

3er Trimestre de 2025

Estados Financieros Básicos:

3er Trimestre de 2025:

- 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 situación financiera - Activo
- a.2) Balance general - Pasivo y capital
- a.3) Estados de situación financiera - Cuentas de orden
- b.1) Estado de resultados integral

Información Complementaria:

- I) Índice de capitalización
- II) Capital neto
- III) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado
- IV) Valor en riesgo de mercado (VAR)
- V) Evaluación de variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico
- VI) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo
- VII) Activos ajustados y razón de apalancamiento

Anexos:

- A1) Resultados de la calificación de la cartera crediticia
- A2) Clasificación por la CNBV
- A3) Indicadores financieros
- A4) Criterios contables especiales
- A5) Información cualitativa relativa a las políticas, metodologías y niveles de riesgo

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
PROLONGACION REFORMA 1196 COL. SANTA FE CUAJIMALPA, ALCALDIA CUAJIMALPA, C.P. 05348, CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	78,008		CAPTACIÓN		
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	2,212		DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$	211,539
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			DEPOSITOS A PLAZO		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	91,130		DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	125,449		MERCADO DE DINERO	78,009	78,009
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)/NET	7,367	223,945	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS		2,780
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-		CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	41	\$ 292,369
PRÉSTAMO DE VALORES	-		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-	
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	64,807		DE CORTO PLAZO	-	46,013
CON FINES DE COBERTURA	3	64,810	DE LARGO PLAZO	46,013	46,013
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-		VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	-	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			ACREEDORES POR REPORTE		48,368
CRÉDITOS COMERCIALES	-		PRÉSTAMO DE VALORES		-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	130,731		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
ENTIDADES FINANCIERAS	21,836		REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	3,063		PRÉSTAMO DE VALORES	10,293	
CRÉDITOS DE CONSUMO	-		DERIVADOS	-	10,293
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-		OTROS COLATERALES VENDIDOS	-	
MEDIA Y RESIDENCIAL	-		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
DE INTERÉS SOCIAL	-		CON FINES DE NEGOCIACIÓN	53,182	
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	-		CON FINES DE COBERTURA	315	53,497
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	-		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	155,630		PASIVO POR ARRENDAMIENTO		1,004
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CRÉDITOS COMERCIALES	-		ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	8,882	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	23		ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	3	
ENTIDADES FINANCIERAS	2		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFFECTIVO	7,481	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-		CONTRIBUCIONES POR PAGAR	771	
CRÉDITOS DE CONSUMO	-		ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,055	25,192
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-		PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-	-
MEDIA Y RESIDENCIAL	-		PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS		-
DE INTERÉS SOCIAL	-		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO		
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	-		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	-		OTROS	-	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	25		OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		66
CRÉDITOS COMERCIALES	-		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		1,595
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	10		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		514
ENTIDADES FINANCIERAS	2,256		TOTAL PASIVO		478,911
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-		CAPITAL CONTABLE		
CRÉDITOS DE CONSUMO	-		CAPITAL CONTRIBUIDO		
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-		CAPITAL SOCIAL	10,897	
MEDIA Y RESIDENCIAL	-		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	1,036	
DE INTERÉS SOCIAL	-		PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	738	
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	-		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL	-	12,671
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		CAPITAL GANADO		
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	-		RESERVAS DE CAPITAL	6,996	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	2,266		RESULTADOS ACUMULADOS	55,817	
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-		OTROS RESULTADOS INTEGRALES	1,956	
CARTERA DE CRÉDITO	157,921		VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	2,845	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	(128)		VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFFECTIVO	(317)	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	4,175		INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	(573)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	153,618		REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-		EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	153,618		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-	64,768
ACTIVOS VIRTUALES	-		PARTICIPACIÓN EN OÍR DE OTRAS ENTIDADES	-	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-		PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		77,439
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	26,331		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-		TOTAL CAPITAL CONTABLE		77,439
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-				
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-				
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	516				
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,673				
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	931				
INVERSIONES PERMANENTES	-				
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	2,255				
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	2,050				
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-				
CRÉDITO MERCANTIL	-				
TOTAL ACTIVO	\$ 556,350		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 556,350	

C U E N T A S D E O R D E N

AVALES OTORGADOS	\$	63,492
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		342,209
COMPROMISOS CREDITICIOS		1,133,900
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO		
FIDEICOMISOS	877,291	
MANDATOS	256,608	
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN		13,824,644
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		13,407
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD		10,293
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)		
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		98
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		983,869

"EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025 ES DE \$7,188 MILLONES DE PESOS".

"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 INSTITUCIÓN 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 <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence/es-MX/mexico>

LIC. ALVARO JARAMILLO ESCALLÓN
DIRECTOR GENERAL

LIC. STEPHANIE KANAYET CASTAÑERA
AUDITORA INTERNA

LIC. HECTOR RAMIREZ DACCACH
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. JOSE ANTONIO GONZALEZ DORANTES
DIRECTOR DE CONTRALORIA

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
PROLONGACION REFORMA 1196 COL. SANTA FE CUAJIMALPA, ALCALDIA CUAJIMALPA, C.P. 05348, CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		29,777	
GASTOS POR INTERESES		(20,693)	
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		-	
MARGEN FINANCIERO	\$	9,084	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		102	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	9,186	
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	3,520	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(920)	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN		10,345	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		74	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN		(10,317)	2,702
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$	11,888	
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES		-	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	11,888	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS		(66)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS		(3,552)	(3,618)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	8,270	
OPERACIONES DISCONTINUADAS		-	
RESULTADO NETO	\$	8,270	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER		2,559	
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO		(336)	
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN		-	
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS		30	
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN		-	
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS		-	2,253
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES			2,253
RESULTADO INTEGRAL			10,523
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:			
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		8,270	
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		-	8,270
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:			
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		10,523	
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		-	10,523
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA		-	

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS 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 INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES. EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence/es-MX/mexico>

LIC. ALVARO JARAMILLO ESCALLÓN
DIRECTOR GENERAL

LIC. STEPHANIE KANAYET CASTAÑERA
AUDITORA INTERNA

LIC. HECTOR RAMIREZ DACCACH
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. JOSE ANTONIO GONZALEZ DORANTES
DIRECTOR DE CONTRALORIA

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
PROLONGACION REFORMA 1196 COL. SANTA FE CUAJIMALPA, ALCALDIA CUAJIMALPA, C.P. 05348, CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido					Capital Ganado										Total Capital Contable	Participación no controladora	Total Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organo 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	Ingresos y Gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por Conversión	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Participación en ORI de otras entidades					
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	10,897	1,036	738	-	6,985	47,558	286	19	-	(603)	-	-	-	66,916	-	66,916		
Movimientos de propietarios:																		
Reserva capital 2023	-	-	-	-	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	-	-	-	-	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Resultado Integral																		
Resultado neto	-	-	-	-	-	8,270	-	-	-	-	-	-	-	8,270	-	8,270		
Otros Resultado Integral																		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	2,559	-	-	-	-	-	-	2,559	-	2,559		
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(336)	-	-	-	-	-	(336)	-	(336)		
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	-	-	30	-	30		
Saldos al 30 de Septiembre de 2025	\$ 10,897	1,036	738	-	6,996	55,817	2,845	(316)	-	(573)	-	-	-	77,439	-	77,439		

"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 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 CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LOS SUSCRIBEN."

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence/es-MX/mexico>

LIC. ALVARO JARAMILLO ESCALLÓN
DIRECTOR GENERAL

LIC. STEPHANIE KAHAYET CASTAÑERA
AUDITORA INTERNA

LIC. HECTOR RAMIREZ DACCACH
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. JOSE ANTONIO GONZALEZ DORANTES
DIRECTOR DE CONTRALORIA

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
 PROLONGACION REFORMA 1196 COL. SANTA FE CUAJIMALPA, ALCALDIA CUAJIMALPA, C.P. 05346, CIUDAD DE MÉXICO
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
 (Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad	\$ 11,888
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	507
Amortizaciones de Activos Intangibles	220
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 Discontinuas	-
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-
Otros	726
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:	
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-
Otros intereses	56
SUMA	\$ 12,671
Cambios en partidas de operación	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	\$ (214)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(40,975)
Cambio en deudores por reporto (neto)	-
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	19,013
Cambio en cartera de crédito (neto)	34,386
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en activos virtuales	-
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	58,900
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-
Cambio en activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	-
Cambio en activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	296
Cambio en captación tradicional	(63,876)
Cambio de préstamos interbancarios y de otros organismos	(16,792)
Cambio en acreedores por reporto	14,247
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	3,608
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(10,874)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en otros pasivos operativos	(21,749)
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	276
Cambio en otras cuentas por pagar	-
Cambio en otras provisiones	-
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-
Pagos de impuestos a la utilidad	(23,755)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$ (11,084)
Actividades de inversión	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(103)
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	-
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-
Cobro de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	(427)
Cobros por adquisición 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	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$ (530)
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Pagos de pasivo por arrendamiento	(209)
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como	-
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Pagos 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)	-
Incorporación de activos netos derivados de fusión por absorción	-
Otros pagos por actividades de financiamiento	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(209)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(11,823)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(78)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	89,909
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	78,008

"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 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 FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN".

PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence/es-MX/mexico>

A C T I V O	30 Sep 2024	31 Dic 2024	31 Mar 2025	30 Jun 2025	30 Sep 2025
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,478	89,909	71,151	86,100	78,008
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	0	1,998	1,537	2,227	2,212
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	206	179,481	214,173	202,299	223,945
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	206	48,416	104,268	84,490	91,130
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	0	116,898	102,646	110,464	125,449
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NETO)	0	14,167	7,260	7,345	7,367
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	0	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0	84,159	72,978	72,239	64,810
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	0	84,159	72,978	72,234	64,807
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	5	3
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	0	190,244	189,627	180,533	155,630
CRÉDITOS COMERCIALES	0	146,849	146,655	142,782	130,731
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0	31,255	31,916	29,434	21,836
ENTIDADES FINANCIERAS	0	12,140	11,057	8,317	3,063
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	0	0	0	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	0	0	0	0
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	0	190,244	189,627	180,533	155,630
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	0	42	30	24	25
CRÉDITOS COMERCIALES	0	41	28	22	23
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0	1	3	2	2
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	0	0	0	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	0	0	0	0
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	0	42	30	24	25
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	0	2,263	2,265	2,266	2,266
CRÉDITOS COMERCIALES	0	9	10	10	10
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0	2,255	2,256	2,256	2,256
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	0	0	0	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	0	0	0	0
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	0	2,263	2,265	2,266	2,266
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO	0	192,550	191,923	182,823	157,921
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	(133)	(132)	(136)	(128)
(-) MENOS:	0	4,413	4,210	4,206	4,175
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0	188,004	187,582	178,481	153,618
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	0	0	0	0	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	0	188,004	187,582	178,481	153,618
ACTIVOS VIRTUALES	0	0	0	0	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	66	85,230	42,892	16,763	26,331
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	0	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	71	839	855	728	516
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	354	1,891	1,797	1,749	1,673
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	1,092	1,031	971	931
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	0	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	43	6,751	4,205	3,670	2,255
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	1	1,842	1,903	1,987	2,050
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	0	0	0	0
CRÉDITO MERCANTIL	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	2,219	641,195	600,104	567,214	556,350

PASIVO Y CAPITAL	30 Sep 2024	31 Dic 2024	31 Mar 2025	30 Jun 2025	30 Sep 2025
CAPTACIÓN	110	356,245	309,970	280,686	292,389
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	110	305,146	245,324	221,554	211,539
DEPÓSITOS A PLAZO	0	47,276	60,415	55,704	78,009
DEL PÚBLICO EN GENERAL	0	0	0	0	0
MERCADO DE DINERO	0	47,276	60,415	55,704	78,009
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	0	3,790	4,194	3,387	2,780
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	0	33	37	40	41
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	62,804	61,424	56,566	46,013
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	0	0	0	0
DE CORTO PLAZO	0	0	0	0	0
DE LARGO PLAZO	0	62,804	61,424	56,566	46,013
VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	0	34,121	42,655	59,182	48,368
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	6,685	5,730	4,260	10,293
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	6,685	5,730	4,260	10,293
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0	64,370	53,734	54,307	53,497
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	0	64,370	53,734	54,249	53,182
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	58	315
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	417	1,256	1,177	1,057	1,004
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	150	47,092	51,267	34,733	25,192
ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	0	17,203	24,684	14,086	8,882
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	92	249	10	3
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	0	11,896	11,529	10,849	7,481
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	2	1,207	391	524	771
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	148	16,693	14,415	9,264	8,055
PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0	0	0	0
PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0	0	0	0	0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	15	0	0	0	66
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	68	1,363	1,104	1,392	1,595
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	342	970	595	514
TOTAL PASIVO	760	574,279	528,031	492,777	478,911
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO	1,002	12,671	12,671	12,671	12,671
CAPITAL SOCIAL	1,002	10,897	10,897	10,897	10,897
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	0	1,036	1,036	1,036	1,036
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	0	738	738	738	738
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	457	54,245	59,401	61,766	64,768
RESERVAS DE CAPITAL	316	6,985	6,985	6,985	6,996
RESULTADOS ACUMULADOS	165	47,558	51,322	53,320	55,817
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(24)	(298)	1,094	1,461	1,956
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	0	286	1,675	2,082	2,845
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	0	19	12	(38)	(317)
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	0	0	0	0	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(24)	(603)	(593)	(583)	(573)
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	1,459	66,916	72,072	74,437	77,439
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,459	66,916	72,072	74,437	77,439
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,219	641,195	600,104	567,214	556,350
C U E N T A S D E O R D E N	30 Sep 2024	31 Dic 2024	31 Mar 2025	30 Jun 2025	30 Sep 2025
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0	52,050	53,685	52,620	63,492
COMPROMISOS CREDITICIOS	0	348,473	347,862	248,491	342,209
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	11	1,108,706	1,048,369	1,005,180	1,133,900
FIDEICOMISOS	11	830,758	837,492	795,501	877,291
MANDATOS	0	277,948	210,877	209,679	256,608
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	0	12,289,721	12,545,315	12,970,715	13,824,644
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	0	7,902	6,548	5,535	13,407
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	0	0	5,730	4,260	10,293
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	0	0	0	0	0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	0	170	59	52	98
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0	697,949	836,651	827,615	983,869

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
ESTADO DE RESULTADOS
DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	3T 2024 [*]	4T 2024 [*]	1T 2025 [*]	2T 2025 [*]	3T 2025 [*]
INGRESOS POR INTERESES	41	3,654	10,085	9,979	9,712
GASTOS POR INTERESES	3	(2,335)	(6,409)	(8,635)	(5,649)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	43	1,319	3,677	1,344	4,063
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0	(582)	183	(91)	11
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	43	737	3,860	1,253	4,074
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	(0)	145	1,445	721	1,354
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(2)	(23)	(399)	(258)	(262)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1	42	3,417	4,661	2,268
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(2)	(1,846)	331	(53)	(205)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(62)	(1,072)	(3,044)	(3,882)	(3,391)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(21)	(2,016)	5,610	2,441	3,837
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(21)	(2,016)	5,610	2,441	3,837
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	27	585	(1,876)	(414)	(1,328)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	6	(1,431)	3,735	2,027	2,509
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	6	(1,431)	3,735	2,027	2,509
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(24)	(274)	1,392	366	495
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	0	286	1,389	407	763
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE	0	19	(7)	(51)	(279)
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	0	0	0	0	0
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(24)	(579)	10	10	10
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	(24)	(274)	1,392	366	495
RESULTADO INTEGRAL	(18)	(1,705)	5,127	2,394	3,003
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	7	(1,431)	3,735	2,027	2,509
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	(17)	(1,705)	5,127	2,394	3,002
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0	0	0	0



(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	3T 2024 [▲]	4T 2024 [▲]	1T 2025 [▲]	2T 2025 [▲]	3T 2025 [▲]
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	296.05	22.00	27.21	29.98	34.20
CAPITAL BASICO (TIER-1)	296.05	22.00	27.21	29.98	34.20
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	205.02	15.06	16.95	21.70	24.17
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	205.02	15.06	16.95	21.70	24.17
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

* Previo al 21 de Octubre de 2025

	3T 2024 [*]	4T 2024 [*]	1T 2025 [*]	2T 2025 [*]	3T 2025 [*]
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	1,459	66,916	72,072	74,437	77,440
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	26	22	161	353	152
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS					
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	0	657	259	492	35
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	1	1,926	2,399	2,441	2,388
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	1,432	64,311	69,253	71,151	74,865
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL	0	0	0	0	0
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
CAPITAL NETO	1,432	64,311	69,253	71,151	74,865

* Previo al 21 de Octubre de 2025

Concepto	3T-2024		4T-2024		1T-2025		2T-2025*		3T-2025*	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	11	1	54,487	4,359	62,396	4,992	18,318	1,424	19,169	1,534
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-	6	0	47	4	16	2	44	4
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDFs o UMAs	0	0	16,062	1,285	15,203	1,216	12,138	971	15,614	1,249
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0	0	12,008	961	20,271	1,622	11,480	918	10,126	810
Operaciones con Tasa referidas al SMG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posiciones en UDFs, UMAs o referidas al INPC	0	0	133	11	81	6	43	3	24	2
Posiciones en Divisas	1	0	1,681	135	8,121	650	5,347	428	1,562	125
Posiciones en operaciones referidas al SMG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posiciones en Oro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posiciones en acciones o con rendimiento indexado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0	2,211	177	2,824	226	464	37	946	76
Operaciones con Mercancías	-	-	2,080	166	1,233	99	1,887	151	1,304	104
Por Impacto Gamma	0	0	8	1	3	0	3	0	17	1
Por Impacto Vega	0	0	364	29	880	70	272	22	479	38
	12	1	89,040	7,123	111,058	8,885	49,459	3,957	49,285	3,943

Riesgo de Crédito

Concepto	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-	156	13	1,127	90	1,020	82	659	53
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	0	0	2081	166	1,988	159	1,484	119	1,213	97
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-	637	51	405	32	410	33	356	29
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-	81	6	87	7	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-	85	7	94	8	125	10	75	6
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	-	6,310	505	5,321	426	3,814	305	2,558	205
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 25%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 30%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 40%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-	51,816	4,145	38,094	3,048	39,671	3,174	40,922	3,274
Grupo VI (ponderados al 100%)	-	-	8,529	682	9,132	731	7,570	606	7,296	584
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-	238	19	160	13	108	9	3	0
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	-	-	5,412	433	6,386	511	9,006	721	6,501	520
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	1	0	164	13	184	15	50	4	50	4
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	-	-	6,163	493	6,519	522	4,766	381	1,509	121
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	-	-	19,651	1,572	22,711	1,817	17,577	1,406	15,300	1,224
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	-	-	115,236	9,219	121,295	9,704	116,221	9,298	105,400	8,432
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	-	-	213	17	227	18	226	18	8,352	668
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	-	-	-	-	282	23	267	21	252	20
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 125%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	483	39	58,717	4,697	20,530	1,642	19,696	1,576	15,647	1,252
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IX (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CVA	-	-	16,774	1,342	20,005	1,600	15,291	1,223	12,801	1,024
	484	39	292,261	23,381	254,548	20,364	237,299	18,984	218,895	17,512
Riesgo Operacional	41,567	3,325	45,831	3,666	43,063	3,445	41,119	3,290	41,515	3,321
Total de Activos en Riesgo	42,063	3,365	427,132	34,171	408,669	32,694	327,878	26,230	309,695	24,776

Nota (*) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo (APSR) =Importe de posiciones equivalentes, similar a los RWAs (Rsk Weighted Assets) en Basilea.

