

CONTENIDO:

2do Trimestre de 2026

Estados Financieros Básicos:

2do Trimestre de 2026:

- 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
- VIII) Tasas de interés promedio de la captación tradicional
- IX) Emisión o amortización de deuda a largo plazo

Anexos:

- A1) Resultados de la calificación de la cartera crediticia
- A2) Clasificación por la CNBV
- A3) Indicadores financieros
- A4) Criterios contables especiales
- A5) Variaciones de cartera en etapa 3
- A6) Ingresos por intermediación
- A7) 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 JUNIO DE 2026
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	67,881	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	2,786	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 227,469
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		DEPÓSITOS A PLAZO	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	92,453	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ -
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	160,900	MERCADO DE DINERO	72,022
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)N	4,273	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	10,705
	257,625	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	53 \$
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	2,776		310,248
PRÉSTAMO DE VALORES	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	81,905	DE CORTO PLAZO	36,881
CON FINES DE COBERTURA	24	DE LARGO PLAZO	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA	-	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	-
DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	ACREEDORES POR REPORTE	50,358
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		PRÉSTAMO DE VALORES	-
CRÉDITOS COMERCIALES	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	125,437	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ENTIDADES FINANCIERAS	15,145	PRÉSTAMO DE VALORES	6,352
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,200	DERIVADOS	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	-	OTROS COLATERALES VENDIDOS	6,352
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
MEDIA Y RESIDENCIAL	-	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	70,750
DE INTERÉS SOCIAL	-	CON FINES DE COBERTURA	152
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	-		70,901
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE	
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	PASIVOS FINANCIEROS	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE	
SUBCUENTA DE VIVIENDA	-	BURSATILIZACIÓN	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	142,782	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	806
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CRÉDITOS COMERCIALES	-	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	14,496
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	257	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0
ENTIDADES FINANCIERAS	3	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFFECTIVO	7,864
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	CONTRIBUCIONES POR PAGAR	764
CRÉDITOS DE CONSUMO	-	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,450
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-		33,574
MEDIA Y RESIDENCIAL	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS	
DE INTERÉS SOCIAL	-	MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	-	PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR	-
SUBCUENTA DE VIVIENDA	-	POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	259	OTROS	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE	
CRÉDITOS COMERCIALES	-	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	6	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	711
ENTIDADES FINANCIERAS	2,256	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1,692
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	468
CRÉDITOS DE CONSUMO	-		511,991
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	-	TOTAL PASIVO	
MEDIA Y RESIDENCIAL	-		
DE INTERÉS SOCIAL	-	CAPITAL CONTABLE	
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA	-	CAPITAL SOCIAL	10,897
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA	-	POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	1,036
SUBCUENTA DE VIVIENDA	-	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	738
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	2,261	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL	-
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-		12,671
CARTERA DE CRÉDITO	145,303	CAPITAL GANADO	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	(190)	RESERVAS DE CAPITAL	6,996
(-) MENOS:		RESULTADOS ACUMULADOS	63,672
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	3,657	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	1,236
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	141,456	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	1,836
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	141,456	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE	
ACTIVOS VIRTUALES	-	EFFECTIVO	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE		VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE COBERTURA	-
BURSATILIZACIÓN	-	INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	34,970	REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(600)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-	PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	71,904
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	84,575
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	517	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,384	TOTAL CAPITAL CONTABLE	84,575
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	746		
INVERSIONES PERMANENTES	-		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	2,277		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	2,220		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 596,566	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 596,566

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

AVALES OTORGADOS	\$	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	54,983	
COMPROMISOS CREDITICIOS	390,387	
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,221,463	
FIDEICOMISOS	947,856	
MANDATOS	273,607	
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	14,945,425	
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	11,876	
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	6,352	
EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD		
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA		
DE TERCEROS (NETO)		
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA	97	
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,033,578	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		

"EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE JUNIO DE 2026 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, ENCONTRANDOSE 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>

ING. LUIS BROSSIER MARQUEZ
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 JUNIO DE 2026
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		19,683
GASTOS POR INTERESES		(9,893)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		-
MARGEN FINANCIERO	\$	9,790
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		498
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	10,288
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$ 2,648	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(464)	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,418	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(916)	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(5,563)	(2,877)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$	7,411
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	7,411
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(2,087)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(513)	(2,600)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	4,811
OPERACIONES DISCONTINUADAS		-
RESULTADO NETO	\$	4,811
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		-
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	-	
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	(605)	
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-	
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE COBERTURA	-	
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	-	
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	26	
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-	
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-	(579)
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES		(579)
RESULTADO INTEGRAL		4,232
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:		
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	4,811	
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	4,811
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:		
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	4,232	
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	4,232
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>

ING. LUIS BROSSIER MARQUEZ
DIRECTOR GENERAL

LIC. STEPHANIE KANAYET CASTAÑERA
AUDITORA INTERNA

LIC. HECTOR RAMIREZ DACCACH
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. JOSE ANTONIO GONZALEZ DORANTES
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

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 JUNIO DE 2026
(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido					Capital Ganado												
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos Financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados Acumulados	Valuación de instrumentos financieros negociables	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos	Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	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	Total Capital Contable	Participación no controladora	Total Capital contable
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	10,897	1,036	738	-	6,996	59,861	-	2,441	-	-	-	(626)	-	-	-	80,343	-	80,343
Resultado Integral																		
Resultado neto	-	-	-	-	-	4,811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,811	-	4,811
Otros Resultado Integral																		
Valuación de instrumentos financieros negociables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	(605)	-	-	-	-	-	-	-	-	(605)	-	(605)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	26	-	26
Saldos al 30 de Junio de 2026	\$ 10,897	1,036	738	-	6,996	63,672	-	1,836	-	-	-	(600)	-	-	-	84,575	-	84,575

"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>

ING. LUIS BROSSIER MARQUEZ
DIRECTOR GENERAL

LIC. STEPHANIE KANAYET CASTAÑERA
AUDITORA INTERNA

LIC. HECTOR RAMIREZ DACCACH
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. JOSE ANTONIO GONZALEZ DORANTES
DIRECTOR DE CONTRALORIA

Actividades de operación		
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad	\$	7,411
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	331	
Amortizaciones de activos Intangibles	167	
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	-	498
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 por pasivos por arrendamiento	31	
Otros intereses	-	31
SUMA	\$	7,940
Cambios en partidas de operación		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	\$ (894)	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(6,771)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	(2,776)	
Cambio en préstamo de valores (activo)	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(22,658)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	11,761	
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)	(6,549)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(232)	
Cambio en captación tradicional	(24,731)	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,078)	
Cambio en acreedores por reporto	17,622	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(1,232)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	21,979	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en otros pasivos operativos	(1,257)	
Cambio en instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(5)	
Cambio en otras cuentas por pagar	-	
Cambio en otras provisiones	-	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(3,293)	(20,114)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	(12,174)
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	(9)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-	
Pagos por operaciones discontinuadas	-	
Cobros por operaciones discontinuadas	-	
Pagos por adquisición de subsidiarias	-	
Cobros por disposición de subsidiarias	-	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Cobros por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-	
Cobros de dividendos de inversiones permanentes	-	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(284)	
Cobros por disposición de activos intangibles	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros 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	\$	(294)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-	
Pagos por pasivo por arrendamiento	(70)	
Cobros por emisión de acciones	-	
Pagos por reembolsos de capital social	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos de dividendos	-	
Pagos asociados con la recompra de acciones propias	-	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-	
Otros cobros por actividades de financiamiento	-	
Otros pagos por actividades de financiamiento	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(70)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(12,537)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		80,418
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		67,881

"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>

	30 Jun 2025	30 Sep 2025	31 Dic 2025	31 Mar 2026	30 Jun 2026
A C T I V O					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	86,100	78,008	80,418	84,390	67,881
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	2,227	2,212	1,892	3,169	2,786
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	202,299	223,945	251,948	265,245	257,625
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	84,490	91,130	99,459	97,054	92,453
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	110,064	125,449	145,033	163,936	160,900
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NETO)	7,345	7,367	7,456	4,255	4,273
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	0	0	0	2,776
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	72,239	64,810	59,033	70,612	81,928
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	72,234	64,807	59,010	70,270	81,905
CON FINES DE COBERTURA	5	3	23	342	24
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA	0	0	0	0	0
DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1					
CRÉDITOS COMERCIALES	180,533	155,630	155,172	154,004	142,782
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	142,782	130,731	140,597	139,158	125,437
ENTIDADES FINANCIERAS	29,434	21,836	11,668	13,926	15,145
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	8,317	3,063	2,907	920	2,200
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 INTERÉS SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA	0	0	0	0	0
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	180,533	155,630	155,172	154,004	142,782
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2					
CRÉDITOS COMERCIALES	24	25	101	267	259
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	22	23	100	266	257
ENTIDADES FINANCIERAS	2	2	1	2	3
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	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 INTERÉS SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA	0	0	0	0	0
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	24	25	101	267	259
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3					
CRÉDITOS COMERCIALES	2,266	2,266	2,262	2,261	2,261
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	10	10	7	5	6
ENTIDADES FINANCIERAS	2,256	2,256	2,255	2,255	2,256
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 INTERÉS SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA	0	0	0	0	0
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	2,266	2,266	2,262	2,261	2,261
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO	182,823	157,921	157,535	156,531	145,303
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	(136)	(128)	(144)	(122)	(190)
(-) MENOS:					
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	4,206	4,175	4,175	3,758	3,657
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	178,481	153,618	153,216	152,652	141,456
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	178,481	153,618	153,216	152,652	141,456
ACTIVOS VIRTUALES	0	0	0	0	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	16,763	26,331	28,422	43,077	34,970
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)	728	516	378	512	517
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,749	1,673	1,581	1,480	1,384
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	971	931	869	807	746
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	0	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	3,670	2,255	2,541	2,561	2,277
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	1,987	2,050	2,103	2,167	2,220
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	0	0	0	0
CRÉDITO MERCANTIL	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	567,214	556,350	582,401	626,671	596,566

PASIVO Y CAPITAL		30 Jun 2025	30 Sep 2025	31 Dic 2025	31 Mar 2026	30 Jun 2026
CAPTACIÓN		280,686	292,369	334,979	331,732	310,248
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA		221,554	211,539	247,174	253,724	227,469
DEPÓSITOS A PLAZO		55,704	78,009	76,887	66,788	72,022
DEL PÚBLICO EN GENERAL		0	0	0	0	0
MERCADO DE DINERO		55,704	78,009	76,887	66,788	72,022
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS		3,387	2,780	10,875	11,170	10,705
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS		40	41	43	50	53
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		56,566	46,013	37,959	37,781	36,881
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA		0	0	0	0	0
DE CORTO PLAZO		0	0	0	0	0
DE LARGO PLAZO		56,566	46,013	37,959	37,781	36,881
VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR		0	0	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTO		59,182	48,368	32,736	57,337	50,358
PRÉSTAMO DE VALORES		0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		4,260	10,293	7,584	12,071	6,352
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)		0	0	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES		4,260	10,293	7,584	12,071	6,352
DERIVADOS		0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS		0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		54,307	53,497	48,922	61,155	70,901
CON FINES DE NEGOCIACIÓN		54,249	53,182	48,677	61,116	70,750
CON FINES DE COBERTURA		58	315	245	39	152
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		1,057	1,004	935	874	806
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		34,733	25,192	34,815	40,758	33,874
ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES		14,086	8,892	13,499	24,199	14,446
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN		10	3	0	5	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO		10,849	7,481	9,726	8,279	7,864
CONTRIBUCIONES POR PAGAR		524	771	1,974	855	764
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9,264	8,055	9,618	7,420	10,450
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		0	66	1,917	1,264	711
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		1,392	1,595	1,726	1,455	1,692
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		595	514	483	468	468
TOTAL PASIVO		492,777	478,911	502,058	544,895	511,991
CAPITAL CONTABLE						
CAPITAL CONTRIBUIDO		12,671	12,671	12,671	12,671	12,671
CAPITAL SOCIAL		10,897	10,897	10,897	10,897	10,897
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO		1,036	1,036	1,036	1,036	1,036
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES		738	738	738	738	738
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL		0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO		61,766	64,768	67,673	69,105	71,904
RESERVAS DE CAPITAL		6,985	6,996	6,996	6,996	6,996
RESULTADOS ACUMULADOS		53,320	55,817	58,861	61,130	63,672
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		1,461	1,956	1,815	979	1,236
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER		2,082	2,845	2,441	1,595	1,836
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO		(38)	(317)	0	0	0
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN		0	0	0	0	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS		(583)	(573)	(626)	(616)	(600)
EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN		0	0	0	0	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS		0	0	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES		0	0	0	0	0
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		74,437	77,439	80,343	81,776	84,575
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE		74,437	77,439	80,343	81,776	84,575
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		567,214	556,350	582,401	626,671	596,566
C U E N T A S D E O R D E N						
		30 Jun 2025	30 Sep 2025	31 Dic 2025	31 Mar 2026	30 Jun 2026
AVALES OTORGADOS		0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		52,620	63,492	63,201	63,135	54,983
COMPROMISOS CREDITICIOS		248,491	342,209	361,131	356,716	390,387
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO		1,005,180	1,133,900	1,211,476	1,223,663	1,221,463
FIDEICOMISOS		795,501	877,291	935,773	946,580	947,856
MANDATOS		209,679	256,608	275,703	277,083	273,607
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN		12,970,715	13,824,644	14,052,967	14,178,403	14,945,425
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		5,535	13,407	9,205	16,883	11,876
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD		0	0	0	0	0
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)		4,260	0	0	0	6,352
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		52	98	147	40	97
		827,615	983,869	1,006,092	1,034,289	1,033,578

