BANCO CITI MEXICO, S.A.

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México

INFORMACION FINANCIERA

CONTENIDO: **3er Trimestre de 2026**

Estados Financieros Básicos:

3er 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 situción financiera - Cuentas de orden
- **b.1)** Estado de resultados integral

Información Complementaria:

- **I)** Indice de capitalización
- **II)** Capital neto
- **III)** Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado
- **IV)** 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 interes promedio de la captacion 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 catera en etapa 3
- **A6)** Ingresos por intermediación
- **A7)** Información cualitativa relativa a las políticas, metodologías y niveles de riesgo

Nota Aclaratoria: Cumpliendo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito, puede consultarse información financiera relevante en el apartado del Grupo Financiero en https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence/es-MX/mexico

BANCO CITI MÉXICO, S.A.

INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
PROLONGACION REFORMA 1196 COL. SANTA FE CUAJIMALPA, ALCALDIA CUAJIMALPA, C.P. 05348, CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		45,325
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		2.447
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	148,748	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	156,786	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)NI	4,341	309,875
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		22.217
PRÉSTAMO DE VALORES		0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	59,050	
CON FINES DE COBERTURA	284	59,334
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		
CRÉDITOS COMERCIALES	0	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	133,390	
ENTIDADES FINANCIERAS	18,205	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,634	
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	
DE INTERES SOCIAL	0	
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS		
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	153.229	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		
CRÉDITOS COMERCIALES	0	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	13	
ENTIDADES FINANCIERAS	3	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES		
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	
DE INTERES SOCIAL	0	
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	16	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		
CRÉDITOS COMERCIALES		
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	6	
ENTIDADES FINANCIERAS	2,256	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA		
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	
DE INTERES SOCIAL	0	
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	2.262	
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	0	
CARTERA DE CRÉDITO	155,507	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-145	
(-) MENOS:		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	3,452	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	151,910	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		151,910
ACTIVOS VIRTUALES		0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		21,808
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS		0
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS		0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		355
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,280
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		711
INVERSIONES PERMANENTES		0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		1,893
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		2.226
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		0
CRÉDITO MERCANTIL		0
TOTAL ACTIVO		**$ 619,380**

P A S I V O Y C A P I T A L

CAPTACIÓN			
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA		$ 220,140	
DEPÓSITOS A PLAZO			
DEL PÚBLICO EN GENERAL	$ 0		
MERCADO DE DINERO	68,468	68,468	
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS		11,801	
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS		56	$ 300,466
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA		0	
DE CORTO PLAZO		0	
DE LARGO PLAZO		83,471	83,471
VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR			0
ACREEDORES POR REPORTO			64,414
PRÉSTAMO DE VALORES			0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)		0	
PRÉSTAMO DE VALORES		9.343	
DERIVADOS		0	
OTROS COLATERALES VENDIDOS		0	9,343
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			
CON FINES DE NEGOCIACIÓN		47,402	
CON FINES DE COBERTURA		18	47,420
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN			0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO			785
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES		16,940	
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN		69	
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO		9.213	
CONTRIBUCIONES POR PAGAR		484	
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,189	32,895
PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA			0
PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS			0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO			
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		0	
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR			
POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO		0	
OTROS		0	0
OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO			0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD			988
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS			2,077
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			1,314
TOTAL PASIVO			543,174
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
CAPITAL SOCIAL		10,897	
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO		1,036	
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES		738	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL		0	12,671
CAPITAL GANADO			
RESERVAS DE CAPITAL		6.996	
RESULTADOS ACUMULADOS		56,326	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		213	
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES			
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER		803	
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO		0	
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE COBERTURA		0	
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN		0	
REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS		-590	
EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN		0	
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS		0	
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES		0	63,535
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA			76,206
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			0
TOTAL CAPITAL CONTABLE			76,206
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			**$ 619,380**

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

AVALES OTORGADOS		$
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		58.595
COMPROMISOS CREDITICIOS		399,409
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO		1,137,450
FIDEICOMISOS	896,300	
MANDATOS	241,149	
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION		14,972,133
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		33.471
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD		9,343
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)		
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		154
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		1,012,245