*Previo al 21 de Octubre 2025

I Gobierno federal mexicano
II Gobierno extranjeros y bancos centrales
III Bancos y entidades financieras mexicanos
IV Bancos de desarrollo mexicanos
V Gobiernos estatales mexicanos
VI Créditos al consumo
VII Créditos a empresas
VIII Créditos vencidos
IX Créditos diferentes a los anteriores
X Otros Activos

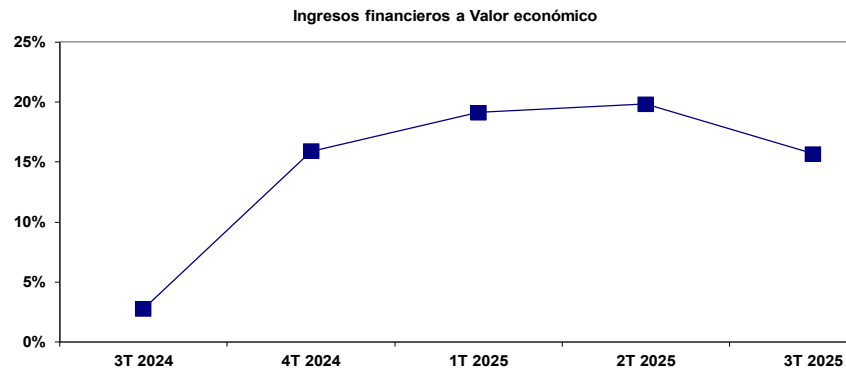
BANCO CITI MÉXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
 IV) VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VaR)
 POSICIONES PARA NEGOCIACION
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



<u>VALOR EN RIESGO</u>	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>				
	<u>RENTA FIJA</u>	<u>RENTA VARIABLE</u>	<u>POSICION CAMBIARIA</u>	<u>1 DIA</u>	<u>10 DIAS</u>
NIF (a) Cierre de Trimestre					
3 T 2024	0	0	0	0	0
4 T 2024	153	1	15	59	187
1 T 2025	166	4	8	156	493
2 T 2025	113	2	6	120	380
3 T 2025	52	1	6	55	173
NIF (b) Promedio Trimestre					
	<u>RENTA FIJA</u>	<u>RENTA VARIABLE</u>	<u>POSICION CAMBIARIA</u>	<u>1 DIA</u>	<u>10 DIAS</u>
3 T 2024	0	0	0	0	0
4 T 2024	0	0	0	0	0
1 T 2025	181	5	21	160	507
2 T 2025	147	4	6	128	406
3 T 2025	81	2	7	101	321
CAPITAL NETO Y VaR					
<u>POSICIONES NEGOCIACION</u>	<u>✓ VaR (a) (1)</u>	<u>✓ CAPITAL NETO (2)</u>	<u>VaR / CAPITAL NETO (3) = (1/2)</u>		
NIF					
3 T 2024	0	1,432	0.00%		
4 T 2024	59	64,311	0.09%		
1 T 2025	156	69,253	0.23%		
2 T 2025	120	71,151	0.17%		
3 T 2025	55	74,865	0.07%		

VaR diario al 99% NC cierre de trimestre puntual Posición de Negociación (Inversiones en Valores, Operaciones con
 (a) Valores, Derivados)
 (b) VaR diario al 99% NC promedio trimestre mismas posiciones de (a)

* A continuación se muestra la evolución de los Ingresos Financieros.



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3T 2024	4T 2024	1T 2025	2T 2025	3T 2025
MERCADO	206	263,640	287,152	274,538	288,756
INV. EN VALORES	206	179,481	214,174	202,299	223,946
NEGOCIACIÓN	206	48,416	104,268	84,490	91,130
DISPONIBLE PARA LA VENTA	0	116,898	102,646	110,464	125,449
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	0	14,167	7,260	7,345	7,367
DERIVADOS	0	84,159	72,978	72,239	64,810
CREDITO (*)	0	188,137	187,715	178,617	153,746
ETAPA 1 & 2	0	190,286	189,659	180,557	155,655
ETAPA 3	0	2,264	2,266	2,266	2,266
RESERVAS	0	-4,413	-4,210	-4,206	-4,175
LIQUIDEZ					
T. Depósitos					
2 Préstamos	N.A.	335.0%	130.7%	124.0%	185.0%
4 Principales 5 proveedores de Fondeo / Pasivos de Terceros	N.A.	11.0%	14.0%	11.0%	9.0%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	0*	51	13	18	14

Notas:

Razones de Liquidez

(*) Cartera de Crédito Banco Individual

(**) Cifras sin materialidad

VII) **ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO**
DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ÚLTIMO TRIMESTRE
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TABLA I.1
FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO
Exposiciones dentro del balance	
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores	
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)
Otras exposiciones fuera de balance	
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)
Capital y exposiciones totales	
20	Capital de Nivel 1
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)
Coefficiente de apalancamiento	
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III

sep-24	dic-24	mar-25	jun-25	sep-25
2,219	557,169	527,126	494,975	491,540
- 27.6	- 2,735.9	- 2,819.1	- 3,286.0	- 2,574.8
2,191	554,433	524,307	491,689	488,965
-	52,049	59,838	31,376	26,043
-	28,505	70,272	38,349	33,307
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	80,554	130,110	69,725	59,350
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	348,473	347,862	248,491	342,209
- -	318,031	317,413	227,181	313,183
-	30,442	30,449	21,310	29,026
1,432	64,181	69,253	71,151	74,865
2,191	673,964	684,866	582,724	577,342
65.32	9.52	10.11	12.21	12.97



TABLA II.1
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	sep-24					dic-24					mar-25					jun-25					sep-25				
		2024					2024					2025					2025					2025				
1	Activos totales	2,219					641,328					600,104					567,214					556,350				
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	-	26	-			22	-				161	-				353	-				152				
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	-	-				3,605					57,132	-				2,514	-				5,460				
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-					-					-					-					-				
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	-					30,442					30,449					21,310					29,026				
7	Otros ajustes	-	1	-			2,583	-				2,658	-				2,933	-				2,423				
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	2,191					665,560					684,866					582,724					577,342				



		TABLA III.1				
		CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE				
REFERENCIA	CONCEPTO	sep-24	dic-24	mar-25	jun-25	sep-25
1	Activos totales	2,219	641,328	600,104	567,214	556,350
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	-	84,159	-	72,978
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	-	-	-
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	2,219	557,169	527,126	494,975	491,540



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

CONCEPTO/TRIMESTRE	Jun-25	Sep-25	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	71,151	74,865	5.22%
Activos Ajustados 2/	582,724	577,342	-0.92%
Razón de Apalancamiento 3/	12.21	12.97	6.20%

1/ Reportado en la fila 20, 2/ Reportado en la fila 21 y 3/ Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

T-1	30/06/2025
T	30/09/2025

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS						
		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA		0				
CALIFICADA						
RIESGO A	A	143,103,477	1,012,875	-	-	1,012,875
RIESGO B	B	16,662,223	412,310	-	-	412,310
RIESGO C	C	4,079,998	328,857	-	-	328,857
RIESGO D	D	143,335	39,150	-	-	39,150
RIESGO E	E	2,307,814	2,284,206	-	-	2,284,206
Intereses Devengados etapa 3	I	0	97,925.02	-	-	97,925.02
TOTAL		166,296,847	4,175,322	-	-	4,175,322
ADICIONALES						-
Menos:						
RESERVAS CONSTITUIDAS						4,175,322
EXCESO / (FALTANTE)						-

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 30 de septiembre de 2025
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, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza metodología interna autorizada por la CNBV.

* Banco Citi México está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Agosto de 2025 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	3T 2024	4T 2024	1T 2025	2T 2025	3T 2025
1) INDICE DE MOROSIDAD (IMOR)	0.0	1.2	1.2	1.2	1.4
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA (IMORA)	0.0	1.1	1.2	1.2	1.2
3) ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO ETAPA 3 (ICOR)	0.0	195.0	185.8	185.6	184.3
4) TASA DE DETERIORO AJUSTADA (TDA)	0.0	1.1	1.2	1.2	1.2
5) EFICIENCIA OPERATIVA	11.8	1.3	2.0	2.7	2.4
6) ÍNDICE DE EFICIENCIA	-151.9	-29.3	-30.2	-38.9	-34.9
7) RETORNO SOBRE CAPITAL (ROE)	15.4	-16.8	21.5	11.1	13.2
8) RETORNO SOBRE ACTIVOS (ROA)	10.8	-1.8	2.4	1.4	1.8
9) INDICE DE CAPITALIZACION					
9.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	296.0	22.0	27.2	30.0	34.2
9.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	205.02	15.06	16.95	21.70	24.17
10) COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)	19715483.73	374.76	132.1	137.0	147.9
11) COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO (CFEN)	354.7	231.6	137.7	137.7	141.4

1) **índice de morosidad (IMOR)**= Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.

2) **índice de morosidad ajustado (IMORA)**=Cartera Etapa3 + Quitas y Castigos flujos acumulados 12 meses / Cartera Total + Quitas y Castigos flujos acumulados 12 meses

3) **índice de cobertura de cartera de crédito etapa 3 (ICOR)**= Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito con riesgo etapa 3 al cierre del trimestre.

4) **tasa de deterioro ajustada TDA**= Promedio 12 meses cartera etapa 3 + cartera castigada en los doce meses inmediato anteriores / Promedio 12 meses cartera total+ cartera castigada en los doce meses previos

5) **eficiencia operativa**=Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

6) **índice de eficiencia**= gastos de administración / ingresos totales

7) **retornos sobre capital (ROE)**= Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

8) **retornos sobre activos (ROA)**= Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

9) **índice de capitalización (ICAP)**: Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.

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

 9.2) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.

10) **Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)**= Activos líquidos computables / flujo neto total de salida de efectivo

11) **Coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN)**= Monto de financiamiento estable disponible / Monto de financiamiento estable requerido

Notas:

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

Datos Anualizados = Flujo del trimestre actual * 4

A5)

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
VARIACIONES DE CARTERA ETAPA 3
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



Concepto	2T 2025		3T 2025	
Saldo inicial de cartera con riesgo de crédito etapa 3		2,268		2,266
Entradas a cartera con riesgo de crédito etapa 3		1		0
Reestructuras y renovaciones		1		0
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 1		-		-
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2		-		-
Intereses devengados no cobrados		-		-
Salidas de cartera con riesgo de crédito etapa 3	-	3		-
Reestructuras y renovaciones	-	3		-
Créditos liquidados		-		-
Ventas de cartera -		-		-
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 1		-		-
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 2		-		-
Ajuste cambiario etapa 3		-		-
Saldo final de cartera con riesgo de crédito etapa 3		2,266		2,266

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO CITI MÉXICO
INGRESOS POR INTERMEDIACION
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



A6)

	JUN-25		SEP-25	
Concepto				
Valuación	-	761	-	5,541
Divisas y Metales	-	15		15
Derivados	-	728	-	5,399
Títulos	-	18	-	158
Compra-Venta		8,838		15,887
Divisas y Metales		550		1,004
Derivados		6,982		13,093
Títulos		1,307		1,790
Ingresos por intermediación		8,078		10,345

La información financiera de CBM Banco, integrante del Grupo Financiero Citi, se pone a disposición del público a través de su página electrónica en la red mundial denominada Internet (<https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence/es-MX/mexico>), 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	25
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	28
RATINGS	53
NOTAS A LA REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	54
Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)	54
Revelación de información Relativa al calculo del requerimeniento de capital por Riesgo operacional (Anexo 1-O Bis1)	26
Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis)	31

Capitalización

De conformidad al artículo 50 de Ley de Instituciones de crédito, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Bancaria y de Valores.

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 neto¹, 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 cíclico².

Con el propósito de incorporar el pilar II de Basilea en mayo y diciembre 2014, se incluyen como marco prudencial el perfil de riesgo y la evaluación de suficiencia de capital bajo escenarios supervisores que se había realizado desde 2011, así como la evaluación de suficiencia de capital bajo escenarios internos incluyendo aquellos donde imperen condiciones económicas adversas. En diciembre 2015 se incorporan los suplementos de Capital para las instituciones evaluadas como de importancia sistémica local (SCCS), con un régimen gradual que dará inicio el 31 de diciembre de 2016 para concluir en diciembre de 2019, a un paso de 25% según el grado de importancia sistémica.

El suplemento de capital a constituir como institución de importancia sistémica local será igual al porcentaje de la tabla siguiente según sea clasificado el Banco por la CNBV de acuerdo con la metodología establecida en la CUB y sus porcentajes son los siguientes por tipo de Grado de Importancia Sistémica:

Grado de importancia sistémica	SCCS
I	0.60
II	0.90
III	1.20
IV	1.50
V	2.25

¹ Capital básica del capital = Capital fundamental + Capital no fundamental

² Suplemento de capital contra cíclico

Banco Citi México fue ubicado por la CNBV en un grado de importancia sistémica de nivel I, con lo cual le es requerido un suplemento de capital de 0.60%. A partir de octubre 2025, se añadirá un suplemento al capital neto (TLAC: Total loss-absorbing capacity) aplicable a las instituciones clasificadas como de importancia sistémica, para cumplir con el ICAP mínimo establecido en las disposiciones. Este suplemento se calcula como el máximo entre el 6.5% de Activos sujetos a riesgo totales y el 3.75% de los Activos Ajustados.

El Índice de Capitalización es igual al resultado del cociente del capital neto del Banco, 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.

En cumplimiento al artículo 2 bis 119 de las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” En la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al cierre de los meses de Marzo y Junio 2025, de conformidad con Basilea III. Con el siguiente contenido, así como en notas a los estados financieros los Anexos 1-O y 1-O Bis.

Modelo Interno de Depósitos: En materia de estabilidad de Depósitos, el Banco ha desarrollado un modelo que permite administrar el margen financiero a partir de los costos de fondos y las tasas generadas por los activos. A partir de abril de 2025, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a solicitud del Banco autorizo a Banco Citi México el uso del Modelo Interno de Depósitos para estimar los requerimientos de Capitalización de Riesgos de Mercado en tasa pesos.

I. Índices de capitalización expresados en porcentajes:

	<u>3T 2024</u>	<u>4T 2024</u>	<u>1T 2025</u>	<u>2T 2025</u>	<u>3T 2025*</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:					
Capital común de nivel 1 (T1)	296.05	22.00	27.21	29.98	34.20
Capital de nivel 2 (T2)	-	-	-	-	-
Capital Total (TC = T1 + T2)	296.05	22.00	27.21	29.98	34.20
	=====	=====	=====	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:					
Capital común de nivel 1 (T1)	288.86	16.87	18.94	24.81	27.92
Capital de nivel 2 (T2)	-	-	-	-	-
Capital Total (TC = T1 + T2)	288.86	16.87	18.94	24.81	27.92
	=====	=====	=====	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:					
Capital común de nivel 1 (T1)	205.02	15.06	16.95	21.70	24.17
Capital de nivel 2 (T2)	-	-	-	-	-
Capital Total (TC = T1 + T2)	205.02	15.06	16.95	21.70	24.17

* Previo al 21 de Octubre de 2025

II. Integración del Capital Neto

	<u>3T 2024</u>	<u>4T 2024</u>	<u>1T 2025</u>	<u>2T 2025</u>	<u>3T 2025*</u>
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	1,459	66,916	72,072	74,437	77,440

- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	26	22	161	353	152
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	0	0	0	0	0
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO	0	0	0	0	0
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	0	657	259	492	35
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	1	1,926	2,399	2,441	2,388
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	1,432	64,311	69,253	71,151	74,865
-INSTRUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL BASICO NO FUNDAMENTAL	0	0	0	0	0
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	0	0	0	0	0
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
CAPITAL NETO	1,432	64,311	69,253	71,151	74,865

* Previo al 21 de Octubre de 2025

Administración de riesgos

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 del Banco es servir a sus clientes y a la comunidad, generando valor para sus accionistas, y manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización, todo lo anterior con estricto apego a la normativa vigente y a las sanas prácticas. 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, así como por el Banco Central, el Banco 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. De acuerdo con la Circular Única de Bancos y a las mejores prácticas, la Administración Integral de Riesgos incorpora los siguientes elementos: (i) Marco de Administración Integral de Riesgos; (ii) Monitoreo continuo del Perfil de Riesgos; (iii) Perfil de Riesgo Deseado (Marco de Apetito de Riesgos) (iv) Plan de Financiamiento de Liquidez; (v) Evaluación de la Suficiencia de Capital bajo escenarios supervisores y escenarios internos, y (vi) Plan de Contingencia entre otros.