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



	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026
INGRESOS POR INTERESES	9,979	9,712	9,626	10,473	9,209
GASTOS POR INTERESES	(8,635)	(5,649)	(6,047)	(4,975)	(4,918)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	1,344	4,063	3,580	5,498	4,291
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(91)	11	(14)	413	85
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,253	4,074	3,566	5,911	4,377
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	721	1,354	1,388	1,054	1,594
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(258)	(262)	(386)	(262)	(202)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	4,661	2,268	2,193	505	913
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(53)	(205)	(1,019)	(518)	(399)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(3,882)	(3,391)	(1,020)	(2,666)	(2,897)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	2,441	3,837	4,723	4,024	3,386
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,441	3,837	4,723	4,024	3,386
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(414)	(1,328)	(1,679)	(1,755)	(845)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,027	2,509	3,044	2,269	2,541
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	2,027	2,509	3,044	2,269	2,542
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	366	495	(140)	(836)	256
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	0	0	0	0	0
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	407	763	(404)	(846)	241
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(51)	(279)	317	0	0
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE COBERTURA	0	0	0	0	0
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	0	0	0	0	0
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	10	10	(53)	10	16
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	366	495	(140)	(836)	257
RESULTADO INTEGRAL	2,394	3,003	2,903	1,433	2,799
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,027	2,509	3,044	2,269	2,542
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,394	3,002	2,904	1,433	2,799
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0	0	0	0

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	2T 2025*	3T 2025*	4T 2025*	1T 2026*	2T 2026*
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	29.98	34.20	36.50	34.21	37.93
CAPITAL BASICO (TIER-1)	29.98	34.20	36.50	34.21	37.93
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	21.70	23.27	25.28	24.37	25.81
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	21.70	23.27	25.28	24.37	25.81
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

* Previo al 23 de Abril de 2026

	2T 2025*	3T 2025*	4T 2025*	1T 2026*	2T 2026*
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	74,437	77,440	80,344	81,776	84,575
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	353	152	22	71	53
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS					
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS					
RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	492	35			
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	2,441	2,388	2,341	2,460	2,533
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	71,151	74,865	77,980	79,246	81,988
-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	71,151	74,865	77,980	79,246	81,988

* Previo al 23 de Abril de 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
III) ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO *
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
Riesgo de Mercado



Concepto	2T-2025*		3T-2025*		4T-2025*		1T-2026*		2T-2026*	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	17,805	1,424	16,839	1,347	49,665	1,420	16,053	1,284	21,655	1,732
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa v una tasa revisable	20	2	44	4	69	1	-	-	1	0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	12,138	971	15,614	1,249	15,396	1,347	17,008	1,361	17,078	1,366
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	11,480	918	10,126	810	13,431	736	11,636	931	7,661	613
Operaciones con Tasa referidas al SMG	-	-	-	-	4,466	-	-	-	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o referidas al INPC	43	3	24	2	87	3	91	7	66	5
Posiciones en Divisas	5,347	428	1,562	125	15,506	154	2,235	179	2,409	193
Posiciones en operaciones referidas al SMG	-	-	-	-	330	-	-	-	-	-
Posiciones en Oro	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-
Posiciones en acciones o con rendimiento indicado al precio de una acción o grupo de acciones	464	37	948	76	2,310	68	1,249	100	967	79
Operaciones con Mercancías	1,887	151	1,304	104	5,978	352	3,760	301	12,114	969
Por impacto Gamma	3	0	17	1	8	1	1	0	4	0
Por impacto Vega	272	22	479	38	1,014	49	1,212	97	212	17
	49,459	3,957	46,955	3,756	51,633	4,131	53,246	4,260	62,187	4,975

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%)	1,020	82	659	53	581	47	523	42	402	32
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	116	9	113	9
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	16,843	1,347	16,885	1,351
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%)	-	-	-	-	-	-	-	-	184	15
Grupo III (ponderados al 20%)	1,484	119	1,213	97	1,038	83	1,293	103	837	67
Grupo III (ponderados al 23%)	410	33	361	29	394	32	3,838	307	32	3
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	-	-	1	0.1	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	122	10
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	33	3
Grupo III (ponderados al 115%)	125	10	75	6	75	6	199	16	1	0
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%)	3,814	305	2,558	205	1,688	135	2,155	172	2,696	216
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%)	39,671	3,174	40,922	3,274	36,156	2,893	27,045	2,164	10,812	865
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	7,570	606	7,296	584	9,069	726	10,583	847	5,826	466
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	108	9	3	0	2	0	1	0	1	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%)	9,006	721	6,371	510	7,190	575	7,861	629	5,572	446
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	50	4	50	4	50	4	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	4,766	381	4,649	372	7,220	578	1,985	159	1,372	110
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	17,577	1,406	20,300	1,624	17,906	1,432	10,716	857	11,256	901
Grupo VII-A (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	116,221	9,298	111,753	8,940	99,611	7,969	108,473	8,678	126,554	10,124
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	8,068	645	49	4
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-	516	41	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	226	18	8,352	668	8,595	688	8,108	649	2,403	192
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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%)	267	21	252	20	236	19	219	18	-	-
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 VIII (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	19,696	1,576	15,647	1,252	14,403	1,152	10,549	844	19,194	1,536
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	15,291	1,223	12,801	1,024	8,899	712	10,805	884	9,670	774
	237,299	18,584	233,263	18,661	213,630	17,090	231,670	18,534	216,143	17,291
Riesgo Operacional	41,243	3,299	41,490	3,319	43,200	3,456	40,155	3,212	39,358	3,149
Total de Activos en Riesgo	328,002	26,240	321,707	25,737	308,463	24,677	325,071	26,006	317,688	25,415

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

*Previo al 23 de Abril 2026

IV) VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VaR)
 POSICIONES PARA NEGOCIACION

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>VALOR EN RIESGO</u>	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (a) Cierre de Trimestre					
2 T 2025	113	2	6	120	380
3 T 2025	52	1	6	55	173
4 T 2025	67	38	19	73	232
1 T 2026	64	2	19	60	191
2 T 2026	72	5	16	76	239

<u>NIF (b) Promedio Trimestre</u>	<u>RENTA FIJA</u>	<u>RENTA VARIABLE</u>	<u>POSICION CAMBIARIA</u>	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				<u>1 DIA</u>	<u>10 DIAS</u>
2 T 2025	147	4	6	128	406
3 T 2025	81	2	7	101	321
4 T 2025	70	14	18	74	233
1 T 2026	84	3	25	100	317
2 T 2026	75	4	19	55	173

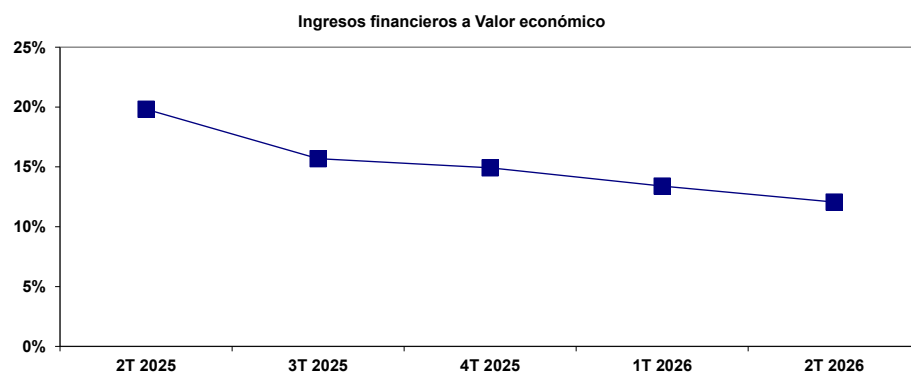
<u>CAPITAL NETO Y VaR</u>	<u>VaR (a)</u>	<u>CAPITAL NETO</u>	<u>VaR / CAPITAL NETO</u>
<u>POSICIONES NEGOCIACION</u>			
NIF	(1)	(2)	(3) = (1/2)
2 T 2025	120	71,151	0.17%
3 T 2025	55	74,865	0.07%
4 T 2025	73	77,980	0.09%
1 T 2026	60	79,246	0.08%
2 T 2026	76	81,988	0.09%

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.



VI) VALORES PROMEDIO DE LA EXPOSICION POR TIPO DE RIESGO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026
MERCADO	274,538	288,756	310,981	335,857	339,555
INV. EN VALORES	202,299	223,946	251,948	265,245	257,626
NEGOCIACIÓN	84,490	91,130	99,459	97,054	92,453
DISPONIBLE PARA LA VENTA	110,464	125,449	145,033	163,936	160,900
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	7,345	7,367	7,456	4,255	4,273
DERIVADOS	72,239	64,810	59,033	70,612	81,929
CREDITO (*)	178,481	153,618	153,216	152,652	141,457
ETAPA 1 & 2	180,557	155,655	155,273	154,272	143,042
ETAPA 3	2,266	2,266	2,262	2,260	2,262
RESERVAS	(4,206)	(4,175)	(4,175)	(3,758)	(3,657)
PARTIDAS DIFERIDAS	(136)	(128)	(144)	(122)	(190)
LIQUIDEZ					
<u>T. Depósitos</u>					
2 Préstamos	124.0%	185.0%	212.0%	213.0%	214.0%
4 Principales 5 proveedores de Fondeo / Pasivos de Terceros	11.0%	9.0%	10.0%	15.0%	9.0%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	18	14	11	1	9

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 ULTIMO TRIMESTRE
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

REFERENCIA	RUBRO	Jun-25	Sep-25	Dec-25	Mar-26	Jun-26
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)	494,975	491,540	523,368	556,059	511,861
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 3,286.0	- 2,574.8	- 2,363.1	- 2,530.7	- 2,586.3
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	491,689	488,965	521,005	553,528	509,275
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)	31,376	26,043	16,418	22,813	21,735
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	38,349	33,307	22,502	31,825	25,770
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)	69,725	59,350	38,920	54,638	47,505
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)	248,491	342,209	361,131	356,716	390,387
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 227,181	- 313,183	- 329,852	- 325,742	- 360,090
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	21,310	29,026	31,279	30,974	30,297
Capital y exposiciones totales						
20	Capital de Nivel 1	71,151	74,865	77,980	79,246	81,988
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	582,724	577,342	591,204	639,141	589,853
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	12.21	12.97	13.19	12.40	13.90



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

		Jun-25	Sep-25	Dec-25	Mar-26	Jun-26
REFERENCIA	DESCRIPCION					
1	Activos totales	567,214	556,350	582,401	626,671	596,566
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	- 353 -	152 -	22 -	71 -	53
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	- 2,514 -	5,460 -	20,113 -	15,974 -	34,424
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	21,310	29,026	31,279	30,974	30,297
7	Otros ajustes	- 2,933 -	2,423 -	2,341 -	2,460 -	2,533
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	582,724	577,342	591,204	639,141	589,853

TABLA III.1
 CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

		Jun-25	Sep-25	Dec-25	Mar-26	Jun-26
REFERENCIA	CONCEPTO					
1	Activos totales	567,214	556,350	582,401	626,671	596,566
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	72,239	-	64,810	-
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	-	59,033	-
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	494,975	491,540	523,368	556,059	514,637

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	Mar-26	Jun-26	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	79,246	81,988	3.46%
Activos Ajustados 2/	639,141	589,853	-7.71%
Razón de Apalancamiento 3/	12.40	13.90	12.11%

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	3/31/2026
T	6/30/2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
VII) TASAS DE INTERES PROMEDIO DE LA CAPTACION TRADICIONAL
(TASAS ANUALIZADAS EXPRESADAS EN PORCENTAJE)



MONEDA NACIONAL	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026
CAPTACION TRADICIONAL	0.20	0.19	0.27	0.25	0.23
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0.07	0.06	0.06	0.06	0.05
DEPOSITOS A PLAZO	0.06	0.05	0.08	0.08	0.06
BONOS BANCARIOS	0.07	0.08	0.05	0.04	0.05
CERTIFICADOS BURSATILES	0.00	0.00	0.08	0.08	0.07
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0.05	0.05	0.12	0.05	0.04
CALL MONEY	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00
PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PRESTAMOS DE BANCOS COMERCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS DE LA BANCA DE DESARROLLO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS DE FIDEICOMISOS PUBLICOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS DE OTROS ORGANISMOS	0.05	0.05	0.05	0.05	0.04
FINANCIAMIENTOS DEL IPAB	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CAPTACION TOTAL MONEDA NACIONAL	0.25	0.25	0.39	0.30	0.28

UDIS	
CAPTACION TRADICIONAL	
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	
DEPOSITOS A PLAZO	
BONOS BANCARIOS	7.17
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	7.07
CALL MONEY	7.05
PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO	
PRESTAMOS DE BANCOS COMERCIALES	
FINANCIAMIENTOS DE LA BANCA DE DESARROLLO	
FINANCIAMIENTOS DE LOS FONDOS DE FOMENTO	6.98
FINANCIAMIENTOS DE OTROS ORGANISMOS	
FINANCIAMIENTOS DEL IPAB	7.07
CAPTACION TOTAL UDIS	



Al segundo trimestre de 2026, Banco Citi Mexico cuenta con dos emisiones de Deuda a largo plazo mediante Certificados Bursátiles. Dichas emisiones se encuentran denominadas en pesos mexicanos. En estos instrumentos de deuda, Banco Citi Mexico cuenta con una opcion de prepago anticipado. Estos instrumentos pagan intereses a diferentes plazos y tasas.