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre 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 SITUACÒN 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	**LIC. STEPHANIE KANAYET CASTAÑERA**	**LIC. HECTOR RAMIREZ DACCACH**	**C.P. JOSE ANTONIO GONZALEZ DORANTES**
DIRECTOR GENERAL	**AUDITORA INTERNA**	**DIRECTOR DE FINANZAS**	**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 RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		27,431
GASTOS POR INTERESES		-16,394
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		-
MARGEN FINANCIERO		**$ 11,037**
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		734
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		**$ 11,771**
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	$ 3,496	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-654	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	5,522	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	-1,704	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	-8,197	-1,537
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		**$ 10,234**
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		**$ 10,234**
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-2,865	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	-1,073	
		-3,938
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		**$ 6,296**
OPERACIONES DISCONTINUADAS		-
RESULTADO NETO		**$ 6,296**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	-	
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	-1,638	
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	-	
REMEDICIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	36	
EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-	
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-	-1,602
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES		-1,602
RESULTADO INTEGRAL		**4,694**
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:		
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	6,296	
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	6,296
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:		
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	4,694	
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	4,694
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 SEPTIEMBRE DE 2026
(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado													
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos Financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados Acumulados	Valuación de instrumentos financieros 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	Remediciones 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**	**58,861**	**-**	**2,441**	**-**	**-**	**-**	**(626)**	**-**	**-**	**-**	**80,343**	**-**	**80,343**
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:																		
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas: Decreto de dividendos el 28 de septiembre de 2026						**-8,831**										**-8,831**		**-8,831**
Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.						**-8,831**										**-8,831**		**-8,831**
Resultado Integral																		
Resultado neto	-	-	-	-	-	**6,296**		-	-		-	-	-	-	-	**6,296**	-	**6,296**
Otros Resultado Integral																		
Valuación de instrumentos financieros negociables	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-		**-1,638**	-	-	-	-	-	-	-	**-1,638**	-	**-1,638**
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	**36**	-	-	-	**36**	-	**36**
Saldos al 30 de Septiembre de 2026	**$ 10,897**	**1,036**	**738**	**-**	**6,996**	**56,326**	**-**	**803**	**-**	**-**	**-**	**(590)**	**-**	**-**	**-**	**76,206**	**-**	**76,206**

"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 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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operacion			
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad		**$**	10,234
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:			
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	498		
Amortizaciones de activos Intangibles	243		
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	-		
Participación en el resultado neto de otras entidades	-		
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-		
Operaciones Discontinuadas	-		
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-		**741**
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	46		
Otros intereses	-		**46**
SUMA		$	**11,021**
Cambios en partidas de operación			
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	**$** (556)		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(60,232)		
Cambio en deudores por reporto (neto)	(22,217)		
Cambio en préstamo de valores (activo)	-		
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(64)		
Cambio en cartera de crédito (neto)	1,307		
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)	6,613		
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-		
Cambio en otros activos operativos (neto)	(100)		
Cambio en captación tradicional	(34,513)		
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	45,512		
Cambio en acreedores por reporto	31,678		
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-		
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,760		
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(1,502)		
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-		
Cambio en otros pasivos operativos	(1,090)		
Cambio en instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-		
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	394		
Cambio en otras cuentas por pagar	-		
Cambio en otras provisiones			
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-		
Pagos de impuestos a la utilidad	(3,793)		**(36,803)**
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		$	**(25,782)**
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	(8)		
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	(366)		
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		$	**(374)**
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	(106)		
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	(8,831)		
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			**(8,937)**
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			**(35,093)**
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			**45,325**

"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 ARTICULOS 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 PRACTICAS 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

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.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
BALANCE GENERAL AL ...
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O	30 Sep 2025	31 Dic 2025	31 Mar 2026	30 Jun 2026	30 Sep 2026
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	**78,008**	**80,418**	**84,390**	**67,881**	**45,325**
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	**2,212**	**1,892**	**3,169**	**2,786**	**2,447**
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**223,945**	**251,948**	**265,245**	**257,625**	**309,875**
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	91,130	99,459	97,054	92,453	148,748
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	125,449	145,033	163,936	160,900	156,786
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NETO)	7,367	7,456	4,255	4,273	4,341
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	**0**	**0**	**0**	**2,776**	**22,217**
PRÉSTAMO DE VALORES	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	**64,810**	**59,033**	**70,612**	**81,928**	**59,334**
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	64,807	59,010	70,270	81,905	59,050
CON FINES DE COBERTURA	3	23	342	24	284
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1					
CRÉDITOS COMERCIALES	155,630	155,172	154,004	142,782	153,229
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	130,731	140,597	139,158	125,437	133,390
ENTIDADES FINANCIERAS	21,836	11,668	13,926	15,145	18,205
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	3,063	2,907	920	2,200	1,634
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	0	0	0	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	0	0	0	0
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	**155,630**	**155,172**	**154,004**	**142,782**	**153,229**
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2					
CRÉDITOS COMERCIALES	25	101	267	259	16
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	23	100	266	257	13
ENTIDADES FINANCIERAS	2	1	2	3	3
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	.	.	.	.
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	0	0	0	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	0	0	0	0
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	**25**	**101**	**267**	**259**	**16**
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3					
CRÉDITOS COMERCIALES	2,266	2,262	2,261	2,261	2,262
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	10	7	5	6	6
ENTIDADES FINANCIERAS	2,256	2,255	2,255	2,256	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 INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	**2,266**	**2,262**	**2,261**	**2,261**	**2,262**
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
CARTERA DE CRÉDITO	**157,921**	**157,535**	**156,531**	**145,303**	**155,507**
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	(128)	(144)	(122)	(190)	-145
(-) MENOS: **ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**	4,175	4,175	3,758	3,657	3,452
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	153,618	153,216	152,652	141,456	151,910
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	**153,618**	**153,216**	**152,652**	**141,456**	**151,910**
ACTIVOS VIRTUALES	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	**26,331**	**28,422**	**43,077**	**34,970**	**21,808**
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)	**516**	**378**	**512**	**517**	**355**
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	**1,673**	**1,581**	**1,480**	**1,384**	**1,280**
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	**931**	**869**	**807**	**746**	**711**
INVERSIONES PERMANENTES	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	**2,255**	**2,541**	**2,561**	**2,277**	**1,893**
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	**2,050**	**2,103**	**2,167**	**2,220**	**2,226**
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
CRÉDITO MERCANTIL	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAL ACTIVO	**556,350**	**582,401**	**626,671**	**596,566**	**619,380**