Estructura y Organización de la función para la administración integral de riesgos y su función de control

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que el Banco puede asumir, compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos de Administración de Riesgos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgos, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos; revisando que el Perfil de Riesgos se encuentre dentro del Riesgo Deseado, así como que se cuente con un Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez, entre otros elementos. El esquema de control incluye límites e indicadores de seguimiento tales como: valor en riesgo (VaR), coeficiente de cobertura de liquidez (CCL), pérdidas crediticias esperadas, capital regulatorio, entre muchos otros, así como indicadores de pérdidas potenciales de los riesgos discrecionales bajo escenarios de tensión. 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 éste participan también voz y voto el Director General, el responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), y otros miembros del Consejo de Administración. El Comité también lo integran con derecho a voz el Auditor Interno, responsables de Administrar los Riesgos discrecionales y no discrecionales, y otras personas invitadas regularmente altos funcionarios de áreas de negocios, y de otras áreas de apoyo. Este Comité se reúne al menos mensualmente. Su función es monitorear los riesgos a los que está expuesto el Banco, 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, el Banco cuenta con la UAIR con responsabilidad sobre el Banco y sus subsidiarias, la cual tiene una línea de reporte al Comité de Riesgos. Las actividades que desempeña la Unidad comprenden las siguientes:

- I. Perfil de Riesgo
- II. Estimar la solvencia de capital bajo condiciones normales y de tensión.
- III. La identificación y medición de los riesgos cuantificables, 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.
- IV. 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 globales, específicos y consolidados.
- V. Informar trimestralmente al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General:
 - a) La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
 - b) 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.
 - c) Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:

Diaria:

- Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgo de las posiciones negociables y disponibles para la venta, de las cuales se lleva a cabo la observancia de los límites autorizados. Adicionalmente se estiman los indicadores resumen de: valor en riesgo (VaR) que impactan los resultados por intermediación y la exposición de otros riesgos de mercado, incluyendo los indicadores de liquidez.
- Estimación de la exposición de riesgo emisor y contraparte, así como el seguimiento del consumo de las líneas de crédito correspondientes.

Mensual:

- Estimación de pérdidas esperadas y reservas de los portafolios de crédito.
- Estimación del Capital Regulatorio de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Estimación de los Indicadores de Liquidez y observancia de los límites, bajo condiciones normales y de tensión.
- Reporte de observancia de límites y, en su caso, medida correctivas a los respectivos Comités.
- Evaluación de los resultados observados, considerando las exposiciones de riesgo de mercado en los resultados por intermediación, margen y crédito, contra los indicadores de acción correctiva.
- 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 las posiciones de valores y cartera de crédito.
- Evaluación del Plan de Financiamiento de Contingencia (Liquidez), en condiciones normales y de tensión.
- Reporte de la evaluación del Perfil de Riesgos,

Semestral:

- Reporte de la evolución y análisis de los objetivos metas y estrategias en materia de Derivados.
- Programa de revisión del Perfil de Riesgo, Objetivos procedimientos y controles.
- Programa de revisión de Productos Derivados

Anual:

- Presentación de propuesta de límites Globales, Específicos, Tolerancia al Riesgo, 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 valuación y supuestos de las metodologías aplicadas a la medición de riesgo. “Backtesting” de las medidas resumen, entre otras, del VaR y las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas.
- Presentar propuesta para aprobación del Consejo de: Perfil de Riesgos acorde a la estrategia del Negocio; Plan de Financiamiento de Liquidez, Plan de Continuidad del Negocio; Plan de Capital y proyección.

Dentro de las actividades de la UAIR, existe el proceso de vigilancia del cumplimiento de los requerimientos regulatorios estipulados en la regulación local a cargo del Área de Análisis y Vigilancia Integral de Riesgos, de las Áreas de Administración Independiente de Riesgos y de las Áreas de Soporte que participan en la administración integral de riesgos dentro de la Institución.

La herramienta denominada Manager Control Assessment (MCA), es el proceso Institucional por medio del cual se lleva a cabo la vigilancia del cumplimiento regulatorio ya que en ella se monitorean los requerimientos regulatorios y los procesos críticos dentro del Banco, identificando cuáles son sus riesgos, los controles implementados y los resultados de la efectividad de los controles.

El proceso de MCA de las áreas que conforman la entidad de Administración de riesgos nutre el proceso de vigilancia del cumplimiento de los requerimientos regulatorios de las Áreas de Administración Independiente de Riesgos, las evidencias del cumplimiento de Otras Áreas de Soporte que indirectamente participan en la administración integral de riesgos dentro de la Institución se obtienen directamente de los responsables, una vez que son revisadas se consolidan en un reporte general del estatus del cumplimiento regulatorio de la Administración de Riesgos de la Institución.

El reporte de resultados del proceso de vigilancia de la administración de riesgos y, en su caso, las deficiencias encontradas, se envían al titular de la UAIR, a todos los Administradores Independientes de Riesgo y directivos de negocio para que actúen en caso de tener deficiencias en el cumplimiento regulatorio.

(a) Riesgos de mercado que afectan los resultados por intermediación financiera-

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones de las tasas de interés, tipos de cambio, de los precios de mercado y otros factores de riesgo en los mercados de divisas, dinero, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones que pertenecen a la cuenta propia del Banco. La medición y control de los riesgos de mercado se basan en los siguientes parámetros:

- Identificación de las posiciones y sus correspondientes Factores de Riesgo de Mercado.
- Estimación de la sensibilidad de las posiciones a cada uno de los Factores de Riesgo que impactan en su valor económico.
- Acopio y validación de los Factores de Riesgo, estimación de volatilidades de los mismos, así como sus correlaciones.
- Estimación diaria del Valor en Riesgo considerando los elementos en (a) y (c).
- Generación de pruebas de tensión para dimensionar las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas.
- Validación de la pertinencia y de los supuestos del método de VaR mediante la prueba de contraste de los resultados del VaR (d) contra las utilidades/ (pérdidas) observadas, prueba denominada de “Backtesting”.

El Banco mantiene de forma diaria la actualización de las bases de datos de los factores de riesgo y estimación de volatilidades históricas de tasas gubernamentales y bancarias en pesos, sobretasas de bonos, tasa real en UDIS, tasas foráneas, tasa dólar en México, tipo de cambio, precio de las acciones y volatilidades implícitas de los subyacentes de los derivados no lineales.

A partir del cierre del mes de Julio 2023, el VaR se calcula a un nivel de confianza del 99% considerando un horizonte de exposición a riesgo de un día. El motor de cálculo simula escenarios de mercado bajo un supuesto de normalidad multivariada en los rendimientos de los factores de riesgo. Los cambios en el valor de las posiciones se aproximan mapeando los incrementos de los factores de riesgo a sensibilidades de primer orden y revaluaciones bajo escenarios de cambio previamente definidos. Para estas estimaciones se recolectan las series de tiempo de los factores relevantes para estimar las volatilidades y correlaciones usadas en la simulación de 5,000+ escenarios, con el fin de estimar el VaR como el percentil 99% de la distribución de estos resultados.

Las estimaciones de volatilidad contemplan técnicas como el Fat Tail Scaling (FTS) y el método exponencial de promedios móviles ponderados o de atenuación exponencial (Exponential Weighted Moving Average EWMA) de corto plazo la varianza de los rendimientos en los factores de riesgo. También se consideran correlaciones de Pearson utilizando ventanas de 3 años. Asimismo, los factores de riesgo con poca liquidez se modelan en bloques aislados del resto de las variables de mercado, mediante supuestos de correlación nula con el resto de las secciones de la matriz. El horizonte temporal del VaR es de un día.

Las estimaciones de VaR se realizan para los portafolios de instrumentos marcados a mercado.

Valor en Riesgo (VaR):

El cómputo del VaR se analiza y se informa de acuerdo con las políticas internas aprobadas por el Consejo de Administración, en apego a los lineamientos y principios establecidos por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central.

Los montos de VaR de los últimos trimestres, son como sigue:

VaR	sep-24	dic-24	Mar-25	Jun-25	sep-25
Maximo	\$0	\$304	\$219	\$ 199	\$ 157
Mínimo	\$0	\$0	\$91	\$ 61	\$ 54
Promedio	\$0	\$59	\$160	\$ 128	\$ 101

Cifras a Fin de Periodo	sep-24	dic-24	mar-25	jun-25	sep-25
Capital neto del Banco	\$1,432	\$64,311	\$69,253	\$71,151	\$74,865
VaR/capital neto	0.00%	0.09%	0.23%	0.17%	0.07%

La medición de riesgo se realiza a través de la estimación de las sensibilidades a un punto base de las tasas de interés y 1% para las exposiciones a tipo de cambio, acciones y derivados; que afectan las posiciones. Se utiliza el Modelo de “Citigroup VaR Methodology in Citi Risk Market Risk (CRMV). El Valor en Riesgo del portafolio es calculado para estimar las pérdidas potenciales al 99% de confianza el horizonte es de 1 día.

Pruebas de Backtesting:

Con el propósito de evaluar la capacidad de pronóstico de las pérdidas potenciales a partir de la estimación del VaR diario, se realiza por lo menos una prueba de “Backtesting” al año. Este tipo de pruebas permite llevar un control de la revisión de los supuestos subyacentes en la estimación del VaR, para su ulterior corrección, en el evento de así ameritarlo. Se toma en cuenta un año de historia o 252 observaciones.

Pruebas de estrés o tensión:

En el proceso diario de estimación de riesgos, se realizan pruebas de estrés del portafolio de intermediación financiera que considera un escenario de pérdidas potenciales en un escenario de probabilidad de ocurrencia de una vez cada diez años.

Modelos de valuación:

Para la medición y control del Riesgo de Mercado, se utilizan los modelos de valuación de instrumentos financieros primarios, instrumentos financieros derivados y estimaciones para posiciones sujetas a riesgo cambiario y a riesgo de tasa de interés.

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

- a) directamente a precio, para las posiciones de renta fija, mercados organizado y acciones,
- b) modelo de valuación acorde a los estándares de mercado en especial derivados.

En ambos casos los factores de riesgo incorporados son los provistos por el proveedor de precios. Los modelos son validados anualmente por un experto interno independiente del grupo que los desarrolló.

Los métodos de valuación utilizados para las operaciones derivadas cotizadas en mercados extrabursátiles, son los generalmente aceptados tanto en la literatura financiera especializada como en los mercados financieros; para los derivados lineales de tipo de cambio y tasa de interés, se utiliza la fórmula de Fisher y tratándose de opciones, se adoptan los supuestos de log-normalidad implícitos en la metodología propuesta por Black & Scholes así como las adecuaciones subsecuentes por diversos autores.

La revisión de los modelos de valuación para las operaciones derivadas extrabursátiles se realiza al menos anualmente, o de acuerdo a la solicitud de integración de nuevos productos previo a su operación, en ambos supuestos las pruebas evalúan, adicional a la consistencia del algoritmo de valuación, su implantación en los sistemas de operación y el impacto potencial en los resultados por intermediación.

Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

Riesgo de mercado

La exposición de riesgo de mercado de las posiciones de derivados se analiza a partir de la sensibilidad de los factores de riesgo que afectan su valor o precio de mercado. El Manual de Riesgos denominado: “Estándar de Medición de Riesgos en Resultados por Intermediación Financiera”, detalla las especificaciones metodológicas y supuestos de la valuación y la estimación de las sensibilidades para los productos derivados.

La sensibilidad se estima a partir de la exposición actual y se perturba el factor de riesgo de acuerdo con lo siguiente:

- Sensibilidad a Tasas de interés (*Delta*): En el caso de los derivados sin opcionalidad, se perturba la tasa de descuento a 1 punto base (0.001). Para las opciones esta sensibilidad corresponde a la *Rho* y la perturbación es a 1 punto base (0.001).
- Sensibilidad al precio (*Delta*): tipo de cambio (FX) y acciones e índices o canastas sobre acciones. La perturbación a este factor de riesgo es relativa e igual a 1% de la cotización del precio actual.
- Sensibilidad a la volatilidad del factor de riesgo subyacente (*Vega*): Esta métrica estima la sensibilidad en el precio de una opción como consecuencia del cambio en la volatilidad del subyacente. La perturbación en este caso es absoluta de 100 puntos base.

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo con los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación.

BANCO CITI MÉXICO
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

VaR Libro de Negociación

Cifras en millones de pesos corrientes al cierre del periodo

Periodo	VaR Total	Derivados VaR	VaR por factor de riesgo independiente Derivados		
			Negociación	Total	
3 T 2024	0	0			
4 T 2024	135	395			
1T 2025	156	447			
2T 2025	120	386			
3T 2025	55	584			

Fin de Periodo

Sensibilidad del Portafolio de Derivados

Cifras en pesos corrientes al cierre del periodo

Fin de Periodo

Sensibilidad del Portafolio de Derivados

Cifras en MM de pesos corrientes al cierre del periodo

Sensibilidad a Tasas	MN	ME
3T 2024	(78.8)	59.1
4T 2024	(1,731,173.0)	(1,377,903.0)
1T 2025	-1,058,335	2,444,404
2T 2025	1,710,316	-759,267
3T 2025	3,394,190	-2,193,973

Sensibilidad a Tasas	MN	ME
3T 2024	(0.0)	0.0
4T 2024	(1.7)	(1.4)
1T 2025	-1.1	2.4
2T 2025	1.7	-0.8
3T 2025	3.4	-2.2

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
3T 2024	-	-
4T 2024	(1,548,392.0)	201,869.0
1T 2025	-517,034	105,326
2T 2025	-705,823	330,730
3T 2025	692,296	544,240

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
3T 2024	-	-
4T 2024	(1.5)	0.2
1T 2025	-0.5	0.1
2T 2025	-0.7	0.3
3T 2025	0.7	0.5

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
3T 2024	315.1	(16,147.5)
4T 2024	(5,132,187.0)	5,790,575.0
1T 2025	451,911,024	-13,649,435
2T 2025	273,773,281	16,547,880
3T 2025	208,173,836	42,766,967

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
3T 2024	0.0	(0.0)
4T 2024	(5.1)	5.8
1T 2025	451.9	-13.6
2T 2025	273.8	16.5
3T 2025	208.2	42.8

Riesgos de mercado que afectan el margen financiero-

A diferencia de las posiciones que afectan los resultados por intermediación expresados en el cambio de precio o valuación a mercado, 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.

Exposición del Margen a las tasas de interés:

La estimación de la sensibilidad por factor de riesgo constituye la medida primaria de medición de riesgo de margen. La interpretación de la estimación de las sensibilidades es el cambio en margen de una posición o portafolio a un cambio establecido en el factor de mercado que determina la generación de intereses devengados. Para tasas de interés la estimación del cambio se le conoce como IRE por sus siglas en inglés: “Interest Rate Exposure”, e indica el cambio en el margen financiero a un movimiento determinado en la tasa de interés.

La institución modificó su metodología de estimación de este riesgo para el 2023, en donde se asume un balance constante en el tiempo, y con base en la sensibilidad de cada rubro de balance a los movimientos de las tasas de interés, el IRE se estima mensualmente como el cambio en el margen financiero neto de 12 meses como resultado de un cambio paralelo instantáneo en la curva de tasas de interés. Las perturbaciones utilizadas son 100 y 200 puntos base.

La sensibilidad de los rubros de balance a movimientos de tasa de interés, en donde se incluye la evolución esperada tanto del portafolio de créditos como de depósitos, se basa en los modelos de comportamiento aprobados bajo los procesos corporativos.

En términos de Valor Económico, las estimaciones del sistema corporativo incluyen métricas que estiman los cambios en el valor económico (Economic Value Sensitivity o “EVS” por sus siglas en inglés) de los rubros activos y pasivos del balance de acuerdo con los modelos corporativos aprobados, usando perturbaciones paralelas de 100 y 200 puntos base en la curva de rendimientos.

Información cuantitativa Riesgo de Tasa de Interés

A continuación, se presenta la información del riesgo de tasa de interés (IRE) durante 2024 y 2025:

Métricas de IRE

Millones de pesos

Métrica	Shock (pb)	Sep 24	Dic 24	Mar 25	Jun 25	Aug 25
IRE	+100	13	(299)	567	488	615
	(100)	(13)	303	(567)	(488)	(621)
	+200	26	(591)	1,136	976	1,227
	(200)	(26)	608	(1,134)	(970)	(1,244)

Carteras y portafolios a los que se aplican dichos modelos

El Banco aplica estos modelos de valuación para los siguientes portafolios de inversiones IFN, IFCV, reportos y IFD con la finalidad de vigilar la posición propia del Banco y obtener una administración efectiva del riesgo de mercado y en su caso un mayor control en la estructura de los portafolios.

Para los siguientes portafolios: IFN, IFCV e IFCPI, al cierre del segundo trimestre de 2025, la sensibilidad a Tasas de interés MXN (Delta): se muestra a continuación:

DV01 / Tasas MXN	Instrumentos de Deuda / Cifras en millones de pesos corrientes		
	Instrumentos Financieros Negociables	Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Intereses
Sep-25	(13.97)	0.02	0.02

El Banco aplica el modelo Valor en Riesgo (VAR) a los siguientes portafolios.

Millones de pesos								
Producto	Delta Sobretasas	Delta Acciones	Volatilidad Acciones	Delta Divisas	Volatilidad Divisas	Delta Tasa de Interés	Volatilidad Tasas de interés	Total por producto*
Bonos	0.05	-	-	-	-	226.27	-	226.32
Divisas	0.00	-	-	5.89	-	(0.00)	-	5.89
Acciones e índices	-	(1.46)	-	(7.11)	-	-	-	(8.57)
Derivados sobre Tasas de Interés	11.02	-	-	(27.24)	-	60.95	0.01	44.74
Derivados sobre Divisas	0.52	-	-	(153.18)	(0.01)	(0.85)	-	(153.52)
Derivados sobre Acciones e índices	(0.04)	0.67	(0.17)	6.56	0	(0.40)	0	6.61

*Principales productos

(b) Riesgo de liquidez

Información cualitativa Riesgo de Liquidez:

Definiciones

El riesgo de liquidez que se define como:

- 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
- 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
- La pérdida potencial por el cambio en la estructura del estado de situación financiera de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos

a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración.

Gestión de riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se gestiona por medio de métricas, límites y detonadores de acciones de gestión para medir la tolerancia en diferentes escenarios apoyándose en la elaboración de reportes internos con diferentes periodicidades, así como con la puesta en práctica de políticas establecidas con estándares internacionales. La identificación del Riesgo de Liquidez es un proceso centralizado que se aplica a toda la Institución.

Estructura y responsabilidades para gestión del riesgo de liquidez

La administración de riesgo de liquidez se produce en varios niveles teniendo cada uno responsabilidades específicas; los niveles mencionados incluyen a la Tesorería y Dirección General como primera línea de defensa, al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos y al Comité de Activos y Pasivos (ALCO).

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) supervisa los riesgos de liquidez como segunda línea de defensa para vigilar el cumplimiento de los límites establecidos, identificar concentraciones nuevas o incipientes y notificar a los órganos de gobierno corporativo los rompimientos y los planes de remediación propuestos.