CLIENTE	MILLONES DE PESOS	FECHA DE VENCIMIENTO
EMISIONES AL 13 DE NOVIEMBRE DE 2025		
CITIMX 25	4,713	09-Nov-28
CITIMX 25-3	4,134	04-Nov-32
AMORTIZACIONES DURANTE EL TRIMESTRE		
CITIMX 25	2	30-Jun-26
CITIMX 25-3	1	30-Jun-26



(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	137,117,601	865,302	-	-	865,302
RIESGO B	B	13,096,916	319,697	-	-	319,697
RIESGO C	C	1,709,516	152,292	-	-	152,292
RIESGO D	D	184,980	50,014	-	-	50,014
RIESGO E	E	2,282,014	2,269,601	-	-	2,269,601
Intereses Devengados etapa 3	I	0	-	-	-	-
TOTAL		154,391,027	3,656,904	-	-	3,656,904
ADICIONALES						-
Menos:						
RESERVAS CONSTITUIDAS						3,656,904
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 junio de 2026.
- 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 Mayo de 2026 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026
1) INDICE DE MOROSIDAD (IMOR)	1.2	1.4	1.4	1.4	1.6
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA (IMORA)	1.2	1.2	1.3	1.3	1.4
3) ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO ETAPA 3 (ICOR)	185.6	184.3	184.6	166.2	161.7
4) TASA DE DETERIORO AJUSTADA (TDA)	1.2	1.2	1.3	1.3	1.4
5) EFICIENCIA OPERATIVA	2.7	2.4	0.7	1.8	1.9
6) ÍNDICE DE EFICIENCIA	38.9	34.9	10.6	25.5	31.5
7) RETORNO SOBRE CAPITAL (ROE)	11.1	13.2	15.4	11.2	12.2
8) RETORNO SOBRE ACTIVOS (ROA)	1.4	1.8	2.1	1.5	1.7
9) INDICE DE CAPITALIZACION					
9.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	30.0	34.2	36.5	34.2	37.9
9.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	21.7	23.3	25.3	24.4	25.8
10) COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)	137.0	147.9	138.3	136.9	130.3
11) COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO (CFEN)	137.7	141.4	141.1	141.7	141.6

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

11) **Coefficiente 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

Durante este trimestre no existen criterios contables especiales

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI
A5) VARIACIONES DE CARTERA ETAPA 3
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026
Concepto					
Saldo inicial de cartera con riesgo de crédito etapa 3	2,265	2,266	2,266	2,262	2,261
Entradas a cartera con riesgo de crédito etapa 3	40	-	6	0	1
Reestructuras y renovaciones	-	-	-	-	-
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 1	-	-	-	-	-
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	4	-	2	-	1
Intereses devengados no cobrados	36	-	8	-	-
Salidas de cartera con riesgo de crédito etapa 3	-	39	10	1	1
Reestructuras y renovaciones	-	-	-	-	-
Créditos liquidados	-	39	10	1	1
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	2,262	2,261	2,261



A6) INGRESOS POR INTERMEDIACION
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026
Valuación	- 907 -	4,781 -	1,006 -	277	985
Divisas y Metales	- 26	30 -	34	42 -	36
Derivados	- 453 -	4,671 -	730 -	419	1,007
Titulos	- 428 -	139 -	243	100	13
Compra-Venta	5,567	7,048	3,199	782 -	72
Divisas y Metales	87	454	188 -	44 -	879
Derivados	4,442	6,111	2,558 -	477 -	174
Titulos	1,039	484	453	1,303	981
Ingresos por intermediación	4,661	2,268	2,193	505	913



La información financiera de Banco Citi Mexico, integrante del Grupo Financiero Citi México, 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	2
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	5
RATINGS	33
NOTAS A LA REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	34

Revelación de información Relativa a la Capitalización (Anexo 1-O)	34
Revelación de información Relativa al cálculo del requerimiento de capital por Riesgo operacional (Anexo 1-O Bis1)	62
Revelación de información Relativa a la Razón de Apalancamiento (Anexo 1-O Bis)	67

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 porcentaje de suplemento de capital contra cíclico² y 0.6% por importancia sistémica local.

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

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%, que en concordancia con las fechas establecidas ha sido constituido como es requerido.

A partir de octubre 2025, se comenzó a constituir el 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 de acuerdo con lo establecido con el artículo 2 bis 117 ñ de las disposiciones:

$$\text{Suplemento al Capital Neto} = \max(10\% * APSRT, 3.75\% * AA) - 3.5\% * APSRT$$

Donde:

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

² Suplemento de capital contra cíclico

APSRT = Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

AA = Activos Ajustados

El Suplemento al Capital Neto al cierre del segundo trimestre de 2026 es de 6.50%.

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 últimos 5 trimestres, de conformidad con Basilea III. Con el siguiente contenido, así como en notas a los estados financieros los Anexos 1-O, 1-O Bis y 1-O Bis1.

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 autorizó a Banco Citi México el uso del Modelo Interno de Depósitos para estimar los requerimientos de Capitalización de Riesgos de Mercado en tasa pesos, a solicitud de la Comisión este modelo se renueva anualmente y a la fecha se encuentra vigente y en operación.

I. Índices de capitalización expresados en porcentajes:

	<u>2T 2025</u>	<u>3T 20250</u>	<u>4T 2025</u>	<u>1T 2026</u>	<u>2T 2026*</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:					
Capital básico	29.98	32.09	36.50	34.21	37.93
Capital complementario	-	-	-	-	-
Capital Neto	29.98	32.09	36.50	34.21	37.93
	=====	=====	=====	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:					
Capital básico	24.81	26.72	29.40	27.81	29.46
Capital complementario	-	-	-	-	-
Capital Neto	24.81	26.72	29.40	27.81	29.46
	=====	=====	=====	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:					
Capital básico	21.69	23.27	25.28	24.37	25.81
Capital complementario	-	-	-	-	-
Capital Neto	21.69	23.27	25.28	24.37	25.81

* Previo al 21 de julio de 2026

II. Integración del Capital Neto

	<u>2T 2025</u>	<u>3T 2025</u>	<u>4T 2025</u>	<u>1T 2026</u>	<u>2T 2026*</u>
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	74,437	77,440	80,344	81,776	84,575

- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	353	152	22	71	53
- 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	492	35	0	0	0
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	2,441	2,388	2,341	2,460	2,533
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	71,151	74,865	77,980	79,246	81,988
-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	71,151	74,865	77,980	79,246	81,988

* Previo al 21 de julio de 2026

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:

a) Identificación de las posiciones y sus correspondientes Factores de Riesgo de Mercado.

- b) Estimación de la sensibilidad de las posiciones a cada uno de los Factores de Riesgo que impactan en su valor económico.
- c) Acopio y validación de los Factores de Riesgo, estimación de volatilidades de los mismos, así como sus correlaciones.
- d) Estimación diaria del Valor en Riesgo considerando los elementos en (a) y (c).
- e) Generación de pruebas de tensión para dimensionar las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas.
- f) 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	jun-25	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26
Maximo	\$199	\$157	\$100	\$131	\$ 111
Mínimo	\$61	\$54	\$55	\$56	\$ 56
Promedio	\$128	\$101	\$74	\$84	\$ 75

Cifras a Fin de Periodo	jun-25	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26
Capital neto del Banco	\$71,151	\$74,865	\$77,980	\$79,246	\$81,988
VaR/capital neto	0.17%	0.07%	0.09%	0.08%	0.09%

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 (CRMR). 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 Total	VaR por factor de riesgo independiente Derivados		
	Negociación		Tasa	Cambios - FX	Acciones
2T 2025	120	386	52	274	466
3T 2025	55	584	47	208	581
4T 2025	73	740	54	73	613
1T 2026	60	808	71	342	760
2T 2026	76	718	69	355	822

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
2T 2025	1,710,316	(759,267)
3T 2025	3,394,190	(2,193,973)
4T 2025	2,124,512	693,614
1T 2026	4,063,342	(2,069,319)
2T 2026	4,234,446	(2,031,187)

Sensibilidad a Tasas	MN	ME
2T 2025	1.7	-0.8
3T 2025	3.4	-2.2
4T 2025	2.1	0.7
1T 2026	4.1	-2.1
2T 2026	4.2	-2.0

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
2T 2025	(705,823)	330,730
3T 2025	692,296	544,240
4T 2025	(367,489)	737,896
1T 2026	480,832	65,629
2T 2026	(160,900)	78,356

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
2T 2025	-0.7	0.3
3T 2025	0.7	0.5
4T 2025	-0.4	0.7
1T 2026	0.5	0.1
2T 2026	-0.2	0.1

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
2T 2025	273,773,281	16,547,880
3T 2025	208,173,836	42,766,967
4T 2025	72,767,674	11,844,870
1T 2026	341,525,818	59,973,265
2T 2026	354,507,337	(101,107,624)

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
2T 2025	273.8	16.5
3T 2025	208.2	42.8
4T 2025	72.8	11.8
1T 2026	341.5	60.0
2T 2026	354.5	-101.1

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 2025 y 2026:

Métrica	Shock (pb)	Jun 25	Sep 25	Dic 25	Mar 26	Jun 26
IRE	+100	488	767	1,305	967	767
	(100)	(488)	(775)	(1,316)	(974)	(774)
	+200	976	1,531	2,599	1,925	1,529
	(200)	(970)	(1,553)	(2,643)	(1,957)	(1,555)

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 2026, la sensibilidad a Tasas de interés MXN (Delta): se muestra a continuación:

Instrumentos de Deuda / Cifras en millones de pesos corrientes			
DV01 / Tasas MXN	Instrumentos Financieros Negociables	Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Intereses
Jun-26	0.53	(19.38)	(0.34)

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 Interes	Volatilidad Tasas de interés	Total por producto*
Bonos	0.01	-	-	-	-	159.23	-	159.24
Divisas	(0.00)	-	-	(3.11)	-	0.00	-	(3.11)
Acciones e índices	-	22.21	-	(2.43)	-	-	-	19.79

Derivados sobre Tasas de Interés	3.96	-	-	50.31	-	(12.38)	0.05	41.94
Derivados sobre Divisas	2.02	-	-	49.37	0.01	(0.23)	-	51.16
Derivados sobre Acciones e Índices	0.06	(22.51)	0.05	2.84	(0.00)	(0.19)	-	(19.75)

*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 descalses de liquidez por plazo en condiciones de tensión: La UAIR revisa de forma diaria los reportes de descalses 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	mar-25	jun-25	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26
CCL	146.41%	156.74%	135.93%	169.63%	140.19%	133.14%
CFEN	145.81%	145.00%	141.22%	164.12%	145.28%	n/a

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.