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
BALANCE GENERAL AL ...
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

P A S I V O Y C A P I T A L	30 Sep 2025	31 Dic 2025	31 Mar 2026	30 Jun 2026	30 Sep 2026
CAPTACIÓN	**292,369**	**334,979**	**331,732**	**310,248**	**300,466**
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	211,539	247,174	253,724	227,469	220,140
DEPÓSITOS A PLAZO	78,009	76,887	66,788	72,022	68,468
DEL PÚBLICO EN GENERAL	0	0	0	0	0
MERCADO DE DINERO	78,009	76,887	66,788	72,022	68,468
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	2,780	10,875	11,170	10,705	11,801
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	41	43	50	53	56
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	**46,013**	**37,959**	**37,781**	**36,881**	**83,471**
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	0	0	0	0
DE CORTO PLAZO	0	0	0	0	0
DE LARGO PLAZO	46,013	37,959	37,781	36,881	83,471
VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ACREEDORES POR REPORTO	**48,368**	**32,736**	**57,337**	**50,358**	**64,414**
PRÉSTAMO DE VALORES	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	**10,293**	**7,584**	**12,071**	**6,352**	**9,343**
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	10,293	7,584	12,071	6,352	9,343
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	**53,497**	**48,922**	**61,155**	**70,901**	**47,420**
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	53,182	48,677	61,116	70,750	47,402
CON FINES DE COBERTURA	315	245	39	152	18
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	**1,004**	**935**	**874**	**806**	**785**
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	**25,192**	**34,815**	**40,758**	**33,574**	**32,895**
ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	8,882	13,499	24,199	14,496	16,940
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	3	0	5	0	69
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	7,481	9,726	8,279	7,864	9,213
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	771	1,974	855	764	484
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,055	9,618	7,420	10,450	6,189
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	**66**	**1,917**	**1,264**	**711**	**988**
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	**1,595**	**1,726**	**1,455**	**1,692**	**2,077**
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	**514**	**483**	**468**	**468**	**1,314**
TOTAL PASIVO	**478,911**	**502,058**	**544,895**	**511,991**	**543,174**
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	**64,768**	**67,673**	**69,105**	**71,904**	**63,535**
RESERVAS DE CAPITAL	6,996	6,996	6,996	6,996	6,996
RESULTADOS ACUMULADOS	55.817	58.861	61.130	63.672	56.326
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	1,956	1,815	979	1,236	213
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	2,845	2,441	1,595	1,836	803
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(317)	0	0	0	0
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN		**0**	**0**	**0**	**0**
REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(573)	(626)	(616)	(600)	-590
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	**77,439**	**80,343**	**81,776**	**84,575**	**76,206**
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	**77,439**	**80,343**	**81,776**	**84,575**	**76,206**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	**556,350**	**582,401**	**626,671**	**596,566**	**619,380**

C U E N T A S D E O R D E N	30 Sep 2025	31 Dic 2025	31 Mar 2026	30 Jun 2026	30 Sep 2026
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	63,492	63,201	63,135	54,983	58,595
COMPROMISOS CREDITICIOS	342,209	361,131	356,716	390,387	399,409
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,133,900	1,211,476	1,223,663	1,221,463	1,137,450
FIDEICOMISOS	877,291	935,773	946,580	947,856	896,300
MANDATOS	256,608	275,703	277,083	273,607	241,149
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	13.824.644	14.052.967	14.178.403	14.945.425	14.972.133
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	13,407	9,205	16,883	11,876	33,471
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	0	0	0	0	9,343
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	0	0	0	0	0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	98	147	40	97	154
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	983,869	1,006,092	1,034,289	1,033,578	1,012,245