Metodología para cuantificar el riesgo de liquidez

La métrica interna aprobada por los órganos de gobierno corporativo para monitorear la posición de liquidez es la Prueba de Tensión de Liquidez a Plazo (PTLP), con un horizonte de 12 meses. Esta razón compara los activos líquidos contra los flujos netos durante el periodo en un escenario de tensión con las siguientes características:

- Deterioro de las condiciones económicas, crediticias y de mercado
- Degradación de la calificación crediticia del banco en un nivel en el corto plazo y dos niveles en el largo plazo por parte de las agencias calificadoras. Esta métrica considera las acciones contingentes que la institución tiene previstas para hacer frente a las necesidades de liquidez bajo este escenario

Durante el 2do trimestre del 2024 no se tuvieron operaciones de depósitos con clientes, por lo que las métricas no son aplicables en este trimestre.

En concordancia con las recomendaciones del Comité de Basilea y las modificaciones de la Circular Única de Bancos, la institución calcula la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (“CCL” o “LCR” por sus siglas en inglés) establecida por el Comité de Basilea como una métrica de medición de riesgo de liquidez. Este indicador compara la proporción de activos líquidos de alta calidad con los flujos netos de efectivo esperados a 30 días bajo las reglas mexicanas. En este mismo sentido, también se calcula la razón de Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (“CFEN” o “NSFR por sus siglas en inglés).

Complementariamente, para el portafolio en moneda extranjera se utilizan los criterios establecidos en la Circular 3/2012 de Banco de México, en la cual se establece el “Régimen de inversión y admisión de pasivos en moneda extranjera”, el cual busca fomentar una captación estable y a mayor plazo, y que las instituciones cuenten con inversiones en activos líquidos y de alta calidad crediticia.

Proceso informativo

Todo lo relativo al riesgo de liquidez es presentado en los reportes periódicos enviados a la Tesorería, a la Unidad para la Administración integral de riesgos, al Comité de Riesgo y al Comité de Activos Pasivos. La información clave sobre los riesgos de liquidez existentes se supervisa y se informa para que las exposiciones puedan gestionarse adecuadamente.

Políticas y prácticas para la Administración del riesgo de liquidez

Las políticas y prácticas para gestionar el riesgo de liquidez están establecidas en el documento “Marco para administración integral de riesgos”, el cual rige el manejo integral de los riesgos de la Institución y es aprobado por el Consejo de Administración.

b) La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada.

La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada; La estrategia de financiamiento del Banco se basa en la principal fuente de financiamiento actual del Banco, que son los depósitos de los clientes (cuentas de depósitos, pagarés y depósitos a plazo) y otras fuentes de financiamiento garantizado. La estrategia es centralizada por la Tesorería Corporativa y se basa en el perfil de riesgo de la Institución, así como en los límites de Riesgos establecidos para las métricas de liquidez mencionadas.

c) Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución.

Las principales herramientas empleadas para mitigar el riesgo de liquidez son:

- Monitoreo de métricas de liquidez bajo condiciones de tensión: la UAIR monitorea tanto métricas internas como regulatorias, vigila que las métricas se encuentren dentro de los límites regulatorios e internos establecidos, reporta rompimientos a los órganos de gobiernos establecidos y a las autoridades correspondientes y supervisa la implementación oportuna de acciones correctivas
- Establecimiento de indicadores de concentración de fuentes de fondeo significativo: periódicamente la UAIR recibe reportes con cifras de los depósitos de los principales proveedores de fondeo de la Institución, esto con el fin de vigilar que no existan concentraciones excesivas por cliente o grupo de clientes relacionados o por sectores específicos
- Análisis de razones de depósitos a préstamos, es métrica se monitorea para anticipar potenciales necesidades fondeo a futuro de acuerdo con los planes de negocio
- Vigilancia de los descalces de liquidez por plazo en condiciones de tensión: La UAIR revisa de forma diaria los reportes de descalces de liquidez con el fin de monitorear que la Institución cuente con reservas suficientes de liquidez para cubrir las salidas netas de efectivo en un escenario de estrés
- Monitoreo de garantías: Las áreas de Tesorería y Administración de riesgos reciben periódicamente reportes sobre el balance de las garantías con la que cuenta la Institución para hacer frente a sus obligaciones de pago, ambas áreas son responsables de vigilar que la Institución mantenga activos líquidos suficientes que aseguren niveles de liquidez suficientes tanto en escenarios normales como de estrés

d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés

Como parte de la gestión de la administración de Riesgo de Liquidez, Banco Citi México realiza pruebas bajo condiciones extremas de liquidez con escenarios internos y regulatorios para evaluar la suficiencia de la liquidez del banco bajo condiciones adversas tanto del entorno económico como por condiciones intrínsecas del banco.

Las pruebas de estrés son un componente integral que respalda la gestión de riesgos y la planificación de capital y liquidez. Las pruebas de estrés son evaluaciones prospectivas del impacto potencial de diversos eventos y circunstancias adversas en Banco Citi México Banco.

El Banco se asegura de la autosuficiencia de liquidez en los siguientes escenarios: Escenario Corporativo: Prueba de Tensión de Liquidez a plazo ("TLST" por sus siglas en Inglés), que mide las brechas de liquidez en un horizonte de 12 meses bajo condiciones de estrés, para asegurar que se cuentan con excedentes de liquidez después de hacer frente a sus compromisos de pago.

Escenario regulatorio de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), con el fin de asegurar que la institución es autosuficiente en el corto plazo (30 días).

Como escenarios adicionales, en el plan de contingencia se incorporan otros escenarios sistémicos e idiosincráticos.

e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes

Con la finalidad de contar con prácticas integrales en la gestión de la liquidez, y garantizar su operación en situaciones adversas en materia de liquidez, Banco Citi México Banco ha desarrollado un plan de financiamiento de contingencia que incorpora elementos para identificar posibles problemas de liquidez y define las fuentes alternas de fondeo disponibles para hacer frente a contingencias. Esta herramienta de gestión permite evaluar la resiliencia del banco bajo condiciones adversas de la economía y de los mercados financieros.

En estos planes se detalla la participación de los órganos de gobierno y la estructura corporativa en el Plan (Roles y responsabilidades de las áreas involucradas, gobierno corporativo, planes de comunicación, etc.). La detonación de un evento contingente se asocia principalmente a los indicadores de liquidez y de capital. También se incluyen indicadores cualitativos auxiliares relacionados a las condiciones de los mercados y del sistema financiero. Asimismo, incluye diferentes tipos (sistémico, idiosincrático y una combinación de ambos) y niveles de severidad de la contingencia (media, fuerte y catastrófica). Finalmente, el plan define las acciones que se ejecutarían con base en un nivel de prelación, capacidad de recuperación de la liquidez y su impacto en la solvencia del banco; así como el tiempo requerido para ejecutarlas.

Información cuantitativa Riesgo de Liquidez:

De acuerdo con los requerimientos de la regulación y con base prácticas corporativas, el Banco cuenta con indicadores para alertar sobre concentraciones materiales de fuentes de fondeo, permitiéndoles una adecuada diversificación de estas. Asimismo, las garantías recibidas son monitoreadas para alertar sobre concentraciones, a pesar de que el principal emisor de los valores recibidos en garantía es el Gobierno Federal. De igual forma, el banco se apega a las limitaciones legales, regulatorias, operacionales y corporativas, respecto a la transferibilidad de liquidez.

No obstante, la institución al cierre de septiembre del 2024 comenzó con las actividades de prueba en la etapa de producción con clientes por lo que la métrica de liquidez CCL paso de niveles de 100%, según acuerdo con las directrices del banco central para instituciones que no tuviesen actividad bancaria, a niveles de 3447% dadas las recientes salidas de efectivo.

CCL y CFEN
Porcentajes

Metrica	jun-24	sep-24*	dic-24	mar-25	jun-25	sep-25
CCL	100%	3447%	134.43%	146.41%	156.74%	135.93%
CFEN	344%	377%	129.27%	145.81%	145.00%	141.22%

*Se inician las actividades de prueba en ambiente de producción con cliente.

Perfil de Riesgo de liquidez en Operaciones pasivas:

La administración de la Institución cuenta con un proceso que hace homogéneos los criterios de agrupación de los depósitos con los criterios empleados para asegurar la diversificación de riesgos en operaciones activas de crédito.

Adicionalmente, se da seguimiento mensual en el Comité de Riesgos a las fuentes de fondeo relevantes. La administración tiene definidos los siguientes indicadores para dar seguimiento a la liquidez estructural en condiciones normales: razón de depósitos a préstamos y primeros 5 proveedores de fondeo a pasivos de terceros.

	3T2024	4T2024	1T2025	2T2025	3T2025
Total Depósitos / Préstamos	N.A.	335%	131%	124%	185%
Principales 5 proveedores de Fondeo / Pasivos de Terceros	N.A.	11%	14%	11%	9%

(c) Riesgo de emisor y contraparte-

El riesgo de emisor es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones con títulos de deuda.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición crediticia del portafolio de instrumentos financieros de los libros de negociación y disponibles para la venta. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte emitiendo diariamente el reporte de riesgo emisor.

Los límites de exposición de riesgo emisor de los libros de negociación y disponibles para la venta se establecen a valor nominal por emisor, moneda y plazo.

El riesgo de contraparte, o exposición, se determina como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco en operaciones con valores y derivados.

La estimación del consumo de los límites de contraparte tiene dos componentes: el valor a mercado de las operaciones vigentes y el valor potencial de las mismas de acuerdo con el tipo de producto, así como el tiempo remanente de vigencia de la transacción. Para efectos de medición, el Banco ha alineado sus métricas a Basilea III y a mejores prácticas internacionales. En este sentido, se cuenta con métricas de riesgo que contemplan tanto riesgo de mercado como riesgo de crédito.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición de riesgo de contraparte. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte, emitiendo el reporte diario de consumo de líneas de Contraparte. Para el Comité de Riesgos se presenta la evolución del consumo de las líneas de crédito de contraparte.

En particular, se realizan pruebas de tensión, las cuales tienen las siguientes características: exposición incremental respecto al valor de mercado y su volatilidad, una probabilidad de incumplimiento bajo tensión de acuerdo con un posible deterioro; y una severidad de la pérdida bajo situaciones adversas.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos reporta al Gobierno Corporativo la observancia de los límites de exposición de riesgo de emisor y contraparte.

Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución, así como su exposición neta al cierre de los últimos trimestres por tipo de producto con fines de negociación se presentan a continuación:

Valor razonable	sep-24	dic-24	mar-25	jun-25	sep-25
Futuros y Forwards	0	10	348	1,650	-584
Swaps	0	19,992	18,770	16,191	11,667
Opciones	0	-44	-22	16	241

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en cinco segmentos: Gobierno, Cámaras de Compensación, Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo, Entidades Financieras y, finalmente, Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones vigentes al 30 de septiembre de 2025 la distribución es la siguiente:

Sep 25	Gobierno	Cámaras de Compensación	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro/ Costo A. Reemplazo	0%	35.06%	19.03%	12.23%	33.68%	100%

Riesgo Emisor

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo con la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 30 de septiembre de 2025 es la siguiente:

30-sep-25	%	AAA	AA	A	BBB	BB	Total
Gobierno Federal		64%	0%	0%	0%	0%	64%
Gobierno Extranjeros		0%	19%	0%	0%	6%	25%
Entidades Financieras (Bancos, Casa de bolsa etc)		0%	0%	0%	0%	0%	0%
Banca de Desarrollo y Paraestatales		11%	0%	0%	0%	0%	11%
Gobiernos Estatales y municipales		0%	0%	0%	0%	0%	0%
Empresas		0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total		75%	19%	0%	0%	6%	100%

(d) 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 efectúan las instituciones.

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, dentro de un Marco de Apetito de Riesgo, y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Se tienen implementadas políticas y 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. En caso de que exista cartera castigada la Entidad tiene diseñado un proceso de recuperación de cartera en el que se lleva a cabo a través de 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 del producto original y a cambio obtiene mejores condiciones, por ejemplo, en la tasa de interés.

Se tienen procedimientos y políticas establecidas para la renovación de los créditos, entre las que destacan el establecimiento de condiciones de antigüedad y nivel de amortización del crédito, así como la revisión de la experiencia crediticia del cliente dentro y fuera del Banco.

Otorgamiento y control:

Las áreas de negocio, ya sean corporativas o empresariales, a través de los ejecutivos de relación u oficiales de crédito de negocios, elaboran y estructuran las diferentes propuestas que evalúan aspectos tales como la

capacidad legal, solvencia moral, situación financiera y entorno económico. Con base en estos datos se determina una calificación inicial del acreditado que comprende una escala del 1 al 10 de acuerdo a los manuales de crédito corporativo y empresarial. Las propuestas son enviadas para su análisis y aprobación a los oficiales de riesgo de crédito o a comités de crédito facultados, con lo que se asegura la separación entre originadores de negocio y los órganos de resolución. Dentro de la escala mencionada se reservan calificaciones para el estado de incumplimiento.

Existen dos niveles básicos para la aprobación de créditos comerciales corporativos, el Consejo de Administración y las facultades mancomunadas de los oficiales de riesgo de crédito. El Consejo de Administración delega facultades a los oficiales y algunas operaciones importantes son autorizadas por el propio Consejo. El nivel de facultades de cada oficial se asigna de acuerdo a su nivel de experiencia, habilidades y nivel de responsabilidad. El nivel de aprobación requerido por línea de crédito se encuentra definido por una matriz de facultades que relaciona el monto del crédito y la calificación inicial de riesgo, la cual se determina en el estudio de crédito. Para créditos comerciales empresariales existen tres niveles de resolución, el Consejo de Administración, el Comité de Crédito y / o facultades mancomunadas de oficiales de riesgo de crédito.

En el área de negocio de consumo, el otorgamiento se da a través de modelos de originación, los cuales contienen información tanto de la solicitud de crédito, así como las referencias externas del cliente, buró de crédito, otra relación con el Banco, bases de fraudes, etc. Adicionalmente, existe un área de dictaminación. Los modelos de comportamiento son utilizados principalmente para la administración y control 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 cobranzas.

Banco Citi México cuenta con varias familias de Modelos de Riesgo de Crédito, los cuales son validados por un área independiente.

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

Las áreas de negocio de Empresarial evalúan constantemente la situación financiera de cada cliente, realizando cuando menos una vez al año una revisión exhaustiva y un análisis del riesgo de cada préstamo documentado a través de un estudio de crédito. De esta manera, se determinan los cambios experimentados por los perfiles de riesgo de cada cliente, utilizando el riesgo de crédito global.

Dicha evaluación se efectúa con independencia del proceso de calificación y provisionamiento de los créditos efectuados mensualmente, siguiendo los lineamientos establecidos por la Comisión Bancaria en sus diversas disposiciones reglamentarias en la materia.

Como se mencionó anteriormente, la normatividad interna también establece la obligatoriedad de la aplicación de la metodología estipulada por la Comisión Bancaria para la calificación de la cartera de crédito comercial, con el objeto de determinar el nivel requerido de estimaciones preventivas para riesgo crediticio. La Unidad de Administración Integral de Riesgos, independiente de las áreas de negocio, calcula la reserva institucional necesaria, así como el capital requerido para las posiciones crediticias.

Para el control del riesgo de crédito, se distinguen los siguientes portafolios dentro de la cartera comercial:

- Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs
- Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIs
- Proyectos con fuente de pago propia
- Instituciones financieras

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

Estructura de la Información para la Administración de Riesgo de Crédito

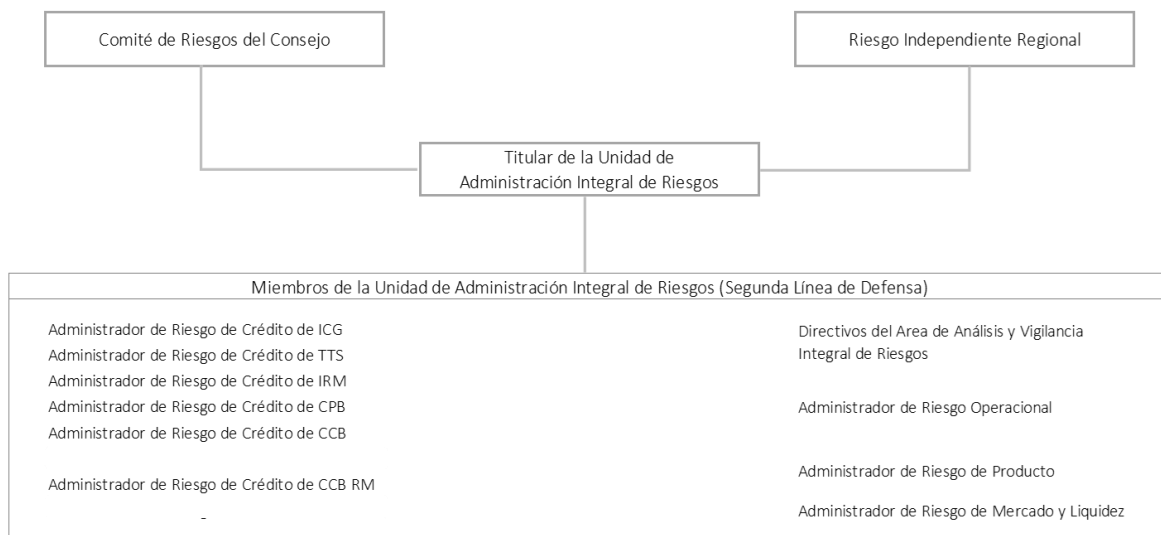
Naturaleza de los sistemas de información	Tipo de Medición	Sistemas Gestión de Portafolio	Fuentes de Información Adicionales	Reportes Regulatorios
Transaccional	Transacción, Segmento, Portafolio, Calidad Crediticia, Cliente, Riesgo Común, entre otros	ECS, ISILOANS, S001, S408, SECORE, TRIMS	Buró de Crédito, CitiRisk (Credit Risk), Datawarehouses	R04C-0430, R04C-0431, R04C-0433, R04C-0434, R04C-0435, R04C-0436, R04C-0437, R04C-0438, R04C-0439, R04C-0440 y ACM

Cartera comercial:

Las metodologías de Cartera Comercial clasifican a las empresas de acuerdo con su tamaño medido en término de Ventas en millones de UDIS (V): a) $V < 14$, b) $14 \leq V < 54$ y 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 con 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.

El Banco cuenta con límites para controlar la concentración, tanto regulatorios, en relación con el 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.



Banco Citi México cuenta con sistemas internos con información diaria, al corte y a fin de mes en los cuales se basan los procesos de reportes regulatorios para todas las carteras.