	2T2025	3T2025	4T2025	1T2026	2T2026
Total Depósitos / Préstamos	124%	185%	212%	213%	214%
Principales 5 proveedores de Fondeo / Pasivos de Terceros	11%	9%	10%	15%	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:

Cifras en Millones de pesos

Valor razonable	jun-25	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26
Futuros y Forwards	1,650	-584	302	-93	770
Swaps	16,191	11,667	9,677	9,036	10,020
Opciones	16	241	77	70	80

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 junio de 2026 la distribución es la siguiente:

Jun 26	Gobierno	Cámaras de Compensación	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro & Costo A. Reemplazo	0%	29.77%	29.34%	8.85%	32.04%	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 junio de 2026 es la siguiente:

Largo Plazo

30-jun-26	%	AAA & AAAmx	AA	A	BBB	BB	Total
Gobierno Federal		57.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	57.0%
Gobierno Extranjeros		0.2%	22.2%	0.0%	0.0%	6.4%	28.8%
Entidades Financieras (Bancos, Casa de bolsa etc)		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Banca de Desarrollo y Paraestatales		6.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%
Gobiernos Estatales y municipales		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Empresas		0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%
Total		63.8%	22.2%	0.1%	0.0%	6.4%	92.4%

Corto Plazo

30-jun-26	%	mxA-1+	Total
Gobierno Federal		7.6%	7.6%

(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

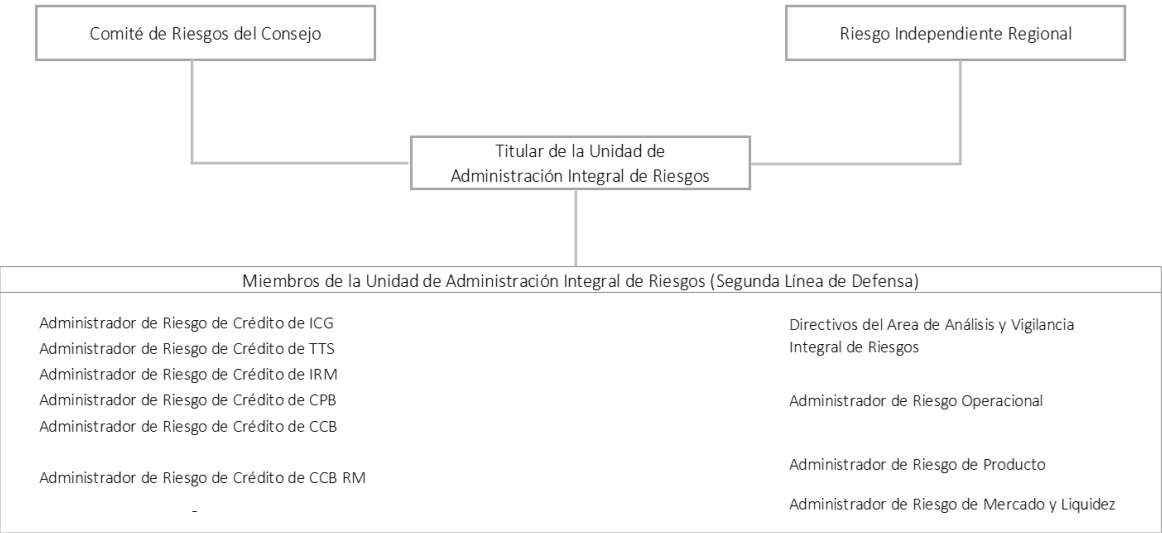
Cartera comercial:

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 segundo trimestre de 2026 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera Etapa 1	\$ 143,055
Cartera Etapa 2	259
Cartera Etapa 3	2,261
Reservas	3,466
Pérdida esperada	3,465
	=====

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 segundo trimestre de 2026 ascendió a \$8,815 millones de pesos.

Durante el segundo trimestre de 2026 no se tuvieron recuperaciones de cartera.

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

Valores de la exposición por tipo de riesgo

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	<u>2025</u>			<u>2026</u>	
	<u>2T2025</u>	<u>3T2025</u>	<u>4T2025</u>	<u>1T2026</u>	<u>2T2026</u>
MERCADO	274,538	288,756	310,981	335,857	339,555
INV. EN VALORES	202,299	223,946	251,948	265,245	257,626
Negociación	84,490	91,130	99,459	97,054	92,453
Disponibles para la Venta	110,464	125,449	145,033	163,936	160,900
Conservados a Vencimiento	7,345	7,367	7,456	4,255	4,273
DERIVADOS	72,239	64,810	59,033	70,612	81,929
CREDITO (*)	178,481	153,618	153,216	152,652	141,457
ETAPA 1 & 2	180,557	155,655	155,273	154,272	143,042
ETAPA 3	2,266	2,266	2,262	2,260	2,262
RESERVAS	-4,206	-4,175	-4,175	-3,758	-3,657
PARTIDAS DIFERIDAS	-136	-128	-144	-122	-190
LIQUIDEZ					
T. Depósitos	124%	185%	212%	213%	214%
Préstamos					
Principales 5 proveedores de Fondeo / Pasivos de Terceros	11%	9%	10%	15%	9%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	18	14	11	4	9

BANCO CITI MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

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

2T 2026						
	Saldo / MTM	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte	14,218	29,642	1.3%	47%	2,278	193
Riesgo Emisor	274,390	274,390	1.2%	46%	1,533	25,221
Riesgo de Crédito**						
Cartera Comercial						
Calificación Interna						
1	1,491	1,491			759	996
2	2,805	2,805			26	286
3	23,501	23,769			210	4,355
4	67,488	68,365			559	15,201
5	44,746	45,490			369	10,231
6	6,721	6,769			153	2,080
7	4,631	4,769			38	1,261
9	2,844	2,844			1,521	1,984
10	0	0			0	0
Etapas 1 y 2	142,770	144,844			1,208	31,700
Etapas 3	2,262	2,262			2,257	2,258
Total	145,031	147,105	3.7%	41%	3,465	33,959
PyMES						
Etapas 1 y 2	0	0			0	0
Etapas 3	0	0			0	0
Total	0	0			0	0
Cartera Consumo						
Etapas 1 y 2	0	0			0	0
Etapas 3	0	0			0	0
Total	0	0			0	0
Cartera Hipotecaria						
Etapas 1 y 2	0	0			0	0
Etapas 3	0	0			0	0
Total	0	0			0	0
Cartera Crédito						
Etapas 1 y 2	142,770	144,844			1,208	31,700
Etapas 3	2,262	2,262			2,257	2,258
Total	145,031	147,105	3.7%	41%	3,465	33,959

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 segundo trimestre de 2026. La información se presenta de acuerdo a la clasificación del acreditado y se separa entre saldos en balance y en cuentas de orden.

2do Trimestre 2026

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	\$ 58,288	\$ 58,373
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de	\$ 69,681	\$ 77,883
Entidades federativas y municipios	\$ -	\$ -
Proyectos con fuente de pago propia	\$ 203	\$ 215
Instituciones financieras	\$ 17,403	\$ 16,589
Total	\$ 145,576	\$ 153,061

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	\$ 4,800	\$ 5,265
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de	\$ 2,350	\$ 2,258
Entidades federativas y municipios	\$ -	\$ -
Proyectos con fuente de pago propia	\$ 1,033	\$ 1,050
Instituciones financieras	\$ 2,799	\$ 2,751
Total	\$ 10,982	\$ 11,324

La cartera emproblemada al cierre del segundo trimestre de 2026 fue de \$2,301 para los créditos comerciales.

2do Trimestre 2026

Cartera emproblemada por etapas

	<u>Etapas 3</u>		<u>Etapas 2</u>		<u>Etapas 1</u>	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
Empresarial	\$ 5	\$ 2	\$ 2.2	\$ 1.3	\$ 18	\$ 9
Entidades Financieras	\$ 2,256	\$ 2,255	\$ 2.3	\$ 1.1	\$ 18	\$ 8
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 2,261	\$ 2,257	\$ 4.5	\$ 2.3	\$ 36	\$ 17

A continuación, se encuentra el saldo de la cartera al cierre del segundo trimestre de 2026 por moneda:

2do Trimestre 2026

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	\$ 80,684	\$ 47,226	\$ 257	\$ -	\$ 6	\$ -
Entidades Financieras	\$ 8,013	\$ 7,132	\$ 3	\$ -	\$ 2,255	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Consumo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Viviendo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 88,697	\$ 54,358	\$ 260	\$ -	\$ 2,261	\$ -

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.

2do Trimestre 2026

<u>Saldo de Cartera Comercial Días de Permanencia en Etapa 3</u>						
	<u>30 días</u>	<u>60 días</u>	<u>90 días</u>	<u>120 días</u>	<u>> 120 días</u>	
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 0.21	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
Bancario	\$ 2,255.54	\$ 0.01	\$ -	\$ -	\$ -	-
Comercio	\$ 0.68	\$ -	\$ -	\$ 0.00	\$ -	-
Construcción	\$ 0.10	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
Industria Automotriz	\$ 0.68	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
Industria textil	\$ 0.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
Mantenimiento	\$ 0.73	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
Petróleo, minería, gas y energí	\$ 0.01	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
Resto industria	\$ 2.43	\$ -	\$ 0.00	\$ -	\$ -	-
Servicios	\$ 0.98	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
Servicios de Salud y sociales	\$ 0.03	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
Total	\$ 2,261.39	\$ 0.01	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ -	-

A continuación se muestra la distribución geográfica de la exposición total de la cartera de crédito comercial al cierre del segundo trimestre de 2026. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

2do Trimestre 2026

Distribución Geográfica de la Exposición de la Cartera Comercial

	<u>Exposición</u>	<u>% por Entidad</u>
Ciudad de México	\$ 83,733	57.5%
Nuevo León	\$ 22,224	15.3%
Estado de México	\$ 5,966	4.1%
Sinaloa	\$ 3,737	2.6%
Coahuila	\$ 3,527	2.4%
Puebla	\$ 2,698	1.9%
Baja California	\$ 2,266	1.6%
Jalisco	\$ 1,902	1.3%
Guanajuato	\$ 1,795	1.2%
Chihuahua	\$ 1,730	1.2%
Veracruz	\$ 1,594	1.1%
Querétaro	\$ 1,582	1.1%
Michoacán	\$ 1,401	1.0%
Tamaulipas	\$ 1,136	0.8%
Hidalgo	\$ 630	0.4%
Resto Entidades Federativas	\$ 1,487	1.0%
Extranjeros	\$ 8,166	5.6%
Total	\$ 145,576	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 segundo trimestre de 2026. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

2do Trimestre 2026

Distribución de la Cartera Comercial por Sector Económico

	<u>Etapa 1</u>		<u>Etapa 2</u>		<u>Etapa 3</u>		% por Sector
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	
Bancario	\$ 28,056	\$ 211	\$ 3	\$ 1.1	\$ 2,256	\$ 2,255	20.8%
Servicios	\$ 19,962	\$ 160	\$ 2	\$ 0.6	\$ 1	\$ 0	13.7%
Resto industria	\$ 18,986	\$ 177	\$ 250	\$ 4.5	\$ 2	\$ -	13.2%
Industria Automotriz	\$ 16,155	\$ 181	\$ 1.8	\$ 0.44	\$ 0.69	\$ 0.45	11.1%
Alimentos, bebidas y tabac	\$ 14,596	\$ 103	\$ 0.3	\$ 0.0	\$ 0.21	\$ 0.06	10.0%
Comercio	\$ 11,648	\$ 77	\$ 1	\$ 0.2	\$ 0.68	\$ 0.32	8.0%
Construcción	\$ 6,974	\$ 39	\$ 0.4	\$ 0.19	\$ 0.11	\$ 0.09	4.8%
Alquileres	\$ 5,207	\$ 50	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	3.6%
Petróleo, minería, gas y en	\$ 5,188	\$ 48	\$ -	\$ -	\$ 0.01	\$ 0.01	3.6%
Transporte	\$ 4,331	\$ 52	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	3.0%
Otras Industrias	\$ 11,952	\$ 103	\$ 2	\$ 0.8	\$ 1	\$ 0.5	8.2%
Total	\$ 143,055	\$ 1,201	\$ 259	\$ 8	\$ 2,261	\$ 2,257	100%

La siguiente tabla muestra la reserva de los principales sectores por grado de riesgo, al cierre del segundo trimestre de 2026. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

2do Trimestre 2026

Reservas de Cartera Comercial principales Sectores Económicos

	Bancario	Servicios	Resto industria	Industria Automotriz	Alimentos, bebidas y tabaco	Resto	Reservas Totales
A-1	\$ 95	\$ 45	\$ 85	\$ 74	\$ 54	152	506
A-2	\$ 11	\$ 10	\$ 46	\$ 49	\$ 30	165	311
B-1	\$ 0.01	\$ 100	\$ 19	\$ 0	\$ 14	15	149
B-2	\$ -	\$ 0	\$ 0.08	\$ -	\$ 0.0	0.0	0
B-3	\$ 63	\$ 0	\$ 0.60	\$ 47	\$ 0	11	122
C-1	\$ 34	\$ 0	\$ 12	\$ 4	\$ 0	2	53
C-2	\$ 0.00	\$ 1	\$ 9	\$ 2	\$ 0	6	19
D	\$ 9	\$ 2	\$ 9	\$ 0	\$ 4	13	38
E	\$ 2,256	\$ 1	\$ 2	\$ 5,136	\$ 0	6	2,270
Total	\$ 2,467	\$ 161	\$ 182	\$ 181	\$ 103	371	3,466

La siguiente tabla muestra la cartera comercial por plazo remanente por las principales tipos de cartera crediticia al cierre del segundo trimestre de 2026. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

2do Trimestre 2026

Saldos Cartera de Créditos Comerciales (en Balance)

<u>Clasificación</u>	<u>0 a 29 días</u>	<u>30 a 180 días</u>	<u>181 a 360 días</u>	<u>> 360 días</u>
Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs	\$ 3,013	\$ 6,918	\$ 3,145	\$ 45,211
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIs	\$ 18,784	\$ 21,599	\$ 1,779	\$ 27,519
Entidades federativas y municipios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Proyectos con fuente de pago propia	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 203
Instituciones financieras	\$ 1,600	\$ 4,607	\$ 11,016	\$ 181
Total	\$ 23,397	\$ 33,124	\$ 15,941	\$ 73,115

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 segundo trimestre de 2026. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

2do Trimestre 2026

Cartera en Etapa 3 por Entidad Federativa

	<u>Saldo</u>	<u>Reservas</u>
Ciudad de México	\$ 2,258	\$ 2,255
Coahuila	\$ 1.2	\$ 0.79
Nuevo León	\$ 0.3	\$ 0.19
Estado de México	\$ 0.2	\$ 0.03
Guanajuato	\$ 0.2	\$ 0.10
Chihuahua	\$ 0.1	\$ 0.10
Resto Entidades Federativas	\$ 0.4	\$ 0.24
Total	\$ 2,260	\$ 2,257

La siguiente tabla muestra las variaciones en saldo y en reservas del segundo al segundo trimestre de 2026. Se observó un decremento de \$80 millones de pesos en reservas.