Medidas cuantitativas - Los montos al final del tercer trimestre de 2025 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera Etapa 1

\$ 164,006

Cartera Etapa 2	25
Cartera Etapa 3	2,266
Reservas	4,030
Pérdida esperada	4,029
	=====

Cabe mencionar que la pérdida esperada de cada portafolio se calcula de forma periódica y conforme a los estándares internacionales de Basilea III, con un horizonte de un año.

Adicional al monto de cartera, se considera las cartas de crédito, cuyo saldo al cierre del tercer trimestre de 2025 ascendió a \$8,070 millones de pesos.

Durante el tercer trimestre de 2025 no se tuvieron recuperaciones de cartera.

La evolución de las posiciones promedio trimestrales de: Liquidez, Posiciones de Valores, operaciones con éstos y Derivados. Así como las Pérdidas por Riesgo Operacional se presentan a continuación.

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

BANCO CITI MÉXICO

**INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE**

**VALORES DE LA EXPOSICION
POR TIPO DE RIESGO**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>2024</u>		<u>2025</u>		
	<u>3T2024</u>	<u>4T2024</u>	<u>1T2025</u>	<u>2T2025</u>	<u>3T2025*</u>
MERCADO	206	263,640	287,152	274,538	288,756
INV. EN VALORES	206	179,481	214,174	202,299	223,946
Negociación	206	48,416	104,268	84,490	91,130
Disponibles para la Venta	0	116,898	102,646	110,464	125,449
Conservados a Vencimiento	0	14,167	7,260	7,345	7,367
DERIVADOS	0	84,159	72,978	72,239	64,810
CREDITO (*)	0	188,137	187,715	178,617	153,746
ETAPA 1 & 2	0	190,286	189,659	180,557	155,655
ETAPA 3	0	2,264	2,266	2,266	2,266
RESERVAS	0	-4,413	-4,210	-4,206	-4,175
LIQUIDEZ					
<u>T. Depósitos</u>	N.A.	335%	131%	124%	185%
<u>Préstamos</u>					
<u>Principales 5 proveedores de Fondeo / Pasivos de Terceros</u>	N.A.	11%	14%	11%	9%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	0*	51	13	18	14

Notas:

Razones de Liquidez

(*) Cifras sin materialidad

V) VALORES PROMEDIO RIESGO DE CREDITO
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

3T 2025						
	Saldo / MTM	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte	13,572	27,488	1.2%	47%	168	1,894
Riesgo Emisor	238,147	238,147	1.1%	46%	1,260	20,812
Riesgo de Crédito**						
Cartera Comercial						
Calificación Interna						
1	454	454			4	127
2	1,908	1,908			15	185
3	23,759	24,861			355	4,268
4	81,873	82,481			807	22,724
5	46,483	47,109			517	12,173
6	9,294	9,336			101	2,600
7	3,683	3,718			26	866
9	3,951	3,951			2,282	2,928
10	0	0			0	0
Etapas 1 y Etapa 2	169,140	171,553			1,848	43,609
Etapas 3	2,265	2,265			2,260	2,261
Total	171,405	173,818	3.6%	46%	4,108	45,870
PyMES						
Etapas 1 y Etapa 2	0	0			0	0
Etapas 3	0	0			0	0
Total	0	0			0	0
Cartera Consumo						
Etapas 1 y Etapa 2	0	0			0	0
Etapas 3	0	0			0	0
Total	0	0			0	0
Cartera Hipotecaria						
Etapas 1 y Etapa 2	0	0			0	0
Etapas 3	0	0			0	0
Total	0	0			0	0
Cartera Crédito						
Etapas 1 y Etapa 2	169,140	171,553			1,848	43,609
Etapas 3	2,265	2,265			2,260	2,261
Total	171,405	173,818	3.6%	46%	4,108	45,870

Notas:

* PI = Probabilidad de Incumplimiento Anual (Riesgo Emisor y Préstamos). Probabilidad de Incumplimiento de acuerdo al periodo contractual (Riesgo de Contraparte). SP = Severidad de la Pérdida. Los valores reflejan el promedio ponderado del portafolio

** La exposición mostrada para Riesgo de Crédito es vista Metodología Interna e incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.

A continuación se muestran los saldos brutos de la cartera de créditos comerciales observada durante el tercer trimestre de 2025. La información se presenta de acuerdo a la clasificación del acreditado y se separa entre saldos en balance y en cuentas de orden.

Saldos Cartera de Créditos Comerciales (en Balance)

<u>Clasificación</u>	<u>Saldo Cierre</u>	<u>Saldo Promedio</u>
Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs	\$ 68,273	\$ 71,774
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIs	\$ 65,606	\$ 66,060
Entidades federativas y municipios	\$ -	\$ -
Proyectos con fuente de pago propia	\$ 253	\$ 258
Instituciones financieras	\$ 24,094	\$ 25,028
Total	\$ 158,226	\$ 163,121

Saldos Cartera de Créditos Comerciales (Cuentas de Orden)

<u>Clasificación</u>	<u>Saldo Cierre</u>	<u>Saldo Promedio</u>
Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs	\$ 4,857	\$ 5,105
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIs	\$ 1,662	\$ 1,588
Entidades federativas y municipios	\$ -	\$ -
Proyectos con fuente de pago propia	\$ 1,081	\$ 1,101
Instituciones financieras	\$ 2,607	\$ 2,626
Total	\$ 10,207	\$ 10,421

La cartera emproblemada al cierre del tercer trimestre de 2025 fue de \$2,324 para los créditos comerciales.

3er Trimestre 2025

Cartera emproblemada por etapas

	<u>Etapas 3</u>		<u>Etapas 2</u>		<u>Etapas 1</u>	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
Empresarial	\$ 10	\$ 5	\$ 6	\$ 3	\$ 33	\$ 18
Entidades Financieras	\$ 2,256	\$ 2,255	\$ 2	\$ 1	\$ 17	\$ 8
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Viviendo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 2,266	\$ 2,261	\$ 8	\$ 4	\$ 50	\$ 26

A continuación, se encuentra el saldo de la cartera al cierre del tercer trimestre de 2025 por moneda:

3er Trimestre 2025

Saldo de cartera por tipo de moneda por etapas

	<u>Etapas 1</u>		<u>Etapas 2</u>		<u>Etapas 3</u>	
	M.N.	M.E.	M.N.	M.E.	M.N.	M.E.
Empresarial	\$ 86,051	\$ 63,109	\$ 20	\$ -	\$ 9	\$ -
Entidades Financieras	\$ 19,533	\$ 5,671	\$ 1	\$ -	\$ 2,256	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Viviendo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 105,584	\$ 68,781	\$ 21	\$ -	\$ 2,265	\$ -

El saldo de la cartera en Etapa 3 es catalogado en los siguientes grupos de acuerdo a la fecha en que los créditos fueron clasificados en dicha etapa.

Saldo de Cartera Comercial Días de Permanencia en Etapa 3

	30 días	60 días	90 días	120 días	> 120 días
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 0.01
Bancario	\$ 0.16	\$ 0.07	\$ 0.11	\$ 0.15	\$ 2,255
Comercio	\$ 0.41	\$ 0.05	\$ 0.04	\$ 0.04	\$ 0.65
Construcción	\$ -	\$ 0.03	\$ -	\$ 0.04	\$ 0.67
Industria Automotriz	\$ 0.30	\$ 0.09	\$ 0.06	\$ 0.07	\$ 1.12
Industria textil	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 0.002
Mantenimiento	\$ 0.001	\$ 0.08	\$ -	\$ 0.07	\$ 0.74
Petróleo, minería, gas y energ	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 0.07
Resto industria	\$ 0.92	\$ 0.59	\$ 0.31	\$ 0.08	\$ 1.76
Servicios	\$ 0.10	\$ 0.21	\$ 0.08	\$ 0.001	\$ 0.87
Servicios de Salud y sociales	\$ 0.04	\$ 0.03	\$ 0.00001	\$ -	\$ 0.12
Total	\$ 2	\$ 1	\$ 1	\$ 0.45	\$ 2,261

A continuación se muestra la distribución geográfica de la exposición en cartera de crédito comercial al cierre del tercer trimestre de 2025. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

3er Trimestre 2025

Distribución Geográfica de la Exposición de la Cartera Comercial

	Exposición	% por Entidad
Ciudad de México	\$ 97,342	58.5%
Nuevo León	\$ 23,793	14.3%
Estado de México	\$ 5,586	3.4%
Sinaloa	\$ 3,987	2.4%
Coahuila	\$ 3,289	2.0%
Puebla	\$ 3,239	1.9%
Baja California	\$ 2,505	1.5%
Jalisco	\$ 2,446	1.5%
Guanajuato	\$ 2,193	1.3%
Chihuahua	\$ 1,998	1.2%
Veracruz	\$ 1,791	1.1%
Querétaro	\$ 1,751	1.1%
Michoacán	\$ 1,672	1.0%
Tamaulipas	\$ 1,243	0.7%
Hidalgo	\$ 808	0.5%
Resto Entidades Federativas	\$ 2,785	1.7%
Extranjeros	\$ 9,870	5.9%
Total	\$ 166,297	100%

En la siguiente tabla se muestran las cifras de la distribución por sector económico de saldo y reserva de la cartera comercial al cierre del tercer trimestre de 2025. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

3er Trimestre 2025

Distribución de la Cartera Comercial por Sector Económico

	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		% por Sector
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	
Resto industria	\$ 25,171	\$ 301	\$ 11	\$ 3.5	\$ 2	\$ 1	15.1%
Bancario	\$ 24,412	\$ 126	\$ 2	\$ 0.8	\$ 2,256	\$ 2,120	16.0%
Alimentos, bebidas y tabac	\$ 18,747	\$ 147	\$ 0	\$ 0.1	\$ 0.02	\$ 0.00	11.3%
Servicios	\$ 18,213	\$ 193	\$ 2.0	\$ 0.7	\$ 1.06	\$ 0.484	11.0%
Industria Automotriz	\$ 15,493	\$ 392	\$ 2.6	\$ 1.0	\$ 2	\$ 1	9.3%
Comercio	\$ 12,850	\$ 115	\$ 4	\$ 1.5	\$ 2	\$ 1	7.7%
Alquileres	\$ 11,839	\$ 168	\$ 0.5	\$ -	\$ -	\$ -	7.1%
Transporte	\$ 9,766	\$ 98	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	5.9%
Comunicación y Tecnología	\$ 6,740	\$ 30	\$ 0	\$ 0	\$ -	\$ -	4.1%
Petróleo, minería, gas y en	\$ 6,334	\$ 50	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	3.8%
Otras Industrias	\$ 14,441	\$ 140	\$ 3	\$ 1.6	\$ 2	\$ 1.2	8.7%
Total	\$ 164,006	\$ 1,760	\$ 26	\$ 9	\$ 2,265	\$ 2,125	100%

La siguiente tabla muestra la reserva de los principales sectores por grado de riesgo, al cierre del tercer trimestre de 2025. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

3er Trimestre 2025

Reservas de Cartera Comercial principales Sectores Económicos

	Resto industria	Bancario	Alimentos, bebidas y tabaco	Servicios	Industria Automotriz	Resto de Sectores	Reservas Totales
A-1	\$ 80	\$ 21	\$ 74	\$ 27	\$ 43	\$ 191	436
A-2	\$ 80	\$ 29	\$ 51	\$ 115	\$ 29	\$ 261	565
B-1	\$ 1	\$ 16	\$ 20	\$ 25	\$ 0	\$ 85	148
B-2	\$ 0.02	\$ 0	\$ 0	\$ 21.7	\$ 49	\$ 2	72
B-3	\$ 97	\$ 12	\$ 2.2	\$ 0	\$ 6	\$ 40	158
C-1	\$ 9	\$ 19	\$ 0	\$ 1	\$ 251.01	\$ 8	287
C-2	\$ 15	\$ 21	\$ 0	\$ 0.4	\$ 1.28	\$ 3	40
D	\$ 16	\$ 8	\$ 0	\$ 3.17	\$ 4	\$ 9	39
E	\$ 8	\$ 2,256	\$ 0	\$ 1,787	\$ 10	\$ 9	2,284
Total	\$ 306	\$ 2,382	\$ 148	\$ 195	\$ 394	\$ 606	4,030

La siguiente tabla muestra la cartera comercial por plazo remanente por las principales tipos de cartera crediticia al cierre del tercer trimestre de 2025. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

3er Trimestre 2025

Saldos Cartera de Créditos Comerciales (en Balance)

Clasificación	0 a 29 días	30 a 180 días	181 a 360 días	> 360 días
Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs	\$ 6,092	\$ 22,137	\$ 6,165	\$ 37,307
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIs	\$ 15,667	\$ 16,746	\$ 4,294	\$ 29,886
Entidades federativas y municipios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Proyectos con fuente de pago propia	\$ -	\$ 584	\$ 305	\$ 445
Instituciones financieras	\$ 3,078	\$ 10,507	\$ 2,839	\$ 10,243
Total	\$ 24,838	\$ 49,975	\$ 13,604	\$ 77,880

La siguiente tabla muestra el saldo de cartera comercial en etapa 3 así como las reservas preventivas de las principales entidades federativas al cierre del tercer trimestre de 2025. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

3er Trimestre 2025

Cartera en Etapa 3 por Entidad Federativa

	<u>Saldo</u>	<u>Reservas</u>
Ciudad de México	\$ 2,261	\$ 2,258
Coahuila	\$ 1.29	\$ 0.88
Nuevo León	\$ 0.76	\$ 0.48
Estado de México	\$ 0.69	\$ 0.40
Guanajuato	\$ 0.42	\$ 0.28
Chihuahua	\$ 0.37	\$ 0.22
Resto Entidades Federativas	\$ 0.70	\$ 0.33
Total	\$ 2,266	\$ 2,261

La siguiente tabla muestra las variaciones en saldo y en reservas del segundo al tercer trimestre de 2025. Se observó un decremento de \$76 millones de pesos en reservas.

3er Trimestre 2025

Comparativo Respecto al Trimestre previo

	<u>2do Trim 2025</u>		<u>3er Trim 2025</u>		<u>Cambio Δ</u>	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
Etapa 1	\$ 190,170	\$ 1,928	\$ 164,006	\$ 1,760.1	\$ (26,164)	\$ (168)
Etapa 2	\$ 24	\$ 8	\$ 25	\$ 9	\$ 1	\$ 1
Etapa 3	\$ 2,266	\$ 2,170	\$ 2,266	\$ 2,261	\$ (0)	\$ 91
Total	\$ 192,460	\$ 4,106	\$ 166,297	\$ 4,030	\$ (26,163)	\$ (76)

Durante el tercer trimestre no se registraron créditos castigados de la cartera comercial.

Bajo las reglas del Anexo 24 de la Circular Única de Bancos, la Entidad considera garantías financieras e hipotecarias para estimar la Severidad de la Pérdida utilizada en el modelo estándar de estimaciones preventivas para riesgos crediticios reportadas en el Balance General de la institución. Bajo las reglas del Anexo 25 se consideran garantías personales. Internamente se cuenta con las políticas denominadas “Global Collateral Management Policy” y “WCR Collateral Management Standard” para administración de colaterales.

Internamente se cuenta con la política denominada “Citi Wholesale Credit Risk Policy” la cual contempla reglas sobre “wrong way risk”.

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las garantías financieras y no financieras admisibles consideradas para mitigar la exposición de cartera crediticia al cierre del tercer trimestre de 2025.

3er Trimestre 2025

Garantías Reales Admisibles

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Financieras	\$ 16,391
No Financieras	\$ 25,495
Total Garantías Reales	\$ 41,886

La siguiente tabla muestra las principales contrapartes por operaciones derivadas al cierre del tercer trimestre de 2025.

Operaciones derivadas

3er trimestre 2025

<u>Principales contrapartes</u>	<u>Probabilidad de</u>	
	<u>Incumplimiento</u>	<u>Exposición</u>
1	0.05%	6,829
2	0.54%	3,229
3	0.05%	2,705
4	0.91%	2,418
5	0.35%	1,707
Resto	0.51%	10,964

Para el cierre del tercer trimestre del 2025, la entidad cuenta con grandes exposiciones, es decir, contrapartes agrupadas por Grupo de Riesgo Común con exposiciones mayores o iguales al 10% del Capital Básico. De conformidad con lo señalado en el Artículo 54, fracción I.

3er Trimestre 2025

Exposiciones por Grupo de Riesgo Común

<u>Grupo</u>	<u>Exposición sin Mitigantes</u>
1	\$ 13,296
2	\$ 11,980
3	\$ 7,916
4	\$ 7,095
5	\$ 6,504
6	\$ 5,425
7	\$ 5,401

% CB: Porcentaje sobre el Capital Básico

La exposición de los 4 mayores Grupos de Riesgo Común asciende a \$30,317 millones de pesos, considerando el efecto de mitigantes. Esto representa 42.6% del Capital Básico de la Entidad.

Adicionalmente, como parte de la gestión del riesgo de crédito en Banco Citi México, se estiman las pérdidas crediticias esperadas para las exposiciones en cuentas por cobrar y en inversiones en valores que la Institución mantiene en su balance.

En las siguientes tablas se muestra la exposición en estos rubros así como el monto de la estimación de la pérdida crediticia esperada al cierre de tercer trimestre de 2025.

3er Trimestre 2025

Pérdida Crediticia Esperada de Cuentas por Cobrar

<u>2do Trim 2025</u>		<u>3er Trim 2025</u>		<u>Cambio Δ</u>	
Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
\$ 16,478	\$ 503	\$ 43,412	\$ 168	\$ 26,935	\$ (335)

3er Trimestre 2025

Pérdida Crediticia Esperada de Inversiones de Valores

<u>2do Trim 2025</u>		<u>3er Trim 2025</u>		<u>Cambio Δ</u>	
Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
\$ 117,847	\$ 717	\$ 132,853	\$ 856	\$ 15,006	\$ 139

El Banco ha establecido mecanismos para detectar e informar desviaciones respecto de los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos. Entre ellos se encuentran procesos de auditoría interna, mecanismos de auto evaluación y áreas independientes de aquellas que discrecionalmente toman riesgo.

(e) *Riesgo operacional, legal y tecnológico-*

Riesgo operacional:

Para la determinación del requerimiento de capital por exposición al Riesgo Operacional, el Banco emplea el Método de Indicador de Negocio

La administración del riesgo operacional se rige por la “Política de Administración de Riesgo Operativo” (la “Política” en adelante), la cual incluye el riesgo legal y tecnológico.

La Política define al riesgo operacional como “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 indebida 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”.

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.

Mitigación del Riesgo:

El riesgo operacional es inherente a los negocios del Banco y, al igual que para otros tipos de riesgo, es administrado mediante un proceso cuyo objetivo es mitigar el riesgo. El Banco 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:

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

La política 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.

Sistemas de Información de Riesgo Operacional:

El registro en sistemas especializados de riesgo operacional incluye la identificación de procesos, productos, riesgos, controles y sus mitigaciones generando una vista por unidad de negocio de forma periódica. La aplicación de registro de las pérdidas operacionales se encuentra alineada a la regulación mexicana (Anexo 12-A) identificando los requerimientos para su reporte por cada categoría de riesgo.

Riesgo legal:

El riesgo legal se define como la pérdida potencial derivada del incumplimiento de disposiciones legales aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la posible aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.

El área responsable de la administración del riesgo de cumplimiento es la Dirección de Compliance, mientras que el responsable de la administración del riesgo legal derivado de resoluciones judiciales y administrativas, es la Dirección Jurídica, en el entendido de que tratándose de pérdidas derivadas de resoluciones judiciales y administrativas, así como potenciales sanciones, ésta se rige por el “Procedimiento para la Administración de Riesgo Legal” identificado bajo el Apéndice F del “Manual para la Administración de Riesgo Operacional” así como en los lineamientos del MCA en materia de evaluación de controles y riesgos

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.

La administración del riesgo tecnológico es responsabilidad de la Dirección de Operaciones y Tecnología la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información que le permite:

- a) Evaluar la vulnerabilidad en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información y redes, por errores de procesamiento u operativos, fallas en procedimientos, capacidades inadecuadas e insuficiencias de los controles instalados, entre otros.
- b) Evaluar las circunstancias que en materia de riesgo tecnológico pudieran influir en su operación ordinaria, las cuales se sujetarán a vigilancia permanente a fin de verificar el desempeño del proceso de Administración Integral de Riesgos.

Valores promedio de la exposición

La evolución de las perdidas por Riesgo Operacional, Tecnológico y Legal son los siguientes:

Millones de Pesos	2024		2025		
Tipo de Riesgo	3T 2024	4T 2024	1T 2025	2T2025	3T2025
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	0*	51	13	18	14
Riesgo Tecnológico					
Total Pérdidas	0	49	16	16	10
Riesgo Legal					
Total Pérdidas	0	0	0	0	0*

*Cifras sin materialidad

Ratings

Al 30 de Septiembre de 2025 el Banco Citi Mexico presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

Entidad	Escala Nacional	
	Moody's	S&P
Banco Citi Mexico	AAA.mx/Estable/ML A-1.mx	mxAAA/Estable/mxA-1+

Notas a la Revelación de Estados Financieros

Capitalización (no auditada)

Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)

Tablas de Revelación Anexo 1-O

[I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional](#)

[II.1 Cifras del Balance general](#)

[II.2 Relación del capital Neto con el balance general](#)

[III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales](#)

[III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado](#)

[III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito](#)

[III.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional](#)

[IV.1 Características de los títulos que forman parte del Capital Neto](#)

[V Gestión de Capital](#)

[VI Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contra cíclico de las Instituciones](#)

Tablas de Revelación Relativa al calculo del requerimiento de capital por Riesgo operacional (Anexo 1-O Bis1)

[I. Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional](#)

[II. Indicador de negocio y subcomponentes;](#)

[III. Pérdidas históricas.](#)

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

[I.1 Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento](#)

[II.1 Comparativo de los activos totales y los activos ajustados](#)

[III.1 Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance](#)

[VI. 1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos \(numerador y denominador\) de la razón de apalancamiento](#)

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		3T-2024	4T-2024	1T-2025	2T-2025	3T-2025*
Ref.	Concepto					
	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas					
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,002	12,671	12,671	12,671	12,671
2	Resultados de ejercicios anteriores	181	49,006	47,587	47,558	47,547
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	276	5,239	11,814	14,208	17,222
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,459	66,916	72,072	74,437	77,440
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios					
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1	1,926	2,399	2,441	2,388
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0	0	0	0	0
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0	17	0	0	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0
12	Reservas pendientes de constituir	0	0	0	0	0
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	0	0	0	0	0
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	0	0	0	0	0
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	26	1	0	2	0

Cifras en Millones de Pesos Corrientes

Ref.	Concepto	3T-2024	4T-2024	1T-2025	2T-2025	3T-2025*
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0	0	0	0	0
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	0	0	0	0	0
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	0	0	0	0	0
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	0	640	259	492	35
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	0	21	161	351	152
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	0	0	0	0	0
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	0	0	0	0	0
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	0	0	0	0	0
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	0	0	0	0	0
E	del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas	0	0	0	0	0
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	0	21	161	351	152
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	0	0	0	0	0
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	0	0	0	0	0
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	0	0	0	0	0
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	0	0	0	0	0
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	0	0	0	0	0

Cifras en Millones de Pesos Corrientes

		3T-2024	4T-2024	1T-2025	2T-2025	3T-2025*
Ref.	Concepto					
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	0	0	0	0	0
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	0	0	0	0	0
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	0	0	0	0	0
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	0	0	0	0	0
P	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	0	0	0	0	0
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	0	0	0	0	0
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	28	2,605	2,819	3,286	2,575
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,432	64,311	69,253	71,151	74,865
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos					
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-	-	-	-	-
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-	-	-	-	-
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	-	-	-	-	-
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-	-	-	-	-
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	-	-	-	-	-
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	-	-	-	-	-
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-	-	-	-	-
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios					
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1					
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1					
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes

		3T-2024	4T-2024	1T-2025	2T-2025	3T-2025*
Ref.	Concepto					
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
41	Ajustes regulatorios nacionales					
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones					
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1					
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-	-	-	-	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,432	64,311	69,253	71,151	74,865
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas						
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima					
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2					
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)					
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual					
50	Reservas	-	-	-	-	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-	-	-	-	-
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios						
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2					
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2					
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes

		3T-2024	4T-2024	1T-2025	2T-2025	3T-2025*
Ref.	Concepto					
56	Ajustes regulatorios nacionales	-	-	-	-	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-	-	-	-	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-	-	-	-	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,432	64,311	69,253	71,151	74,865
60	Activos ponderados por riesgo totales	698	427,130	408,668	327,878	309,695
Razones de capital y suplementos						
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	205.02	15.06	16.95	21.70	24.17
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	205.02	15.06	16.95	21.70	24.17
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	205.02	15.06	16.95	21.70	24.17
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	10.50	10.50	10.50	10.50	10.57
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)					
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	198.02	8.06	9.95	14.70	17.17
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)						
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)					
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)						
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras					
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes

		3T-2024	4T-2024	1T-2025	2T-2025	3T-2025*
Ref.	Concepto					
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)					
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-	17	-	-	-
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2						
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)					
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-	-	-	-	-
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)					
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas					
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)						
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual					
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual					
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual					
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)					

*Previo al 21 de Octubre 2025

II.1 Cifras del balance general

Millones de Pesos corrientes	3T 2024	4T 2024	1T 2025	2T 2025	3T 2025*
Activo	2,219	641,328	600,104	567,214	567,214
Disponibilidades / Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1,478	89,909	71,151	86,100	86,100
Cuentas de margen	0	1,998	1,537	2,227	2,227
Inversiones en valores / Inversiones en Instrumentos Financieros	206	179,481	214,174	202,299	202,299
Deudores por reporto	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Derivados	0	84,159	72,978	72,239	72,239
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0	0	0	0
Total de cartera de crédito (neto)	0	188,137	187,582	178,481	178,481
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	66	85,230	42,892	16,763	16,763
Bienes adjudicados (neto)	0	0	0	0	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	354	2,983	2,828	2,477	2,477
Inversiones permanentes	0	0	0	0	0
Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0	0	0	0
Impuestos y PTU diferidos (neto)	43	6,750	4,204	3,670	3,670
Otros activos	72	2,681	2,758	2,958	2,958
Pasivo	760	574,412	528,032	492,777	492,777
Captación tradicional	110	356,245	309,970	280,685	280,685
Préstamos interbancarios y de otros organismos	0	62,804	61,424	56,566	56,566
Acreedores por reporto	0	34,121	42,655	59,182	59,182
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	6,685	5,730	4,260	4,260
Derivados	0	64,370	53,734	54,307	54,307
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0	0	0	0
Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	0	0	1,177	1,057	1,057
Otras cuentas por pagar	635	48,824	51,268	34,733	34,733
Obligaciones subordinadas en circulación	0	0	0	0	0
Impuestos y PTU diferidos (neto)	15	1,363	1,104	1,392	1,392
Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0	970	595	595
Capital contable	1,459	66,916	72,072	74,437	74,437
Capital contribuido	1,002	12,671	12,671	12,671	12,671
Capital ganado	457	54,245	59,401	61,766	61,766
Cuentas de orden					
Avales otorgados	0	52,050	0	0	0
Activos y pasivos contingentes	0	348,473	53,685	52,620	52,620

Millones de Pesos corrientes	3T 2024	4T 2024	1T 2025	2T 2025	3T 2025*
Compromisos crediticios	0	1,108,706	347,862	248,491	248,491
Bienes en fideicomiso o mandato	0	12,289,721	1,048,369	1,005,180	1,005,180
Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia o en administración	0	0	12,545,315	12,970,715	12,970,715
Colaterales recibidos por la entidad	0	7,902	6,548	5,535	5,535
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	6,685	5,730	4,260	4,260
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	170	59	52	52
Otras cuentas de registro	0	697,949	836,651	827,615	827,615

*Previo al 21 de Octubre 2025

II.2 Relación del capital Neto con el balance general

Millones de Pesos Corrientes		3-T 2024	4-T 2024	1-T 2025	2-T 2025	3-T 2025*
ID	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas	Monto de conformidad con las notas
	Activo	(b)	(b)	(b)	(b)	(b)
1	Crédito mercantil	1	1,926	2,399	2,441	2,388
2	Otros Intangibles	0	0	0	0	0
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	0	657	259	492	35
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	0	0	0	0	0
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	0	0	0	0	0
6	Inversiones en acciones de la propia institución	0	0	0	0	0
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	26	1	0	2	0
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	0	0	0	0	0

9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	0	0	0	0	0
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	0	0	0	0	0
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	0	0	0	0	0
12	Otras Entidades Financieras	0	21	161	351	152
13	Reservas reconocidas como capital complementario	0	0	0	0	0
14	Inversiones en deuda subordinada	0	0	0	0	0
15	Inversiones en organismos multilaterales	0	0	0	0	0
16	Inversiones en empresas relacionadas	0	0	0	0	0
17	Inversiones en capital de riesgo	0	0	0	0	0
18	Inversiones en sociedades de inversión	0	0	0	0	0
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	0	0	0	0	0
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	0	0	0	0	0
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)					
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	0	0	0	0	0
23	Inversiones en cámaras de compensación	0	0	0	0	0
Pasivo						
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	0	0	0	0	0
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	0	0	0	0	0
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	0	0	0	0	0
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	0	0	0	0	0
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	0	0	0	0	0
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	0	0	0	0	0
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	0	0	0	0	0
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	0	0	0	0	0
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	0	0	0	0	0
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	0	0	0	0	0
Capital contable						
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1,002	12,671	12,671	12,671	12,671
35	Resultado de ejercicios anteriores	181	49,006	47,587	47,558	47,547
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	0	0	0	0	0
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	276	5,239	11,814	14,208	17,222

38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	0	0	0	0	0
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	0	0	0	0	0
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	0	0	0	0	0
41	Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0
	Cuentas de orden					
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	0	0	0	0	0
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general					
44	Reservas pendientes de constituir	0	0	0	0	0
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	0	0	0	0	0
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	0	0	0	0	0
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	0	0	0	0	0
48	Ajuste por reconocimiento de capital	0	0	0	0	0

- (a) Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo
- (b) Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
- (c) Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

*Previo al 21 de Octubre 2025

III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

Cifras en Millones
\$MXN

Concepto	3T-2024		4T-2024		1T-2025		2T-2025		3T-2025*	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	11	1	54,487	4,359	62,396	4,992	17,805	1,424	19,169	1,534
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	0	0	6	0	47	4	20	2	44	4
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	0	0	16,062	1,285	15,203	1,216	12,138	971	15,614	1,249
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0	0	12,008	961	20,271	1,622	11,480	918	10,126	810
Operaciones con Tasa referidas al SMG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones en UDI's, UMA's o referidas al INPC	0	0	133	11	81	6	43	3	24	2
Posiciones en Divisas	1	0	1,681	135	8,121	650	5,347	428	1,562	125
Posiciones en operaciones referidas al SMG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones en Oro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0	2,211	177	2,824	226	464	37	946	76
Operaciones con Mercancías	0	0	2,080	166	1,233	99	1,887	151	1,304	104
Por impacto Gamma	0	0	8	1	3	0	3	0	17	1
Por impacto Vega	0	0	364	29	880	70	272	22	479	38
Total	12	1	89,040	7,123	111,058	8,885	49,459	3,957	49,285	3,943

*Previo al 21 de
Octubre 2025

III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos	3T-2024		4T-2024		1T-2025		2T-2025		3T-2025*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-	156	13	1,127	90	1,020	82	659	53
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	0	0	2,081	166	1,988	159	1,484	119	1,213	97
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-	637	51	405	32	410	33	356	29
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-	81	6	87	7	-	-	-	-

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Cifras en Millones de Pesos		3T-2024		4T-2024		1T-2025		2T-2025		3T-2025*	
Concepto		APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo X (ponderados al 1250%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CVA		0.00	0.00	16,774	1,342	20,005	1,600	15,291	1,223	12,801	1,024
Total		484	39	292,261	23,381	254,548	20,364	237,299	18,984	218,895	17,512

Nota (*) APSR = Activos Ponderados Sujetos a Riesgo

III.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional

		Método Empleado	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
3T-2024	Indicador de Negocio		41,567	3,325	219	7,155
4T-2024	Indicador de Negocio		45,831	3,666	10,837	6,408
1T-2025	Indicador de Negocio		43,063	3,445	39,642	7,559
2T-2025	Indicador de Negocio		41,119	3,290	64,146	7,729
3T-2025*	Indicador de Negocio		41,515	3,321	87,317	8,459

*Previo al 21 de Octubre 2025

IV.1 Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Ref		Característica	CBM Banco Acciones
1	Emisor		Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi 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, Ley General de Sociedades Mercantiles
Tratamiento regulatorio			
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	Acciones Serie "F" y Acciones Serie "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	7,188,273,079 Acciones Serie "F" y 5,781 Acciones Serie "B"
9	Valor nominal del instrumento	\$1.00
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	N.A.
11	Fecha de emisión	21 de julio de 2023
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
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.
	Rendimientos / dividendos	
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	N.A.
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	N.A.
Tratamiento regulatorio		
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	N.A.
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	N.A.
9	Valor nominal del instrumento	N.A.
9A	Moneda del instrumento	N.A.
10	Clasificación contable	N.A.
11	Fecha de emisión	N.A.
12	Plazo del instrumento	N.A.
13	Fecha de vencimiento	N.A.
14	Cláusula de pago anticipado	N.A.
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	N.A.
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
	Rendimientos / dividendos	
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 de Capital

El Banco Citi México recientemente acaba de tener un proceso de integración a Citigroup, por lo cual a finales de Diciembre 2023 no se tienen riesgos significativos, derivado de esto la CNBV no solicitó la realización del ejercicio de suficiencia de capital 2024 - 2026, confirmando con la administración que el vehículo con el balance actual no tiene grandes usos de capital.

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución	
224 Millones \$MXN	
Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0.000%
Arabia Saudita	0.000%

Argentina	0.000%
Australia	0.000%
Bélgica	0.000%
Brasil	0.000%
Canadá	0.000%
China	0.000%
España	0.000%
Estados Unidos	0.000%
Francia	0.000%
Holanda	0.000%
Hong Kong	0.125%
India	0.000%
Indonesia	0.000%
Italia	0.000%
Japón	0.000%
Corea	0.000%
Luxemburgo	0.050%
México	0.000%
Reino Unido	0.100%
Rusia	0.000%
Singapur	0.000%
Sudafrica	0.000%
Suecia	1.000%
Suiza	0.000%
Turquía	0.000%
Noruega	0.000%
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.000%

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

Referencia	RUBRO	a	b	c	d	e
		sep/25*	jun/25	mar/25	dic/24	sep/24
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	0	0	0	0	0
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	309,695	327,878	408,668	427,130	698
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
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	577,342	582,724	684,866	665,560	2,191
5	Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5a	No aplica					
6a	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que estatutariamente se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos
6b	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari passu), en relación con instrumentos que conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos

Referencia	RUBRO	a	b	c	d	e
		sep/25*	jun/25	mar/25	dic/24	sep/24
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?	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos

*Previo al 21 de Octubre 2025

VII.2.1. Composición del Suplemento al Capital Neto

Referencia	RUBRO	a sep/25*	b jun/25	c mar/25	d dic/24	e sep/24
Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes						
1	Capital Fundamental	74,865	71,151	69,253	64,311	1,432
2	Capital Básico No Fundamental antes de los ajustes al Suplemento al Capital Neto	0	0	0	0	0
3	Capital Básico No Fundamental no elegible, como Suplemento al Capital Neto, emitido por la institución en tenencia de terceros	0	0	0	0	0
4	Otros ajustes	0	0	0	0	0
5	Instrumentos elegibles de Capital Básico No Fundamental para el Suplemento al Capital Neto	0	0	0	0	0
6	Capital Complementario, antes de los ajustes de Suplemento al Capital Neto	0	0	0	0	0
7	Porción amortizada de instrumentos de capital complementario, donde el vencimiento remanente > 1 año	0	0	0	0	0
8	Capital complementario no elegible, como Suplemento al Capital Neto emitido por la institución en tenencia de terceros	0	0	0	0	0
9	Otros ajustes	0	0	0	0	0
10	Instrumentos elegibles de Capital Complementario, de acuerdo a las reglas para el Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales	0	0	0	0	0
11	Suplemento al Capital Neto surgido de capital regulatorio	74,865	71,151	69,253	64,311	1,432
Elementos de Suplemento al Capital Neto de capital no regulatorio						
12	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco y subordinados a pasivos excluidos ³	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
14	Del cual: Monto elegible de Suplemento al Capital Neto, después de aplicar los límites superiores.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
15	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos por vehículos de financiación, antes del 1 de enero de 2022	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
16	Compromisos ex ante elegibles para recapitalizar a una Institución de importancia sistémica local en resolución	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
17	Suplemento al Capital Neto surgido de instrumentos de capital no regulatorio antes de ajustes	0	0	0	0	0