2do Trimestre 2026

Comparativo Respecto al Trimestre previo

	<u>1er Trim 2026</u>		<u>2do Trim 2026</u>		<u>Cambio Δ</u>	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
Etapa 1	\$ 154,275	\$ 1,284	\$ 143,055	\$ 1,200	\$ (11,220)	\$ (84)
Etapa 2	\$ 267	\$ 6	\$ 260	\$ 8	\$ (7)	\$ 2
Etapa 3	\$ 2,261	\$ 2,257	\$ 2,261	\$ 2,258	\$ 0	\$ 1
Total	\$ 156,803	\$ 3,546	\$ 145,576	\$ 3,466	\$ (11,227)	\$ (80)

Durante el segundo trimestre de 2026 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 creditica al cierre del segundo trimestre de 2026.

2do Trimestre 2026

Garantías Reales Admisibles

<u>Tipo de Garantías</u>		<u>Exposición Cubierta</u>
Financieras	\$	46,954
No Financieras	\$	19,950
Total Garantías Reales	\$	66,904

La siguiente tabla muestra las principales contrapartes por operaciones derivadas al cierre del segundo trimestre de 2026.

Operaciones derivadas

2do Trim 2026

<u>Principales contrapartes</u>	<u>Probabilidad de</u>	
	<u>Incumplimiento</u>	<u>Exposición</u>
1	0.50%	9,671
2	1.11%	3,682
3	0.29%	3,632
4	0.27%	2,152
5	0.75%	1,248
Resto	2.52%	11,642

Para el cierre del segundo trimestre del 2026, 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.

2do Trimestre 2026

Exposiciones por Grupo de Riesgo Común

<u>Grupo</u>	<u>Exposición Neta</u>	
1	\$	17,154
2	\$	8,991

% CB: Porcentaje sobre el Capital Básico

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 segundo trimestre de 2026.

2do Trimestre 2026

Pérdida Crediticia Esperada de Cuentas por Cobrar

<u>1er Trim 2026</u>		<u>2do Trim 2026</u>		<u>Cambio Δ</u>	
Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
\$ 49,641	\$ 160	\$ 36,981	\$ 134	\$ (12,660)	\$ (25)

2do Trimestre 2026

Pérdida Crediticia Esperada de Inversiones de Valores

<u>1er Trim 2026</u>		<u>2do Trim 2026</u>		<u>Cambio Δ</u>	
Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
\$ 168,212	\$ 999	\$ 167,978	\$ 992	\$ (234)	\$ (7)

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-*

Visión General del Riesgo Operacional

El Riesgo Operacional se define como el riesgo de pérdida resultante de procesos internos, personas y sistemas inadecuados o fallidos, o de eventos externos. Esta definición de Riesgo Operacional incluye riesgo tecnológico y riesgo legal, que es el riesgo de pérdida (incluyendo costos de litigios, acuerdos y multas regulatorias) resultante del incumplimiento del banco con las leyes, regulaciones, estándares éticos prudentes y obligaciones contractuales en cualquier aspecto del negocio del banco. Así mismo, incluye el Riesgo Tecnológico que es el riesgo de pérdida por fallas de sistemas, equipos y telecomunicaciones. El Riesgo Operacional excluye los riesgos estratégicos y de reputación. Banco Citi México también reconoce el impacto del Riesgo Operacional en el riesgo de reputación asociado con las actividades comerciales de Banco Citi México.

El objetivo de la función de Administración de Riesgo Operacional (ORM) es proporcionar una supervisión y un desafío independientes para asegurar que el Riesgo Operacional sea identificado, evaluado, monitoreado y gestionado dentro del Apetito de Riesgo Operacional definido por Banco Citi México. ORM apoya esto evaluando la efectividad de los controles de la Primera Línea, monitoreando los riesgos emergentes y asegurando que el perfil general de Riesgo Operacional siga siendo apropiado en relación con las actividades comerciales de la entidad, el entorno operativo y las consideraciones de capital.

ORM participa activamente en varios foros de gobierno para asegurar que el Marco de Gestión de Riesgo Operacional (ORMF) esté completamente integrado en las actividades de gestión diarias de Banco Citi México y proporciona una revisión y un desafío independiente de riesgos.

Marco de Administración de Riesgo Operacional

Citi tiene un Marco Global de Administración de Riesgo Operacional establecido que se alinea y se implementa consistentemente con el Marco de Gestión de Riesgos Empresariales (ERMF) y se complementa con el Marco de Administración Integral de Riesgos de Banco Citi México. Los marcos mencionados anteriormente están compuestos por una jerarquía de documentos de política que apoya prácticas de Administración de Riesgo Operacional efectivas y eficientes al establecer los requisitos mínimos para la identificación, medición, monitoreo, control y reporte consistentes del Riesgo Operacional en todo Citi.

Dentro del ORMF, se mantienen definiciones y taxonomías comunes para permitir una aplicación y categorización consistentes. Además, el ORMF proporciona orientación sobre las estructuras de gobierno, los comités de gestión y la habilitación de roles clave que apoyan la administración efectiva del Riesgo Operacional.

Gobierno del Riesgo Operacional

Banco Citi México administra el Riesgo Operacional día a día a través del enfoque de Líneas de Defensa. La Primera Línea de Defensa (1LoD) es propietaria y gestiona los riesgos que surgen de la ejecución de sus actividades de negocio. La 1LoD identifica los Riesgos Operacionales a los que están expuestos, incluyendo los riesgos existentes y emergentes. También identifica los Riesgos Operacionales que pueden resultar de productos nuevos o modificados, o debido a cambios significativos en las estructuras organizacionales, sistemas, procesos y personal.

La responsabilidad de la supervisión y el desafío de las actividades de gestión de riesgos de la 1LoD recae en la Segunda Línea de Defensa (2LoD), a través de la Administración de Riesgos Independiente (IRM), liderada por el Director de Riesgos (CRO). Con el apoyo de la función de Administración de Riesgo Operacional responsable de supervisar y desafiar la gestión del Riesgo Operacional en Banco Citi México.

La función de Auditoría Interna de Banco Citi México constituye la Tercera Línea de Defensa (3LoD), que proporciona una garantía independiente y objetiva de que la gestión de riesgos, el gobierno y los controles internos funcionan correctamente para ayudar a Banco Citi México a lograr sus objetivos.

El Gobierno del Riesgo Operacional de Banco Citi México está respaldado por estructuras, recursos y procesos específicos de Banco Citi México. El Director y el Comité de Riesgos del Consejo revisan y aprueban el enfoque general del Gobierno del Riesgo Operacional. Son responsables de revisar, desafiar y escalar los asuntos clave de Riesgo Operacional, asegurando la alineación con los umbrales del Apetito de Riesgo. Se definen rutas claras de reporte y escalamiento, asegurando la rendición de cuentas y la comunicación oportuna de los problemas relacionados con el riesgo operacional.

El Comité de Riesgos del Consejo monitorea los Riesgos Operacionales y las tendencias. Las mejoras en el gobierno efectivo se monitorean de forma continua, incluyendo la revisión de la guía regulatoria y de supervisión, las mejores prácticas globales y los desarrollos organizacionales cambiantes de Banco Citi México. Cualquier brecha o deficiencia identificada será abordada por la Directiva de Banco Citi México.

Valores promedio de la exposición

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

Millones de Pesos

	2025			2026	
Tipo de Riesgo	2T 2025 (1)	3T 2025 (1)	4T2025 (1)	1T2026 (1)	2T2026 (2)
Riesgo Operacional	18	14	11	4	9
Total Pérdidas Operativas					
Riesgo Tecnológico	11	10	3	2	1
Total Pérdidas					
Riesgo Legal	0	0*	0*	0*	0*
Total Pérdidas					

1) Nota: Cifras brutas promedio del trimestre en MXP basadas en la Base de Datos de Pérdidas por Riesgo Operacional (Monto de Pérdida + Monto de Gasto Asociado sin Monto de Recuperaciones)

2) Nota: Estimado inicial bruto promedio del trimestre en MXP basado en la herramienta de Pérdidas Operacionales corporativa (Loss Capture System, cifra de: Local Gross Currency)

*) Cifras sin materialidad (Menores a MXP 1 M)

(f) Requerimientos de capital por operaciones de bursatilizaciones y acciones

Cifras en miles de pesos

Descripción	Importe	Requerimiento de Capital
Posición de bursatilización asumida por una Institución (actuando como inversionista u originador) así como por Líneas de Crédito por Liquidez otorgadas por la Institución a un Vehículo de Propósito Especial que cumplan con lo señalado en los Anexos 1-I ó 1-J y cuenten con calificación – Grado de Riesgo 1	1.72	0.61

Cifras en miles de pesos

Conceptos para determinar requerimientos en posiciones accionarias	
Posición Total Larga en:	333,691
Cada serie en operaciones con y sobre acciones	224,945
Cada serie en operaciones referidas a canastas de acciones	-
Cada serie en operaciones referidas a índices accionarios	86,321
Cada certificado bursátil que otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	
Cada certificado bursátil que NO otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	22,426
Posición Total Corta en:	154,036
Cada serie en operaciones con y sobre acciones	154,036
Cada serie en operaciones referidas a canastas de acciones	-
Cada serie en operaciones referidas a índices accionarios	-
Cada certificado bursátil que otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	
Cada certificado bursátil que NO otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	-
Posición Neta del Portafolio	179,655
De acciones y operaciones sobre acciones	70,909
En operaciones referidas a canastas de acciones	-
En operaciones referidas a índices accionarios	86,321
En certificados bursátiles que otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	-
En certificado bursátiles que NO otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	22,426

Ratings

Al 30 de Junio de 2026 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 requerimeniento 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		2T-2025	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026*
Ref.	Concepto					
	Capital Fundamental (CF): instrumentos y reservas					
1	Acciones ordinarias que califican para Capital Fundamental más su prima correspondiente	12,671	12,671	12,671	12,671	12,671
2	Resultados de ejercicios anteriores	47,558	47,547	47,547	58,861	58,861
3	Otros elementos de la utilidad integral (incluyendo otras reservas)	14,208	17,222	20,125	10,244	13,043
4	Derogado	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 Fundamental)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
6	Capital Fundamental antes de ajustes regulatorios	74,437	77,440	80,344	81,776	84,575
	Capital Fundamental: ajustes regulatorios					
7	Ajuste 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)	0	0	0	0	0
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	2,441	2,388	2,341	2,460	2,533
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	0	0	0	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0
12 (conservador)	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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		2T-2025	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026*
Ref.	Concepto					
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	0	0	0	0	0
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	2	0	0	0	0
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)	492	35	0	0	0
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 más 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 adicionales	351	152	22	71	53
A	Derogado	0	0	0	0	0
B	Del cual: Inversiones en deuda subordinada.	0	0	0	0	0
C	Derogado	0	0	0	0	0
D	Del cual: Inversiones en organismos multilaterales	0	0	0	0	0