Referencia	RUBRO	a sep/25*	b jun/25	c mar/25	d dic/24	e sep/24
	Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes					
	Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes					
18	Suplemento al Capital Neto antes de deducciones	74,865	71,151	69,253	64,311	1,432
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	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
20	Deducciones de inversiones en otros pasivos elegibles de Suplemento al Capital Neto	0	0	0	0	0
21	Otros ajustes al Suplemento al Capital Neto	0	0	0	0	0
22	Suplemento al Capital Neto después de deducciones	74,865	71,151	69,253	64,311	1,432
	Activos ponderados por riesgos (APR) y medida de exposición de apalancamiento para efectos de Suplemento al Capital Neto					
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 ⁴	309,695	327,878	408,668	427,130	698
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	577,342	582,724	684,866	665,560	2,191
	Indicadores Suplemento al Capital Neto y suplementos					
25	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT ajustados como es permitido bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
26	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de exposición de apalancamiento)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
27	Capital Fundamental (como un porcentaje de APSRT) disponible después de reunir el capital mínimo y los requerimientos de Suplementos al Capital Neto	24.17%	21.70%	16.95%	15.06%	205.02%
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)	2.6%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
29	Del cual: Requerimiento por suplemento de conservación de capital	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
30	Del cual: Requerimiento por suplemento de capital contracíclico específico de banco	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
31	Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

*Previo al 21 de Octubre 2025

Revelación de información Relativa al calculo del requerimeniento de capital por Riesgo operacional (Anexo 1-O Bis1)

APARTADO I REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

I. Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3,321
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.00
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	3,321
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	41,515

Definiciones

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

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

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

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

APARTADO II
INDICADOR DE NEGOCIO Y SUBCOMPONENTES

II. Indicador de negocio y subcomponentes

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	8,611		
1a	Ingresos por Intereses	34,996	39,219	28,482
1b	Gastos por Intereses	24,714	24,403	28,762
1c	Activos Productivos	5,566,731	5,685,812	5,722,323
1d	Ingresos por Dividendos	170	218	67
2	Componente de Servicios (CS)	5,489		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	4,067	3,551	3,941
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	1,074	826	35
2c	Otros Ingresos de la Operación	908	1,317	2,685
2d	Otros Gastos de la Operación	1,949	-203	1,742
3	Componente Financiero (CF)	13,576		
3a	Resultado por Compraventa	13,099	2,799	24,831
4	Indicador de Negocio (IN)	27,677		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3,321		

Definiciones

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

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

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

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

Referencia 2a, 2b, 2c, 2d: Los Otros Ingresos y Otros Gastos de la Operación, así como las Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas, serán la suma de los flujos mensuales, según el año que se esté revelando, de los conceptos del estado de resultado integral, o sus equivalentes, que se indican en la Tabla 3 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones, según el concepto que corresponda.

Referencia 3: Componente financiero (FC) se calcula de conformidad con la fórmula señalada en la fracción I, inciso c) del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones. En la fórmula, los términos se calculan como el promedio de tres años: $j=3$, $j=2$ y $j=1$. Referencia 3a: El Resultado por Compraventa serán la suma de los flujos mensuales, según el año que se esté revelando, de los conceptos del estado de resultado integral, o de sus equivalentes, que se indican en la Tabla 4 del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

Referencia 4: El Indicador de Negocio (IN) es la suma de los tres componentes: CIAD, CS y CF, conforme lo establecido en la fracción I del artículo 2 Bis 114 b de las presentes disposiciones.

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

Columnas: $j=3$ indica el final del periodo anual de revelación, $j=2$ indica el final del año anterior, así sucesivamente.

Vínculos entre apartados: [Apartado II, referencia 5 columna "a"] corresponde a [Apartado I, referencia 1, columna "a"]

III. PÉRDIDAS HISTÓRICAS

[illegible]

Definiciones

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

2: Revelar el número total de pérdidas por Riesgo Operacional.

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

Referencia 4: Revelar el número total de exclusiones.

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

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

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

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

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

Razón de apalancamiento

El resultado de dividir el Capital Básico, de conformidad con el Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones, entre los Activos Ajustados.

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	Jun-25	Sep-25*	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	71,151	74,865	5.22%
Activos Ajustados 2/	582,724	577,342	-0.92%
Razón de Apalancamiento 3/	12.21	12.97	6.20%

1/ Reportado en la fila 20, 2/ Reportado en la fila 21 y 3/ Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

T-1	30/06/2025
T	30/09/2025

*Previo al 21 de Octubre 2025

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE
APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	sep-24	dic-24	mar-25	jun-25	sep-25*
	Exposiciones dentro del balance					
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	2,219	557,169	527,126	494,975	491,540
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	-28	-2,736	-2,819	-3,286	-2,575
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	2,191	554,433	524,307	491,689	488,965
	Exposiciones a instrumentos financieros derivados					
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0	52,049	59,838	31,376	26,043
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0	37,041	70,272	38,349	33,307
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	0	0	0	0	0
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0	0	0	0	0
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)	0	0	0	0	0
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0	0	0	0	0
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)	0	0	0	0	0
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0	89,089	130,110	69,725	59,350
	Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores					
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0	0	0	0	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0	0	0	0	0

**FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE
APALANCAMIENTO**

14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)
Otras exposiciones fuera de balance	
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)
Capital y exposiciones totales	
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)
Razón de apalancamiento	
22	Razón de apalancamiento

sep-24	dic-24	mar-25	jun-25	sep-25*
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	348,473	347,862	248,491	342,209
0	-	-	-	-
0	318,031	317,413	227,181	313,183
0	30,442	30,449	21,310	29,026
1,432	64,181	69,253	71,151	74,865
2,191	673,964	684,866	582,724	577,342
65.32	9.52	10.11	12.21	12.97

*Previo al 21 de Octubre 2025

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS		sep-24	dic-24	mar-25	jun-25	sep-25*
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN					
1	Activos totales	2,219	641,328	600,104	567,214	556,350
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	-26	-141	-161	-353	-152
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-0	4,930	57,132	-2,514	-5,460
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores 4	0	0	0	0	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0	30,442	30,449	21,310	29,026
7	Otros ajustes	-1	-2,595	-2,658	-2,933	-2,423
8	Exposición de la razón de apalancamiento	2,191	673,964	684,866	582,724	577,342

*Previo al 21 de Octubre 2025

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE		sep-24	dic-24	mar-25	jun-25	sep-25*
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN					
1	Activos totales	2,219	641,328	600,104	567,214	556,350
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0	-84,159	-72,978	-72,239	-64,810
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0	0	0	0	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	2,219	557,169	527,126	494,975	491,540

*Previo al 21 de Octubre 2025

Revelación Anexo 5
Tercer Trimestre 2025.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez compara el monto de activos líquidos de libre disposición y de alta calidad crediticia con las obligaciones y necesidades de liquidez de la institución en un periodo de 30 días. A partir de esta revelación, de acuerdo con las nuevas disposiciones que entraron en vigor el 1ro de marzo 2022, el CCL es calculado de manera diaria y el presente anexo muestra el promedio diario del **tercer trimestre del 2025**.

3er Trimestre 2025	Promedio Mensual
CCL (Consolidado)	147.86%

Los Activos Líquidos se presentan de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, considerando criterios tales como el descenso acumulado en los precios de mercado de los títulos aplicables en un periodo de treinta días.

Dentro del cálculo del flujo de salidas de efectivo, una parte de los depósitos de personas morales se clasifican con propósitos operacionales de acuerdo a la metodología documentada que toma en cuenta la estabilidad de los saldos en las cuentas de depósitos con propósitos operacionales así como los patrones de uso de los recursos que lo integran, observando la forma en que los clientes administran los recursos de dichas cuentas de depósito con propósitos operacionales y evaluando la posibilidad de que los mismos puedan disminuir en un periodo de estrés. La información presentada en este trimestre contempla las actualizaciones del 23 de agosto de 2021 a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014 y 28 de diciembre de 2016.

En la siguiente tabla y en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las “Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple” publicadas el 23 de agosto de 2021 se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, el cual muestra el CCL promedio diario reportado por el **tercer trimestre 2025** para Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple el cual es **147.86%** con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 100%.

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		3er Trim '25 Importe sin ponderar (promedio)	3er Trim '25 Importe Ponderado (promedio)	3er Trim '25 Importe sin ponderar (promedio)	3er Trim '25 Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	182,654	No aplica	182,654
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	FINANCIAMIENTO MINORISTA NO GARANTIZADO	1,722	122	1,722	122
3	FINANCIAMIENTO ESTABLE	1,012	52	1,012	52
4	FINANCIAMIENTO MENOS ESTABLE	710	70	710	70
5	FINANCIAMIENTO MAYORISTA NO GARANTIZADO	320,532	97,851	-	97,851
6	DEPÓSITOS OPERACIONALES	91,335	22,123	91,335	22,123
7	DEPÓSITOS NO OPERACIONALES	197,337	74,590	197,337	74,590
8	DEUDA NO GARANTIZADA	31,861	1,138	31,861	1,138
9	FINANCIAMIENTO MAYORISTA GARANTIZADO	No aplica	33	No aplica	33
10	REQUERIMIENTOS ADICIONALES	365,997	51,733	365,997	51,733
11	SALIDAS RELACIONADAS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OTROS REQUERIMIENTOS DE GARANTÍAS	38,632	27,182	38,632	27,182
12	SALIDAS RELACIONADAS A PÉRDIDAS DEL FINANCIAMIENTO DE INSTRUMENTOS DE DEUDA	-	-	-	-
13	LÍNEAS DE CRÉDITO Y LIQUIDEZ	327,365	24,551	327,365	24,551
14	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTRACTUALES	71	71	71	71
15	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTINGENTES	28	28	28	28
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	149,837	No aplica	149,837
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES GARANTIZADAS	3,069	1	3,069	1
18	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES NO GARANTIZADAS	174,982	17,045	174,982	17,045
19	OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO	27,385	9,022	27,385	9,022
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	205,436	26,068	205,436	26,068
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	182,654	No aplica	182,654
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	123,769	No aplica	123,769
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	147.86%	No aplica	147.86%

Información Adicional en torno al Coeficiente de Liquidez de Banco Citi México, S.A.

- Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando es de 92 días.
- Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez responden a la gestión de liquidez manteniendo el CCL por encima de los requerimientos regulatorios, principalmente sostenido por activos líquidos de alta calidad.

- Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Durante el tercer trimestre de 2025, el promedio del CCL incrementó en 10.87% puntos con respecto al trimestre anterior, debido al incremento en los activos de alta liquidez, y a la disminución en el rubro de captación respectivamente, derivado de estos movimientos, el total de activos líquidos presentó un incremento de 15 mil millones MXN con respecto al trimestre anterior, mientras que el rubro de salidas netas presentó una disminución de 8 mil millones MXN con respecto al trimestre anterior. Debido a lo antes mencionado y dado que la Institución cuenta con activos líquidos robustos, el índice se coloca en niveles superiores al 100%.

- La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.
Los Activos Líquidos se componen principalmente por depósitos en el Banco de México, deuda gubernamental y corporativa, así como efectivo.
- La concentración de sus fuentes de financiamiento.

El banco cuenta con fuentes de financiamiento diversificadas dentro de las que destacan depósitos a la vista, depósitos a plazo del público en general y de mercado de dinero, así como reportos.

- f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.
El banco sigue una estrategia de mitigación del riesgo y control de llamadas de margen, por lo que se estima poco probable una situación crítica por los productos derivados o por llamadas de margen.

Q3-2025	
Llamadas de Margen	
Productos	Miles de Pesos
Llamadas de Margen Pasivos	531,033
Llamadas de Margen Activos	583,499

- g) El descalce en Divisas.
La Institución cumple los requerimientos del ACLME con la finalidad de prever y gestionar cualquier posible descalce en moneda extranjera.
- h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

En términos generales la interacción de las unidades del grupo se rige por el Convenio Único de Responsabilidades que Grupo Financiero Citi México, S.A. de C.V., tiene celebrado con las Entidades Financieras, en términos de lo previsto por la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las Reglas generales de grupos financieros y demás disposiciones aplicables. La estrategia de administración de la liquidez gestiona centralmente por la Tesorería Corporativa del Banco, a través de un plan anual de liquidez, el cual le permite administrar flujos y emisiones, así como ejecutar su plan de fondeo de contingencia. Toda esta actividad está enmarcada por el perfil de apetito de riesgo establecido por el Consejo de Administración y en concordancia con las Políticas Corporativas.

- i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.
Los flujos relevantes en un horizonte de 30 días están integrados en el cálculo del CCL no obstante el banco controla y gestiona la liquidez en todos los plazos.
- j) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

La incorporación de Entidades Objeto de Consolidación al CCL de Banco Citi México, S.A., no constituye un cambio a nivel Consolidado, pues la entidad a consolidar de conformidad con los Criterios Contables, así como con Políticas y Criterios de Consolidación, estaba previamente incorporada al cálculo del CCL.
Por otro lado, las Políticas y Criterios de Consolidación aprobados por el Consejo de Administración, establecen que ninguna de las entidades que forman parte del Grupo Financiero Citi México S.A. de C.V., constituye un riesgo de liquidez para Banco Citi México, S.A., esto se debe a que Banco Citi México, S.A., se encuentra adherido al Convenio Único de Responsabilidades celebrado entre Grupo Financiero Citi México S.A. de C.V., y sus integrantes, dicho convenio establece que ninguna de las Entidades Financieras responderá por las pérdidas de Grupo Financiero Citi México S.A. de C.V., ni por las de los demás

participantes de dicho grupo financiero. Por lo anterior no se prevén salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero.

La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables sin ponderar; el concepto tuvo **un incremento** de 18 mil millones MXN, este movimiento se relaciona con el incremento en los depósitos de los clientes y disminución en el rubro de la cartera en el balance.

	Miles de Pesos	Miles de Pesos
Composición Activos Líquidos		
Producto	Q3-2025	Q2-2025
DRM + Deposito Especial	20,967,355	14,863,582
Subasta Banco de México	29,184,809	26,314,811
Dueda Gubernamental Nivel 1	59,030,971	70,085,456
Banca de Desarrollo	18,924,079	22,211,403
Tbills/Tnote	47,402,983	29,288,105
Deuda Corporativa 2A	1,087,921	1,232,772
Deuda Corporativa 2B	12,438,007	6,563,750
	189,036,124	170,559,879

Las exposiciones en instrumentos financieros derivados promedio del tercer trimestre de 2025 presentaron un decremento en las entradas de 4.93 mil millones MXN, y un decremento de 4.09 mil millones MXN en las salidas, lo anterior en comparación con el trimestre anterior.

Instrumentos Financieros Derivados		Instrumentos Financieros Derivados	
Miles de pesos		Miles de pesos	
3Q 2025		2Q 2025	
Entradas		Entradas	
Forwards	36,927,892	Forwards	42,102,028
Opciones	5,969,585	Opciones	5,204,709
Swaps	10,836,772	Swaps	11,360,417
	53,734,249		58,667,154
Salidas		Salidas	
Forwards	38,707,151	Forwards	42,257,169
Opciones	5,669,854	Opciones	4,854,131
Swaps	11,162,778	Swaps	12,522,957
	55,539,784		59,634,257

Revelación ANEXO 10

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto segundo trimestre 2025 Definitivo.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto corresponde al reportado al segundo trimestre de 2025 y corresponde a Cifras Individuales con un coeficiente de 137.65% y Cifras Consolidadas 137.65%.

(Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales				Importe ponderado
		Sin plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible						
1	Capital:	73,868,999	0	0	0	73,868,999
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	73,868,999	0	0	0	73,868,999
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	1,763,202	0	0	1,640,864
5	Depósitos estables.	0	1,079,636	0	0	1,025,654
6	Depósitos menos estables.	0	683,566	0	0	615,210
7	Financiamiento mayorista:	0	273,345,680	39,418,485	58,957,683	189,235,657
8	Depósitos operacionales.	0	26,656,294	0	0	13,328,147
9	Otro financiamiento mayorista.	0	246,689,386	39,418,485	58,957,683	175,907,510
10	Pasivos interdependientes	0	0	0	0	0
11	Otros pasivos:	1,837,077,902	6,145,851	81,500	4,746,174	4,786,924
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	0	0	0	No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	1,824,456,388	6,145,851	81,500	4,746,174	4,786,924
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	269,532,444
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	11,644,526
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	14,072,218	0	0	7,036,109
17	Préstamos al corriente y valores:	0	93,248,256	14,545,691	84,672,793	123,575,505
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	0	0	0	0
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	19,255,732	3,804,505	30,871,059	35,661,672
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	73,992,524	9,333,737	48,496,735	82,700,859
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	5,934,361	2,144,190	922,480	4,638,887
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	0	0	0	0
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	0	0	0	0
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	0	1,407,448	5,304,999	5,212,974
25	Activos interdependientes.	0	0	0	0	0
26	Otros Activos:	1,530,369,502	37,142,615	242,680	15,078,567	37,949,945
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	7,305,179	0	0	6,209,402
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	15,512,756
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,530,369,502	29,837,436	242,680	15,078,567	16,227,786
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	314,518,919	0	0	15,725,946
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	195,932,030
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	137.65%

(Cifras en millones de pesos)		Cifras consolidadas				Importe ponderado
		Importe sin ponderar por plazo residual				
		Sin plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible						
1	Capital:	73,868,999	0	0	0	73,868,999
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	73,868,999	0	0	0	73,868,999
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	1,763,202	0	0	1,640,864
5	Depósitos estables.	0	1,079,636	0	0	1,025,654
6	Depósitos menos estables.	0	683,566	0	0	615,210
7	Financiamiento mayorista:	0	273,345,680	39,418,485	58,957,683	189,235,657
8	Depósitos operacionales.	0	26,656,294	0	0	13,328,147
9	Otro financiamiento mayorista.	0	246,689,386	39,418,485	58,957,683	175,907,510
10	Pasivos interdependientes	0	0	0	0	0
11	Otros pasivos:	1,837,077,902	6,145,851	81,500	4,746,174	4,786,924
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	1,824,456,388	6,145,851	81,500	4,746,174	4,786,924
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	269,532,444
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	11,644,526
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	14,072,218	0	0	7,036,109
17	Préstamos al corriente y valores:	0	93,248,256	14,545,691	84,672,793	123,575,505
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	0	0	0	0
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	19,255,732	3,804,505	30,871,059	35,661,672
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	73,992,524	9,333,737	48,496,735	82,700,859
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	5,934,361	2,144,190	922,480	4,638,887
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	0	0	0	0
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	0	0	0	0
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	0	1,407,448	5,304,999	5,212,974
25	Activos interdependientes.	0	0	0	0	0
26	Otros Activos:	1,530,369,502	37,142,615	242,680	15,078,567	37,949,945
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	7,305,179	0	0	6,209,402
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	15,512,756
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,530,369,502	29,837,436	242,680	15,078,567	16,227,786
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	314,518,919	0	0	15,725,946
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	195,932,030
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	137.65%

- (a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

Los resultados muestran un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto consolidado de 137.65% compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de 269,532mmdp, compuestos por Capital 73,868mmdp, Depósitos Minoristas por 1,640mmdp, Financiamiento Mayoristas por 189,235mmdp, y Otros pasivos ponderados por 4,786mmdp.