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		2T-2025	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026*
Ref.	Concepto					
E	Del cual: Inversiones en empresas relacionadas	0	0	0	0	0
F	Del cual: Inversiones en capital de riesgo	351	152	22	71	53
G	Del cual: Inversiones en fondos de inversión	0	0	0	0	0
H	Del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	0	0	0	0	0
I	Derogado	0	0	0	0	0
J	Del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	0	0	0	0	0
K	Derogado	0	0	0	0	0
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	Derogado	0	0	0	0	0
P	Del cual: Inversiones en el capital de empresas que tengan por finalidad compensar y liquidar operaciones celebradas en bolsa	0	0	0	0	0
Q	Del cual: Grandes Exposiciones	0	0	0	0	0
27	Ajustes regulatorios que se aplican al Capital Fundamental debido a la insuficiencia de Capital Básico No Fundamental y al Capital complementario para cubrir deducciones	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
28	Ajustes regulatorios totales al Capital Fundamental	3,286	2,575	2,363	2,531	2,586
29	Capital Fundamental	71,151	74,865	77,980	79,246	81,988
Capital Básico No Fundamental: instrumentos						
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como Capital Básico No Fundamental, 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	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		2T-2025	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026*
Ref.	Concepto					
33	Derogado	-	-	-	-	-
34	Instrumentos emitidos de Capital Básico No Fundamental e instrumentos de Capital Fundamental que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el Capital Básico No Fundamental)	-	-	-	-	-
35	Derogado	-	-	-	-	-
36	Capital Básico No Fundamental antes de ajustes regulatorios	-	-	-	-	-
Capital Básico No Fundamental: ajustes regulatorios						
37	Inversiones en Instrumentos de Capital propios de Capital Básico No Fundamental					
38	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de Capital Básico No Fundamental					
39	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)					
40	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 Básico No Fundamental debido a la insuficiencia del capital complementario para cubrir deducciones					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		2T-2025	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026*
Ref.	Concepto					
43	Ajustes regulatorios totales al Capital Básico No Fundamental					
44	Capital Básico No Fundamental (CBNF)	-	-	-	-	-
45	Capital Básico (CB=CF+CBNF)	71,151	74,865	77,980	79,246	81,988
	Capital complementario: instrumentos y reservas					
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital complementario, más su prima					
47	Derogado					
48	Instrumentos de capital complementario e instrumentos de Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental 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)					
49	Derogado					
50	Reservas	-	-	-	-	-
51	Capital complementario antes de ajustes regulatorios	-	-	-	-	-
	Capital complementario: ajustes regulatorios					
52	Inversiones en instrumentos propios de capital complementario					
53	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital complementario					
54	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	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido					
56	Ajustes regulatorios nacionales	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		2T-2025	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026*
Ref.	Concepto					
57	Ajustes regulatorios totales al capital complementario	-	-	-	-	-
58	Capital complementario (CC)	-	-	-	-	-
59	Capital Neto (CN=CB+CC)	71,151	74,865	77,980	79,246	81,988
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	328,002	321,706	308,464	325,163	317,688
Razones de capital y suplementos						
61	Capital Fundamental (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	21.69	23.27	25.28	24.37	25.81
62	Capital Básico (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	21.69	23.27	25.28	24.37	25.81
63	Capital Neto (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	21.69	23.27	25.28	24.37	25.81
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de Capital Fundamental más el Suplemento de Conservación de Capital, más el Suplemento de Capital Contracíclico, más el Suplemento de Conservación de Capital a Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local; expresado como el porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgos Totales)	10.50	10.57	10.87	10.99	10.99
65	Del cual: Suplemento de Conservación de Capital	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
66	Del cual: Suplemento de Capital Contracíclico bancario específico	0.00	0.07	0.07	0.04	0.04
67	Del cual: Suplemento de Conservación de Capital a Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local	0.00	0.00	0.30	0.45	0.45
68	Capital Fundamental disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	14.69	16.27	18.28	17.37	18.81
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea III)						
69	Razón mínima nacional de Capital Fundamental					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		2T-2025	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026*
Ref.	Concepto					
	(si difiere del mínimo establecido por Basilea III)					
70	Razón mínima nacional de Capital Básico (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)					
71	Razón mínima nacional de Capital Neto (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)					
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	-	-	-	-	-
74	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras 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)	-	-	-	-	-
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital complementario						
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario 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 complementario bajo la metodología estandarizada					

Cifras en Millones de Pesos Corrientes		2T-2025	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026*
Ref.	Concepto					
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)					
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital complementario bajo la metodología de calificaciones internas					

*Cifras al 21 de Julio 2026

II.1 Cifras del balance general

Millones de Pesos corrientes	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026*
Activo	567,214	556,350	582,401	626,671	596,566
Efectivo y equivalentes de efectivo	86,100	78,008	80,418	84,390	67,881
Cuentas de margen	2,227	2,212	1,892	3,169	2,786
Inversiones en instrumentos financieros	202,299	223,946	251,948	265,245	257,626
Deudores por reporto	0	0	0	0	2,776
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	72,239	64,810	59,033	70,612	81,929
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0	0	0	0
Total de cartera de crédito (neto)	178,481	153,618	153,216	152,652	141,457
Activos virtuales	0	0	0	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	16,763	26,331	28,422	43,076	34,967
Bienes adjudicados (neto)	0	0	0	0	0
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,749	1,673	1,581	1,480	1,384
Inversiones permanentes	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 por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	0	0	0	807	746
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	3,670	2,255	2,541	2,561	2,277
Activos intangibles (neto)	3,686	3,497	3,350	2,167	2,220

Millones de Pesos corrientes	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026*
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0	0	0	0
Crédito mercantil	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos (neto)	0	0	0	512	517
Pasivo	492,777	478,911	502,058	544,895	511,991
Captación tradicional	280,685	292,369	334,979	331,732	310,249
Préstamos interbancarios y de otros organismos	56,566	46,013	37,959	37,781	36,881
Acreedores por reporto	59,182	48,368	32,736	57,337	50,358
Préstamos de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	4,260	10,293	7,584	12,071	6,352
Instrumentos financieros derivados	54,307	53,497	48,922	61,155	70,902
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	1,057	1,004	935	874	806
Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	34,733	25,192	34,817	40,758	33,572
Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros que califican como pasivo	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	1,392	1,661	3,643	1,264	711
Pasivo por beneficios a los empleados	0	0	0	1,455	1,692
Créditos diferidos y cobros anticipados	595	514	483	468	468
Capital contable	74,437	77,439	80,343	81,776	84,575
Capital contribuido	12,671	12,671	12,671	12,671	12,671
Capital ganado	61,766	64,768	67,672	69,105	71,904
Cuentas de orden	15,114,468	16,371,911	16,711,803	16,885,200	17,664,161
Avales otorgados	0	0	0	0	0
Activos y pasivos contingentes	52,620	63,492	63,201	63,135	54,983
Compromisos crediticios	248,491	342,209	361,131	356,716	390,387
Bienes en fideicomiso o mandato	1,005,180	1,133,899	1,211,476	1,223,663	1,221,463
Agente financiero del Gobierno Federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia o en administración	12,970,715	13,824,644	14,052,967	14,178,403	14,945,425
Colaterales recibidos por la entidad	5,535	13,407	9,205	16,883	11,876
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,260	10,293	7,584	12,071	6,352
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0	0	0	0

Millones de Pesos corrientes	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026*
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	52	98	147	40	97
Otras cuentas de registro	827,615	983,869	1,006,092	1,034,289	1,033,578

*Cifras al 21 de Julio 2026

II.2 Relación del capital Neto con el balance general

Millones de Pesos Corrientes		2-T 2025	3-T 2025	4-T 2025	1-T 2026	2-T 2026*
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	0	0	0	0	0
2	Otros Intangibles	2,441	2,388	2,341	2,460	2,533
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	492	35	0	0	0
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	2	0	0	0	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

Millones de Pesos Corrientes

		<u>2-T 2025</u>	<u>3-T 2025</u>	<u>4-T 2025</u>	<u>1-T 2026</u>	<u>2-T 2026*</u>
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
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	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	3,670	2,255	2,541	2,561	2,277
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 fondos 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
24	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	0	0	0	0	0

Millones de Pesos Corrientes

		<u>2-T 2025</u>	<u>3-T 2025</u>	<u>4-T 2025</u>	<u>1-T 2026</u>	<u>2-T 2026*</u>
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
Pasivo						
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	0	0	0	0	0
26	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	0	0	0	0	0
27	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	0	0	0	0	0
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	0	0	0	0	0
29	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	0	0	0	0	0
30	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	0	0	0	0	0
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	0	0	0	0	0
32	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	0	0	0	0	0
Capital contable						
33	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	12,671	12,671	12,671	12,671	12,671
34	Resultado de ejercicios anteriores	47,558	47,547	47,547	58,861	58,861
35	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	0	0	0	0	0
36	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	14,208	17,222	20,125	10,244	13,043
37	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	0	0	0	0	0

Millones de Pesos Corrientes		<u>2-T 2025</u>	<u>3-T 2025</u>	<u>4-T 2025</u>	<u>1-T 2026</u>	<u>2-T 2026*</u>
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
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	0	0	0	0	0
39	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	0	0	0	0	0
40	Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0
41	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general						
42	Reservas pendientes de constituir	0	0	0	0	0
43	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	0	0	0	0	0
44	Grandes Exposiciones	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.

Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras

*Cifras al 21 de Julio 2026

III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

2T-2025			3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026*	
Concepto	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	17,805	1,424	16,839	1,347	17,756	1,420	16,053	1,284	21,655	1,732
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	20	2	44	4	10	1	0	0	1	0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	12,138	971	15,614	1,249	16,837	1,347	17,008	1,361	17,078	1,366
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	11,480	918	10,126	810	9,204	736	11,636	931	7,661	613
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	43	3	24	2	34	3	91	7	66	5
Posiciones en Divisas	5,347	428	1,562	125	1,923	154	2,235	179	2,409	193
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	464	37	946	76	846	68	1,249	100	987	79
Operaciones con Mercancías	1,887	151	1,304	104	4,405	352	3,760	301	12,114	969
Por impato Gamma	3	0	17	1	9	1	1	0	4	0

		2T-2025		3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026*	
Concepto		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
Por impacto Vega		272	22	479	38	609	49	1,212	97	212	17
Total		49,459	3,957	46,955	3,756	51,633	4,131	53,246	4,260	62,187	4,975

III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos		2T-2025		3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026*	
Concepto		APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)		1,020	82	659	53	581	47	523	42	402	32
Grupo I-B (ponderados al 4%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)		-	-	-	-	-	-	116	9	113	9
Grupo II (ponderados al 50%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)		-	-	-	-	-	-	16,843	1,347	16,885	1,351
Grupo II (ponderados al 120%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.88%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 6.25%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 7.19%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos		2T-2025		3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026*	
Concepto	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	184	15	
Grupo III (ponderados al 12.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 14.38%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 15%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 17.25%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 18.75%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 20%)	1,484	119	1,213	97	1,038	83	1,293	103	837	67	
Grupo III (ponderados al 21.56%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 23%)	410	33	361	29	394	32	3,838	307	32	3	
Grupo III (ponderados al 25%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 28.75%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	-	-	1	0	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	122	10	
Grupo III (ponderados al 60%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 69%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 86.25%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0	-	-	-	-	-	-	33	3	
Grupo III (ponderados al 115%)	125	10	75	6	75	6	199	16	1	0	
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Cifras en Millones de Pesos		2T-2025		3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026*	
Concepto	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo IV (ponderados al 20%)	3,814	305	2,558	205	1,688	135	2,155	172	2,696	216	
Grupo V (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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%)	39,671	3,174	40,922	3,274	36,156	2,893	27,045	2,164	10,812	865	
Grupo VI (ponderados al 85%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo VI (ponderados al 100%)	7,570	606	7,296	584	9,069	726	10,583	847	5,826	466	
Grupo VI (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo VI (ponderados al 150%)	108	9	3	0	2	0	1	0	1	0	
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Cifras en Millones de Pesos										
Concepto	2T-2025		3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	9,006	721	6,371	510	7,190	575	7,861	629	5,572	446
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	50	4	50	4	50	4	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	4,766	381	4,649	372	7,220	578	1,985	159	1,372	110
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	17,577	1,406	20,300	1,624	17,906	1,432	10,716	857	11,256	901
Grupo VII_A (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	2,289	183	2,130	170
Grupo VII_A (ponderados al 90%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	116,221	9,298	111,753	8,940	99,611	7,969	108,473	8,678	126,554	10,124
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	8,068	645	49	4
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-	-	-	516	41	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	226	18	8,352	668	8,595	688	8,108	649	2,403	192
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%)	267	21	252	20	236	19	219	18	-	-
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%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos										
Concepto	2T-2025		3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo VIII (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	10,548.88	843.91	19,194.13	1,535.53
Grupo IX (ponderados al 115%)	19,695.50	1,576	15,647.38	1,252	14,403.25	1,152	-	-	-	-
Grupo IX (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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, o 5 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 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras ponderaciones por bursatilización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos		2T-2025		3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026*	
Concepto		APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
CVA		15,291	1,223	12,801	1,024	8,899	712	10,805	864	9,670	774
Total		237,299	18,984	233,263	18,661	213,630	17,090	231,670	18,534	216,143	17,291

*Cifras al 21 de Julio 2026

III.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional

	Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
2T-2025	Indicador de Negocio	41,243	3,299
3T-2025	Indicador de Negocio	41,490	3,319
4T-2025	Indicador de Negocio	43,200	3,456
1T-2026	Indicador de Negocio	40,155	3,212
2T-2026*	Indicador de Negocio	39,358	3,149

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

Referencia		Características	Opciones
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	Derogado		Derogado
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
9 ^a	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.
15 A	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 (Derogada)

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
137 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
		jun/26*	mar/26	dic/25	sep/25	jun/25
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	20,650	17,976	11,085	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	317,688	325,163	308,464	321,706	328,002
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	6.50%	5.53%	3.59%	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	589,853	639,141	591,204	577,342	582,724
5	Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	3.50%	2.81%	1.88%	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