En Financiamiento Estable Requerido (FER) de 195,932mmdp, compuestos por Activos líquidos y Depósitos en Entidades Financieras por 18,680mmdp; Prestamos al corriente y valores 123,575mmdp; Otros Activos

de 37,949mmdp; Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales y operaciones fuera de balance por 15,725mmdp.

- (b) Sobre los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

A continuación, se revelan los coeficientes definitivos.

Segundo Trimestre Definitivo

CFEN	Individual	Consolidado
Abril 2025	136.56%	136.56%
Mayo 2025	133.93%	133.93%
Junio 2025	142.46%	142.46%
2do Trimestre 2025 promedio	137.65%	137.65%

- (c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Se confirma una evolución estable para efectos Individuales y consolidados.

- (d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

Al cierre del segundo trimestre del año 2025 no existe un impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto a nivel Consolidado, pues no se cuenta, hoy en día, con alguna entidad a consolidar conforme con los Criterios Contables, así como con Políticas y Criterios de Consolidación.

Revelación ANEXO 10

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto tercer trimestre 2025

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto corresponde al reportado al tercer trimestre de 2025 y corresponde a Cifras Individuales con un coeficiente de 141.44% y Cifras Consolidadas 141.44%.

(Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales				Importe ponderado
		Sin plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible						
1	Capital:	76,369,653	0	0	0	76,369,653
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	76,369,653	0	0	0	76,369,653
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	1,757,916	0	0	1,634,087
5	Depósitos estables.	0	1,039,247	0	0	987,285
6	Depósitos menos estables.	0	718,669	0	0	646,802
7	Financiamiento mayorista:	0	274,634,329	44,486,964	54,067,107	178,210,428
8	Depósitos operacionales.	0	25,861,712	0	0	12,930,856
9	Otro financiamiento mayorista.	0	248,772,616	44,486,964	54,067,107	165,279,572
10	Pasivos interdependientes	0	0	0	0	0
11	Otros pasivos:	1,583,450,939	7,039,668	130,400	4,185,195	4,250,395
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	0	0	0	No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	1,576,015,664	7,039,668	130,400	4,185,195	4,250,395
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	260,464,563
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	14,167,496
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	10,001,048	0	0	5,000,524
17	Préstamos al corriente y valores:	0	72,385,098	9,315,840	90,213,501	117,398,633
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	0	0	0	0
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	11,329,183	2,447,051	27,446,901	30,369,804
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	61,055,915	6,548,398	50,319,133	76,288,286
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	6,503,569	859,308	1,425,668	4,608,123
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	0	0	0	0
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	0	0	0	0
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	0	320,391	12,447,467	10,740,543
25	Activos interdependientes.	0	0	0	0	0
26	Otros Activos:	1,394,334,528	48,299,670	1,258,767	13,653,443	29,524,500
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	6,184,650	0	0	5,256,953
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	11,545,682
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,394,334,528	42,115,020	1,258,767	13,653,443	12,721,865
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	359,712,626	0	0	17,985,631
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	184,076,783
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	141.44%

(Cifras en millones de pesos)		Cifras consolidadas				Importe ponderado
		Importe sin ponderar por plazo residual				
		Sin plazo	Menor a 6 meses	Mayor o igual a 6 meses y menor a un año	Mayor o igual a un año	
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Disponible						
1	Capital:	76,369,653	0	0	0	76,369,653
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	76,369,653	0	0	0	76,369,653
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	1,757,916	0	0	1,634,087
5	Depósitos estables.	0	1,039,247	0	0	987,285
6	Depósitos menos estables.	0	718,669	0	0	646,802
7	Financiamiento mayorista:	0	274,634,329	44,486,964	54,067,107	178,210,428
8	Depósitos operacionales.	0	25,861,712	0	0	12,930,856
9	Otro financiamiento mayorista.	0	248,772,616	44,486,964	54,067,107	165,279,572
10	Pasivos interdependientes	0	0	0	0	0
11	Otros pasivos:	1,583,450,939	7,039,668	130,400	4,185,195	4,250,395
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	1,576,015,664	7,039,668	130,400	4,185,195	4,250,395
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	260,464,563
Elementos del MONTO DE Financiamiento Estable Requerido						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	14,167,496
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	10,001,048	0	0	5,000,524
17	Préstamos al corriente y valores:	0	72,385,098	9,315,840	90,213,501	117,398,633
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	0	0	0	0
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	11,329,183	2,447,051	27,446,901	30,369,804
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	61,055,915	6,548,398	50,319,133	76,288,286
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0	6,503,569	859,308	1,425,668	4,608,123
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0	0	0	0	0
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0	0	0	0	0
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0	0	320,391	12,447,467	10,740,543
25	Activos interdependientes.	0	0	0	0	0
26	Otros Activos:	1,394,334,528	48,299,670	1,258,767	13,653,443	29,524,500
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0	No aplica	No aplica	No aplica	0
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	6,184,650	0	0	5,256,953
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	0	0	0	11,545,682
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,394,334,528	42,115,020	1,258,767	13,653,443	12,721,865
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	359,712,626	0	0	17,985,631
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	184,076,783
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	141.44%

- (a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

Los resultados muestran un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto consolidado de 141.44% compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de 260,464mmdp, compuestos por Capital 76,369mmdp, Depósitos Minoristas por 1,634mmdp, Financiamiento Mayoristas por 178,210mmdp, y Otros pasivos ponderados por 4,250mmdp.

En Financiamiento Estable Requerido (FER) de 184,076mmdp, compuestos por Activos líquidos y Depósitos en Entidades Financieras por 19,168mmdp; Prestamos al corriente y valores 117,398mmdp; Otros Activos de 29,524mmdp; Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales y operaciones fuera de balance por 17,985mmdp.

- (b) Sobre los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Se revelan los Coeficientes definitivos del segundo trimestre de 2025 y tercer trimestre de 2025. Considerando un cambio en el Cálculo del Coeficiente para efectos individuales de 3.79% y para efectos consolidados de 3.79%. La variación entre trimestres se debe principalmente al movimiento en otros activos, generando un leve incremento en el Financiamiento Estable Requerido.

Segundo Trimestre Definitivo

CFEN	Individual	Consolidado
Abril 2025	136.56%	136.56%
Mayo 2025	133.93%	133.93%
Junio 2025	142.46%	142.46%
2do Trimestre 2025 promedio	137.65%	137.65%

Tercer Trimestre Definitivo

CFEN	Individual	Consolidado
Julio 2025	147.67%	147.67%
Agosto 2025	141.22%	141.22%
Septiembre 2025	135.43%	135.43%
3er Trimestre 2025 promedio	141.44%	141.44%

Variación	3.79%	3.79%
-----------	-------	-------

- (c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

El promedio de Financiamiento Estable Disponible ponderado para el segundo trimestre de 2025 es de 269,532mmdp mientras que para el tercer trimestre de 2025 es de 260,464mmdp.

El promedio de Financiamiento Estable Requerido ponderado para el segundo trimestre de 2025 es de 195,935mdp mientras que para el tercer trimestre de 2025 es de 184,076mmdp.

- (d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

Al cierre del tercer trimestre del año 2025 no existe un impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto a nivel Consolidado, pues no se cuenta, hoy en día, con alguna entidad a consolidar conforme con los Criterios Contables, así como con Políticas y Criterios de Consolidación.

PROCEDIMIENTO: POLÍTICAS Y CRITERIOS DE CONSOLIDACIÓN

Resumen	Las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple requieren que Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple, cuente con Políticas y Criterios para la consolidación, mismas que deben ser aprobados por su Consejo de Administración.		
Alcance/Público Objetivo	El presente documento es aplicable a Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México S.A. de C.V., tiene como finalidad considerar los vehículos legales de liquidez que contractualmente le pudieran requerir las entidades financieras pertenecientes a dicho grupo financiero, con la finalidad de mitigar los riesgos del impacto negativo potencial de liquidez que dichas entidades pudieran generar a Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple.		
Cambios desde la última versión	Este documento constituye la primera versión.		
Propietario	Gabriela Gonzalez		
Grupo del Propietario	Tesorería Corporativa / Finanzas		
Contacto Principal	Leon Kristhian De La Peña		
Reemplazos	Versión 1		
Documentos Relacionados	Manual del Formulario para la Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez		
Categoría de Riesgo	L0: Liquidity Risk	L1: Liquidity Risk	L2: Other Risks

*La fecha de entrada en vigor de los documentos será la definida institucionalmente como el primer día legal de la separación.

TABLA DE CONTENIDO

1	INTRODUCCIÓN/ OBJETIVO	1
1.1	Objetivo	1
1.2	Fecha Efectiva	1
1.3	Documentos de Política Relacionados	1
1.4	Dispensations y Waivers	1
1.5	Aprobación del Consejo	1
2	DISPOSICIONES	1
2.1	Antecedentes	1
2.2	Ejecución	3
2.3	Divulgación	3
Apéndice A 4		
	Log de control de versiones	4

Introducción/ Objetivo

Objetivo

Las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, en adelante “**Disposiciones**”, requieren la determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) de manera Individual y Consolidada. Para el cálculo consolidado, deben incluirse entidades objeto de consolidación amparadas en las presentes Políticas y Criterios de Consolidación aprobadas por el Consejo de Administración de a Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México S.A. de C.V., a través de una constancia en la cual se citen las entidades que podrían recibir apoyo financiero, además de identificar las entidades que se consolidarán para el cálculo de los coeficientes mencionados.

Las presentes Políticas y Criterios son aquellos lineamientos aprobados por el consejo de administración de CBM Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, mediante los cuales:

- a) Se identifican a las entidades y sociedades que integran el mismo grupo cuyas operaciones constituyen un riesgo de liquidez para Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple;
- b) Se estima el impacto negativo potencial que podría tener el riesgo de liquidez referido en el párrafo anterior en caso de materializarse, y
- c) Se define la forma en que las operaciones de dichas entidades o sociedades deberán ser tomadas en cuenta como parte del riesgo de liquidez de Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple, para el cálculo de los requerimientos de liquidez.

Lo anterior, para efectos de la consolidación de las entidades financieras y su inclusión en las Entidades Objeto de Consolidación, o para la determinación de un monto destinado a hacer frente al riesgo de liquidez que representen dichas entidades o sociedades.

Fecha Efectiva

El presente documento tendrá vigencia a partir del 01 de julio de 2024.

Documentos de Política Relacionados

Políticas y Estándares relacionados incluyen:

- *Políticas y procedimientos de administración integral de riesgos*
- *Política de Políticas*

Dispensations y Waivers

No aplica.

Aprobación del Consejo

Estas Políticas y Criterios, así como sus modificaciones, deben ser aprobadas por el Consejo de Administración de Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple.

Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple, no podrá reformar las Políticas y Criterios en el año siguiente a que hayan sido aprobadas, salvo que existan cambios relevantes que modifiquen el alcance de la consolidación o el monto para hacer frente a los riesgos de liquidez. De ser el caso, se deberá informar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México, incluyendo en el Proyecto de Modificaciones, las causas por las que se desea modificar las citadas Políticas y Criterios por lo menos 5 días hábiles antes de que el consejo de administración de la Institución resuelva la aprobación de su modificación.

Disposiciones

Antecedentes

Las Disposiciones establecen la determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) de manera Individual y Consolidada. Para el cálculo consolidado, deben incluirse las entidades objeto de consolidación identificadas que integran el mismo grupo financiero al que pertenece la Institución cuyas operaciones constituyen un riesgo de liquidez para la Institución.

De acuerdo a las Disposiciones, las Entidades Objeto de Consolidación³, son aquellas entidades financieras que:

- a) sean objeto de consolidación de conformidad con los Criterios Contables, excepto aquellas que estén sujetas a normas prudenciales emitidas por una autoridad financiera mexicana distinta a la Comisión, o
- b) sean parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial al que pertenece la Institución, que estén constituidas en México, y que el consejo de administración determine que se deberán consolidar, como parte de las Políticas y Criterios de actuación para mitigar los riesgos del impacto negativo potencial de liquidez que dichas entidades pudieran generar a la Institución.

Tratándose de aquellas entidades financieras que sean subsidiarias de la Institución y queden comprendidas en la excepción prevista en el inciso a) de la presente fracción, el consejo de administración de la respectiva Institución podrá determinar, con base en las Políticas y Criterios, que dichas entidades sean objeto de consolidación.

La Circular Única de Bancos⁴ define el Riesgo de liquidez como:

- 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. La pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, 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, o
- 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.

En relación con las acciones que se tomarían en caso de quiebra o problemas financieros de alguna de las entidades que forman parte del Grupo Financiero Citi México, S.A. de C.V., se prevé la ejecución del Convenio Único de Responsabilidades que Grupo Financiero Citi México, S.A. de C.V. tiene celebrado con las Entidades Financieras, en términos de lo previsto por la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las Reglas generales de grupos financieros (las “Reglas”) y demás disposiciones aplicables.

En cumplimiento a lo previsto por los Artículos 119 y 120 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, Grupo Financiero Citi México, S.A. de C.V., tiene celebrado un Convenio Único de Responsabilidades con (a) Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, integrante del Grupo Financiero Citi México; (b) Acciones y Valores Citi México, S.A. de C.V., Casa de Bolsa, integrante del Grupo Financiero Citi México (las entidades mencionadas en los incisos (a) a (b), las “Entidades Financieras”)(el “Convenio Único de Responsabilidades”).

En términos de lo previsto por el Convenio Único de Responsabilidades, celebrado entre Grupo Financiero Citi México y las Entidades Financieras, la responsabilidad de Grupo Financiero Citi México se encuentra sujeta a lo siguiente:

- (i) Responderá subsidiaria e ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de las Entidades Financieras, correspondientes a las actividades que, conforme a las disposiciones aplicables, le sean propias a cada una de ellas, aun respecto de aquellas contraídas por dichas entidades con anterioridad a su integración al Grupo Financiero Citi México.
- (ii) Responderá ilimitadamente por las pérdidas de todas y cada una de las Entidades Financieras. En el evento de que el patrimonio de Grupo Financiero Citi México no fuere suficiente para hacer efectivas las responsabilidades que, respecto de las Entidades Financieras se presenten de manera simultánea, dichas responsabilidades se cubrirán, en primer término, respecto de Citi México y, posteriormente, a prorrata respecto de las demás Entidades Financieras hasta agotar el patrimonio de Grupo Financiero Citi México.

Al efecto, se considerará la relación que exista entre los porcentajes que representen, en el capital de Grupo Financiero Citi México, su participación en el capital de las entidades de que se trate.

Ninguna de las Entidades Financieras responderá por las pérdidas de Grupo Financiero Citi México, ni por las de los demás participantes de dicho grupo financiero.

Identificación de las entidades que representan un riesgo de liquidez para la Institución

Por lo mencionado en el apartado anterior, ninguna de las entidades que forman parte del Grupo Financiero Citi México constituye un riesgo de liquidez para Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, esto se debe a que Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple se encuentra adherido al Convenio Único de Responsabilidades celebrado entre Grupo Financiero Citi México y sus integrantes, dicho convenio establece que ninguna de las Entidades Financieras responderá por las pérdidas de Grupo Financiero Citi México, ni por las de los demás participantes de dicho grupo financiero.

³ Artículo 1, Fracción XI de Las Disposiciones

⁴ Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, Artículo 66, Fracción I, Inciso A), Numeral 2.

Ejecución

Las presentes Políticas y Criterios constituyen la directriz de Consolidación requerido por las Disposiciones de Liquidez que deberán observarse en la determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

Por lo mencionado anteriormente, se concluye que Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple no otorgará apoyo financiero a alguna de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial.

Con base en lo anterior se presenta el **Anexo 11 de las Disposiciones** en el **Apéndice A** *Constancia suscrita por el secretariado del consejo de administración en relación con la denominación de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que recibirán apoyo financiero por parte de la Institución*, de las presentes Políticas y Criterios.

Divulgación

En términos del Artículo 8 de las Disposiciones, Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple debe difundir las Políticas y Criterios de consolidación como nota a los estados financieros trimestrales, a través de su página de Internet, así como el texto del Anexo 11 de las Disposiciones (Apéndice A).

Apéndice A

ANEXO 11

Constancia suscrita por el secretariado del consejo de administración en relación con la denominación de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que recibirán apoyo financiero por parte de la Institución

(**Nombre del secretario del consejo**), en mi carácter de secretario del consejo de administración de Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, hago constar, para efectos de las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, que el consejo de administración de esta Institución en su sesión celebrada el (**fecha en la que se llevó a cabo la sesión correspondiente**), determinó que las entidades que se listan a continuación, integrantes del Grupo Financiero Citi México S.A. de C.V. consorcio o grupo empresarial podrían recibir apoyo financiero hasta por el monto señalado en la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Monto de financiamiento
No Aplica	No Aplica

Asimismo, el consejo de administración determinó que, por la naturaleza de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial, se consolidan para el cálculo de los coeficientes las entidades y sociedades de la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Denominación de las Sociedades
No Aplica	No Aplica

Como consecuencia de dicha determinación, el Consejo de Administración hace constar que no existe un compromiso, explícito o implícito, ni se prevé otorgar apoyos financieros por parte de la Institución a las entidades financieras y sociedades que no se hayan incluido en el listado anterior, en caso de que llegaran a enfrentar un escenario adverso de liquidez, ya sea mediante el otorgamiento de financiamiento o mediante la participación en operaciones de compra-venta con dichas entidades, cuando dichas operaciones pudieran incidir negativamente en la posición de liquidez de la propia Institución.

Atentamente

(Nombre y firma del secretario del consejo de administración)
Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple

Log de control de versiones

[illegible]