Referencia	RUBRO	a	b	c	d	e
		jun/26*	mar/26	dic/25	sep/25	jun/25
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
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 Julio 2026

VII.2.1. Composición del Suplemento al Capital Neto

Referencia	RUBRO	a jun/26*	b mar/26	c dic/25	d sep/25	e jun/25
Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes						
1	Capital Fundamental	81,988	79,246	77,980	74,865	71,151
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	81,988	79,246	77,980	74,865	71,151
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(4)	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
Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes						
18	Suplemento al Capital Neto antes de deducciones	81,988	79,246	77,980	74,865	71,151
19	Deducciones de exposiciones que corresponden a cuentas elegibles para Suplemento al Capital Neto (no aplicable a una Institución de Banca Múltiple 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	81,988	79,246	77,980	74,865	71,151
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(5)	317,688	325,163	308,464	321,706	328,002
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	589,853	639,141	591,204	577,342	582,724
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)	6.50%	5.53%	3.59%	0.00%	0.00%
26	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de exposición de apalancamiento)	3.50%	2.81%	1.88%	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	25.81%	24.37%	25.28%	23.27%	21.69%
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)	9.0%	8.1%	6.1%	2.6%	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	0.04%	0.04%	0.1%	0.1%	0.0%
31	Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto	6.5%	5.5%	3.6%	0.0%	0.0%

*Previo al 21 de Julio 2026

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

APARTADO I REQUERIMIENTO MÍNIMO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

I. Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3,149
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.00
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	3,149
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	39,358

*Previo al 21 de Julio 2026

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)	11,656		
1a	Ingresos por Intereses	38,611	39,459	31,649
1b	Gastos por Intereses	22,069	24,335	26,507
1c	Activos Productivos	6,506,218	5,940,781	5,672,753
1d	Ingresos por Dividendos	714	95	186
2	Componente de Servicios (CS)	5,032		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	5,099	3,910	3,659
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	1,136	945	835
2c	Otros Ingresos de la Operación	91	1,411	927
2d	Otros Gastos de la Operación	911	174	671
3	Componente Financiero (CF)	9,550		
3a	Resultado por Compraventa	6,555	7,169	14,925
4	Indicador de Negocio (IN)	26,239		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3,149		

*Previo al 21 de Julio 2026

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

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	K
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	\$ 83.57	\$ 230.01	\$ 365.83	\$ 609.37	\$ 49.20	\$ 77.08	\$ 17.64	\$ 49.78	\$ 7.06	\$7.61	\$ 149.72
2	Número total de pérdidas	2,561	305	56	75	7,097	4,333	1,613	3,899	39	28	2001
3	Monto total de pérdidas excluidas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
4	Número total de exclusiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0		-
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones SIN exclusiones	\$ 83.57	\$ 230.01	\$ 365.83	\$ 609.37	\$ 49.20	\$ 77.08	\$ 17.64	\$ 49.78	\$ 7.06	\$7.61	\$ 149.72
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operaciona												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Si										
12	Si en la referencia 11 se respondió “No”, ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	No aplica										

*Previo al 21 de Julio 2026

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	Mar-26	Jun-26*	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	79,246	81,988	3.46%
Activos Ajustados 2/	639,141	589,853	-7.71%
Razón de Apalancamiento 3/	12.40	13.90	12.11%

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	31/03/2026
T	30/06/2026

*Previo al 21 de Julio 2026

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

		jun-25	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26*
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)	494,975	491,540	523,368	556,059	511,861
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	-3,286	-2,575	-2,363	-2,531	-2,586
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	491,689	488,965	521,005	553,528	509,275
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)	31,376	26,043	16,418	22,813	21,735
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	38,349	33,307	22,502	31,825	25,770
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 nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0	0	0	0	0
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0	0	0	0	0
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	69,725	59,350	38,920	54,638	47,505
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

jun-25	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26*
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
248,491	342,209	361,131	356,716	390,387
-227,181	-313,183	-329,852	-325,742	-360,090
21,310	29,026	31,279	30,974	30,297
71,151	74,865	77,980	79,246	81,988
582,724	577,342	591,204	639,141	589,853
12.21	12.97	13.19	12.40	13.90

*Previo al 21 de Julio 2026

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS		jun-25	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26*
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN					
1	Activos totales	567,214	556,350	582,401	626,671	596,566
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	-353	-152	-22	-71	-53
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	-2,514	-5,460	-20,113	-15,974	-34,424
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	21,310	29,026	31,279	30,974	30,297
7	Otros ajustes	-2,933	-2,423	-2,341	-2,460	-2,533
8	Exposición de la razón de apalancamiento	582,724	577,342	591,204	639,141	589,853

*Previo al 21 de julio 2026

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE		jun-25	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26*
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN					
1	Activos totales	567,214	556,350	582,401	626,671	596,566
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-72,239	-64,810	-59,033	-70,612	-81,929
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	494,975	491,540	523,368	556,059	514,637

*Previo al 21 de Julio 2026

Revelación Anexo 5
Segundo Trimestre 2026.

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 **segundo trimestre del 2026**.

2do Trimestre 2026	Promedio Mensual
CCL (Consolidado)	130.29%

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 **segundo trimestre 2026** para Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple el cual es **130.29%** con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 100%.

	(Cifras en millones de pesos)	Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		2do Trim '26 Importe sin ponderar (promedio)	2do Trim '26 Importe Ponderado (promedio)	2do Trim '26 Importe sin ponderar (promedio)	2do Trim '26 Importe Ponderado (promedio)
	ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES				
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	213,964	No aplica	213,964
	SALIDAS DE EFECTIVO				
2	FINANCIAMIENTO MINORISTA NO GARANTIZADO	1,749	128	1,749	128
3	FINANCIAMIENTO ESTABLE	928	46	928	46
4	FINANCIAMIENTO MENOS ESTABLE	821	82	821	82
5	FINANCIAMIENTO MAYORISTA NO GARANTIZADO	332,060	130,061	332,060	130,061
6	DEPÓSITOS OPERACIONALES	80,107	19,399	80,107	19,399
7	DEPÓSITOS NO OPERACIONALES	207,573	106,878	207,573	106,878
8	DEUDA NO GARANTIZADA	44,380	3,783	44,380	3,783
9	FINANCIAMIENTO MAYORISTA GARANTIZADO	No aplica	23	No aplica	23
10	REQUERIMIENTOS ADICIONALES	450,818	54,444	450,818	54,444
11	SALIDAS RELACIONADAS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OTROS REQUERIMIENTOS DE GARANTÍAS	36,221	23,091	36,221	23,091
12	SALIDAS RELACIONADAS A PÉRDIDAS DEL FINANCIAMIENTO DE INSTRUMENTOS DE DEUDA	-	-	-	-
13	LÍNEAS DE CRÉDITO Y LIQUIDEZ	414,597	31,353	414,597	31,353
14	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTRACTUALES	47	47	47	47
15	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTINGENTES	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	184,703	No aplica	184,703
	ENTRADAS DE EFECTIVO				
17	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES GARANTIZADAS	19,323	8	19,323	8
18	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES NO GARANTIZADAS	156,156	15,778	156,156	15,778
19	OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO	31,185	4,703	31,185	4,703
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	206,663	20,490	206,663	20,490
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	213,964	No aplica	213,964
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	164,213	No aplica	164,213
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	130.29%	No aplica	130.29%

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 91 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 segundo trimestre de 2026, el promedio del CCL disminuyó en (6.57%) puntos con respecto al trimestre anterior, debido principalmente al decremento en el rubro de activos líquidos, importante mencionar que los saldos en el rubro de salidas de efectivo se mantuvieron estables, el total de activos líquidos presentó un decremento de 6.6 mil millones MXN con respecto al trimestre anterior, mientras que el rubro de salidas netas presentó un incremento de 2.9 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%. Como medida de control compensatorio se aplicó una reducción del 30% en el rubro de las salidas de efectivo a los saldos operacionales y se reclasificó a los conceptos no operacionales. Esta medida se aplicó a partir del cálculo

del CCL del 20 de mayo de 2026 y se dejará de aplicar el 31 de julio de 2026, lo anterior previo acuerdo con la CNBV.

- d) 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.
- e) 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.

Q2-2026	
Llamadas de Margen	
Productos	Miles de Pesos
Llamadas de Margen Pasivos	582,842
Llamadas de Margen Activos	725,447

- g) El descalce en Divisas.
La Institución cumple los requerimientos del formulario 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 decremento de 6.6 mil millones MXN, este movimiento se relaciona con la disminución en el rubro de disponibilidades.

	Miles de Pesos	Miles de Pesos
Composición Activos Líquidos		
Producto	Q2-2026	Q1-2026
DRM + Deposito Especial	16,594,832	15,334,096.36
Subasta Banco de México	35,492,224	32,514,561.42
Dueda Gubernamental Nivel 1	103,011,855	110,168,793.04
Banca de Desarrollo	21,968,686	19,131,119.64
Tbills/Tnote	29,855,600	36,598,609.60
Deuda Corporativa 2A	209,442	242,238.82
Deuda Corporativa 2B	13,725,810	13,245,239.19
	220,858,449	227,234,658.08

Las exposiciones en instrumentos financieros derivados promedio del segundo trimestre de 2026 presentaron un decremento en las entradas de 14.9 mil millones MXN, y un decremento de 15.11 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	
2Q 2026		1Q 2026	
Entradas		Entradas	
Forwards	45,470,327	Forwards	57,410,950
Opciones	3,742,793	Opciones	5,971,839
Swaps	5,794,921	Swaps	6,548,212
	55,008,042		69,931,001
Salidas		Salidas	
Forwards	45,468,335	Forwards	57,926,238
Opciones	3,586,196	Opciones	5,553,030
Swaps	6,567,147	Swaps	7,255,475
	55,621,679		70,734,742

Como nota aclaratoria se hace del conocimiento que se actualizaron los saldos al 31 de marzo de 2026 de los conceptos relacionados a “líneas de crédito no ejercidas”, derivado de esta actualización el CCL promedio del primer trimestre paso de 136.88% a 136.86%, para mayor referencia se comparte el formato de ANEXO 5 con las cifras actualizadas.

	(Cifras en millones de pesos)	Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		1er Trim '26 Importe sin ponderar (promedio)	1er Trim '26 Importe Ponderado (promedio)	1er Trim '26 Importe sin ponderar (promedio)	1er Trim '26 Importe Ponderado (promedio)
	ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES				
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	220,576	No aplica	220,576
	SALIDAS DE EFECTIVO				
2	FINANCIAMIENTO MINORISTA NO GARANTIZADO	1,684	119	1,684	119
3	FINANCIAMIENTO ESTABLE	994	50	994	50
4	FINANCIAMIENTO MENOS ESTABLE	690	69	690	69
5	FINANCIAMIENTO MAYORISTA NO GARANTIZADO	342,543	128,872	342,543	128,872
6	DEPÓSITOS OPERACIONALES	95,001	23,046	95,001	23,046
7	DEPÓSITOS NO OPERACIONALES	201,171	100,440	201,171	100,440
8	DEUDA NO GARANTIZADA	46,372	5,386	46,372	5,386
9	FINANCIAMIENTO MAYORISTA GARANTIZADO	No aplica	22	No aplica	22
10	REQUERIMIENTOS ADICIONALES	444,947	54,908	444,947	54,908
11	SALIDAS RELACIONADAS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OTROS REQUERIMIENTOS DE GARANTÍAS	35,080	24,000	35,080	24,000
12	SALIDAS RELACIONADAS A PÉRDIDAS DEL FINANCIAMIENTO DE INSTRUMENTOS DE DEUDA	-	-	-	-
13	LÍNEAS DE CRÉDITO Y LIQUIDEZ	409,867	30,908	409,867	30,908
14	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTRACTUALES	50	50	50	50
15	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTINGENTES	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	183,970	No aplica	183,970
	ENTRADAS DE EFECTIVO				
17	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES GARANTIZADAS	19,229	8	19,229	8
18	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES NO GARANTIZADAS	161,114	17,840	161,114	17,840
19	OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO	30,011	4,855	30,011	4,855
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	210,355	22,702	210,355	22,702
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	220,576	No aplica	220,576
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	161,269	No aplica	161,269
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	136.86%	No aplica	136.86%

Revelación ANEXO 10

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto primer trimestre 2026 Definitivo.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto corresponde al reportado al primer trimestre de 2026 y corresponde a Cifras Individuales con un coeficiente de 141.67% y Cifras Consolidadas 141.67%.

(Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales				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:	81,961,921	0	0	0	81,961,921
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	81,961,921	0	0	0	81,961,921
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	1,702,301	0	0	1,580,702
5	Depósitos estables.	0	972,631	0	0	924,000
6	Depósitos menos estables.	0	729,670	0	0	656,703
7	Financiamiento mayorista:	0	308,935,884	26,585,617	56,589,910	174,866,450
8	Depósitos operacionales.	0	23,537,923	0	0	11,768,962
9	Otro financiamiento mayorista.	0	285,397,961	26,585,617	56,589,910	163,097,488
10	Pasivos interdependientes	0	0	0	0	0
11	Otros pasivos:	1,455,810,536	3,854,985	264,731	6,105,206	6,237,572
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.	1,451,225,164	3,854,985	264,731	6,105,206	6,237,572
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	264,646,645
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	25,139,925
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	8,487,068	0	0	4,243,534
17	Préstamos al corriente y valores:	0	66,403,993	21,134,587	79,747,505	111,512,332
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	8,568,746	5,807,579	21,159,194	25,348,296
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	55,530,389	6,601,465	52,029,656	75,073,979
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	5,663,405	136,609	1,085,777	3,605,762
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	2,304,858	8,725,543	6,558,655	11,090,057
25	Activos interdependientes.	0	0	0	0	0
26	Otros Activos:	1,304,113,768	34,308,126	1,634,011	14,541,979	25,352,944
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	6,467,590	0	0	5,497,451
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	8,796,017
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,304,113,768	27,840,537	1,634,011	14,541,979	11,059,476
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	408,595,878	0	0	20,429,794
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	186,678,529
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	141.67%

(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:	81,961,921	0	0	0	81,961,921
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	81,961,921	0	0	0	81,961,921
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	1,702,301	0	0	1,580,702
5	Depósitos estables.	0	972,631	0	0	924,000
6	Depósitos menos estables.	0	729,670	0	0	656,703
7	Financiamiento mayorista:	0	308,935,884	26,585,617	56,589,910	174,866,450
8	Depósitos operacionales.	0	23,537,923	0	0	11,768,962
9	Otro financiamiento mayorista.	0	285,397,961	26,585,617	56,589,910	163,097,488
10	Pasivos interdependientes	0	0	0	0	0
11	Otros pasivos:	1,455,810,536	3,854,985	264,731	6,105,206	6,237,572
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.	1,451,225,164	3,854,985	264,731	6,105,206	6,237,572
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	264,646,645
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	25,139,925
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	8,487,068	0	0	4,243,534
17	Préstamos al corriente y valores:	0	66,403,993	21,134,587	79,747,505	111,512,332
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	8,568,746	5,807,579	21,159,194	25,348,296
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	55,530,389	6,601,465	52,029,656	75,073,979
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	5,663,405	136,609	1,085,777	3,605,762
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	2,304,858	8,725,543	6,558,655	11,090,057
25	Activos interdependientes.	0	0	0	0	0
26	Otros Activos:	1,304,113,768	34,308,126	1,634,011	14,541,979	25,352,944
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	6,467,590	0	0	5,497,451
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	8,796,017
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,304,113,768	27,840,537	1,634,011	14,541,979	11,059,476
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	408,595,878	0	0	20,429,794
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	186,678,529
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	141.67%

(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 141.67% compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de 264,646mmdp, compuestos por Capital 81,961mmdp, Depósitos Minoristas por 1,580mmdp, Financiamiento Mayoristas por 174,866mmdp, y Otros pasivos ponderados por 6,237mmdp.

En Financiamiento Estable Requerido (FER) de 186,678mmdp, compuestos por Activos líquidos y Depósitos en Entidades Financieras por 29,383mmdp; Prestamos al corriente y valores 111,512mmdp; Otros Activos de 25,352mmdp; Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales y operaciones fuera de balance por 20,429mmdp.

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

A continuación, se revelan los coeficientes definitivos. Como nota aclaratoria se hace del conocimiento que se actualizaron los saldos al 31 de marzo de 2026 de los conceptos relacionados a “líneas de crédito no ejercidas”, derivado de esta actualización el CFEN promedio del primer trimestre paso de 141.69% a 141.67%.

Primer Trimestre Definitivo		
CFEN	Individual	Consolidado
Enero 2026	135.88%	135.88%
Febrero 2026	143.93%	143.93%
Marzo 2026	145.21%	145.21%
1er Trimestre 2026 promedio	141.67%	141.67%

(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 primer trimestre del año 2026 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 segundo trimestre 2026

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto corresponde al reportado al segundo trimestre de 2026 y corresponde a Cifras Individuales con un coeficiente de 141.63% y Cifras Consolidadas 141.63%.

(Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales				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:	83,931,207	0	0	0	83,931,207
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	83,931,207	0	0	0	83,931,207
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	1,765,546	0	0	1,631,761
5	Depósitos estables.	0	855,389	0	0	812,619
6	Depósitos menos estables.	0	910,158	0	0	819,142
7	Financiamiento mayorista:	0	290,628,669	37,854,286	64,579,392	180,641,709
8	Depósitos operacionales.	0	20,024,727	0	0	10,012,363
9	Otro financiamiento mayorista.	0	270,603,943	37,854,286	64,579,392	170,629,345
10	Pasivos interdependientes	0	0	0	0	0
11	Otros pasivos:	1,534,312,962	3,390,580	228,396	6,309,044	6,423,243
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.	1,528,864,133	3,390,580	228,396	6,309,044	6,423,243
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	272,627,919
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	33,188,230
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	9,527,277	0	0	4,763,639
17	Préstamos al corriente y valores:	0	67,918,581	27,171,147	72,063,652	105,470,524
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	8,299,309	0	0	829,931
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	8,006,754	5,631,913	20,390,090	24,407,060
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	48,134,705	8,184,486	51,070,231	71,304,421
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	4,889,161	188,075	1,324,353	3,399,448
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	3,477,814	13,354,748	603,332	8,929,113
25	Activos interdependientes.	0	0	0	0	0
26	Otros Activos:	1,376,646,986	42,906,112	2,078,035	19,708,236	27,802,089
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	6,704,311	0	0	5,698,665
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	8,998,677
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,376,646,986	36,201,801	2,078,035	19,708,236	13,104,748
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	426,395,391	0	0	21,319,770
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	192,544,251
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	141.63%

(Cifras en millones de pesos)		Cifras consolidadas				
		Importe sin ponderar por plazo residual				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:	83,931,207	0	0	0	83,931,207
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	83,931,207	0	0	0	83,931,207
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	Depósitos minoristas:	0	1,765,546	0	0	1,631,761
5	Depósitos estables.	0	855,389	0	0	812,619
6	Depósitos menos estables.	0	910,158	0	0	819,142
7	Financiamiento mayorista:	0	290,628,669	37,854,286	64,579,392	180,641,709
8	Depósitos operacionales.	0	20,024,727	0	0	10,012,363
9	Otro financiamiento mayorista.	0	270,603,943	37,854,286	64,579,392	170,629,345
10	Pasivos interdependientes	0	0	0	0	0
11	Otros pasivos:	1,534,312,962	3,390,580	228,396	6,309,044	6,423,243
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.	1,528,864,133	3,390,580	228,396	6,309,044	6,423,243
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	272,627,919
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	33,188,230
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0	9,527,277	0	0	4,763,639
17	Préstamos al corriente y valores:	0	67,918,581	27,171,147	72,063,652	105,470,524
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	8,299,309	0	0	829,931
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	8,006,754	5,631,913	20,390,090	24,407,060
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	48,134,705	8,184,486	51,070,231	71,304,421
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	4,889,161	188,075	1,324,353	3,399,448
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	3,477,814	13,354,748	603,332	8,929,113
25	Activos interdependientes.	0	0	0	0	0
26	Otros Activos:	1,376,646,986	42,906,112	2,078,035	19,708,236	27,802,089
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	6,704,311	0	0	5,698,665
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	8,998,677
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,376,646,986	36,201,801	2,078,035	19,708,236	13,104,748
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	426,395,391	0	0	21,319,770
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	192,544,251
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	141.63%

(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 141.63% compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de 272,627mmdp, compuestos por Capital 83,931mmdp, Depósitos Minoristas por 1,631mmdp, Financiamiento Mayoristas por 180,641mmdp, y Otros pasivos ponderados por 6,423mmdp.

En Financiamiento Estable Requerido (FER) de 192,544mmdp, compuestos por Activos líquidos y Depósitos en Entidades Financieras por 37,951mmdp; Prestamos al corriente y valores 105,470mmdp; Otros Activos de 27,802mmdp; Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales y operaciones fuera de balance por 21,319mmdp.

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

Se revelan los Coeficientes definitivos del primer y segundo trimestre de 2026. Considerando un cambio en el Cálculo del Coeficiente para efectos individuales de (0.04%) y para efectos consolidados de (0.04%). La variación entre trimestres se debe principalmente al movimiento en el rubro “Financiamiento Mayoristas”, generando un leve decremento en el Financiamiento Estable Disponible. Como medida de control compensatorio se aplicó una reducción del 30% en el rubro de las salidas de efectivo a los saldos operacionales y se reclasificó a los conceptos no operacionales. Esta medida se aplicó a partir del 20 de mayo de 2026 y se dejará de aplicar el 31 de julio de 2026, lo anterior previo acuerdo con la CNBV.

Primer Trimestre Definitivo

CFEN	Individual	Consolidado
Enero 2026	135.88%	135.88%
Febrero 2026	143.93%	143.93%
Marzo 2026	145.21%	145.21%
1er Trimestre 2026 promedio	141.67%	141.67%

Segundo Trimestre Definitivo

CFEN	Individual	Consolidado
Abril 2026	140.17%	140.17%
Mayo 2026	137.96%	137.96%
Junio 2026	146.77%	146.77%
2do Trimestre 2026 promedio	141.63%	141.63%

Variación	-0.04%	-0.04%
-----------	--------	--------

- (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 primer trimestre de 2026 es de 264,646mmdp mientras que para el segundo trimestre de 2026 es de 272,627mmdp.

El promedio de Financiamiento Estable Requerido ponderado para el primer trimestre de 2026 es de 186,678mmdp mientras que para el segundo trimestre de 2026 es de 192,544mmdp.

- (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 2026 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.

MANUAL: 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, Grupo Financiero Citi México 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, 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, Grupo Financiero Citi México.		
Cambios desde la última versión	Revisión y Actualización del documento sin cambios materiales		
Propietario	Gabriela Gonzalez		
Grupo del Propietario	Tesorería Corporativa / Finanzas		
Contacto Principal	Gabriela Gonzalez		
Reemplazos	Leon Kristhian De La Peña		
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

No. Documento ID:	12198-TBD
Fecha de emisión:	12/01/2024
Fecha de revisión:	10/01/2025

Fecha efectiva:	11/01/2025
Fecha de última revisión:	10/01/2025
No. Versión:	2.0
Idioma Original:	Español

TABLA DE CONTENIDO

1 INTRODUCCIÓN/ OBJETIVO	15
1.1 OBJETIVO	15
1.2 FECHA EFECTIVA	15
1.3 DOCUMENTOS DE POLÍTICA RELACIONADOS	15
1.4 DISPENSATIONS Y WAIVERS	16
1.5 APROBACIÓN DEL CONSEJO	16
2 DISPOSICIONES	16
2.1 ANTECEDENTES	16
2.2 EJECUCIÓN	18
2.3 DIVULGACIÓN	19
APÉNDICE A	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
LOG DE CONTROL DE VERSIONES	21

1 1 INTRODUCCIÓN/ OBJETIVO

1.1 1.1 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 Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México, 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 Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México 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, Grupo Financiero Citi México;
- 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, , Grupo Financiero Citi México 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.

1.2 1.2 FECHA EFECTIVA

El manual está en vigor desde el 1 de diciembre de 2024.

1.3 1.3 DOCUMENTOS DE POLÍTICA RELACIONADOS

1.3.1 Políticas y Estándares relacionados incluyen:

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

1.4 1.4 DISPENSATIONS Y WAIVERS

No aplica.

1.5 1.5 APROBACIÓN DEL CONSEJO

El presente manual debe ser actualizado anualmente por el dueño y aprobado por los órganos de gobierno del banco: Comité de Riesgos y Consejo de Administración. Adicionalmente, como buena práctica, se informará de su autorización al ALCO / CCC.

Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México 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.

2 2 DISPOSICIONES

2.1 2.1 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 con las Disposiciones, las Entidades Objeto de Consolidación¹, son aquellas entidades financieras que:

¹ Artículo 1, Fracción XI de Las Disposiciones

- 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 Bancos² 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;
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
- II. 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.

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

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, Grupo Financiero Citi México; (b) Citi México Casa de Bolsa, S.A. de C.V., 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 Banco 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.

2.1.1.1 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, Grupo Financiero Citi México, esto se debe a que Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México 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.

2.2 2.2 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, Grupo Financiero Citi México 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.

2.3 2.3 DIVULGACIÓN

En términos del Artículo 8 de las Disposiciones, Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México 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).

ANEXO 11

2.3.1.1 **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, Grupo Financiero Citi México, 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, Grupo Financiero Citi México

3 LOG DE CONTROL DE VERSIONES

Fecha (mes-día-año)	Tipo de versión	Número de versión	Descripción de la revisión o cambios
12-01-2024	Original	1	Fecha efectiva de la primera revisión
11-01-2025	Actualización	2.0	Revisión y Actualización del documento sin cambios materiales