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)

	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026
INGRESOS POR INTERESES	9,712	9,626	10,473	9,209	7,748
GASTOS POR INTERESES	(5,649)	(6,047)	(4,975)	(4,918)	(6,502)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	4,063	3,580	5,498	4,291	1,247
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	11	(14)	413	85	236
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	4,074	3,566	5,911	4,377	1,483
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1,354	1,388	1,054	1,594	847
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(262)	(386)	(262)	(202)	(190)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	2,268	2,193	505	913	4,104
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	(205)	(1,019)	(518)	(399)	(788)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(3,391)	(1,020)	(2,666)	(2,897)	(2,634)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	**3,837**	**4,723**	**4,025**	**3,386**	**2,822**
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	0	0	-	-	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	**3,837**	**4,723**	**4,024**	**3,386**	**2,822**
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(1,328)	(1,679)	(1,755)	(845)	(1,338)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	**2,509**	**3,044**	**2,269**	**2,541**	**1,484**
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	**2,509**	**3,044**	**2,269**	**2,542**	**1,485**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	**495**	**(140)**	**(836)**	**256**	**(1,023)**
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	0	0	0	0	0
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	763	(404)	(846)	241	(1,033)
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(279)	317	0	0	0
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE COBERTURA	0	0	0	0	0
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓ	0	0	0	0	0
REMEDICIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	10	(53)	10	16	10
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	**495**	**(140)**	**(836)**	**257**	**(1,023)**
RESULTADO INTEGRAL	**3,003**	**2,903**	**1,433**	**2,799**	**462**
RESULTADO NETO ATRIBUIBLE A:					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,509	3,044	2,269	2,542	1,485
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	3,002	2,904	1,433	2,799	462
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

I) INDICE DE CAPITALIZACION EN %

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026*
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	**34.20**	**36.50**	**34.21**	**37.93**	**33.95**
CAPITAL BASICO (TIER-1)	34.20	36.50	34.21	37.93	33.95
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	**23.27**	**25.28**	**24.37**	**25.81**	**23.16**
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	23.27	25.28	24.37	25.81	23.16
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

* Previo al 21 de octubre de 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
II) INTEGRACION DEL CAPITAL NETO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026*
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	77,440	80,344	81,776	84,575	76,206
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	152	22	71	53	98
- 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	35				
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	2,388	2,341	2,460	2,533	2,477
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	**74,865**	**77,980**	**79,246**	**81,988**	**73,631**
-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	**74,865**	**77,980**	**79,246**	**81,988**	**73,631**

* Previo al 21 de octubre de 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

III) ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO *

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Riesgo de Mercado

Concepto	3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026		3T-2026*	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	16,839	1,347	49,665	1,420	16,053	1,284	21,655	1,732	17,306	1,384
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	44	4	69	1	-	-	1	0	24	2
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	15,614	1,249	15,396	1,347	17,008	1,361	17,078	1,366	18,715	1,497
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	10,126	810	13,431	736	11,636	931	7,661	613	13,727	1,098
Operaciones con Tasa referidas al SMG	-	-	4,466	-	-	-	-	-	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o referidas al INPC	24	2	87	3	91	7	66	5	80	6
Posiciones en Divisas	1,562	125	15,506	154	2,235	179	2,409	193	4,015	321
Posiciones en operaciones referidas al SMG	-	-	330	-	-	-	-	-	-	-
Posiciones en Oro	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	946	76	2,310	68	1,249	100	987	79	620	50
Operaciones con Mercancías	1,304	104	5,978	352	3,760	301	12,114	969	10,575	846
Por impato Gamma	17	1	8	1	1	0	4	0	49	4
Por impacto Vega	479	38	1,014	49	1,212	97	212	17	155	12
	46,955	3,756	51,633	4,131	53,246	4,260	62,187	4,975	65,267	5,221

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%)	659	53	581	47	523	42	402	32	409	33
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	115	9
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-	16,843	1,347	16,885	1,351	16,267	1,301
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	225	18
Grupo III (ponderados al 20%)	1,213	97	1,038	83	1,293	103	837	67	766	61
Grupo III (ponderados al 23%)	361	29	394	32	3,838	307	32	3	22	2
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	1	0.1	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)							122	10	125	10
Grupo III (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-				
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	33	3	62	5
Grupo III (ponderados al 115%)	75	6	75	6	199	16	1	0	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%)	2,558	205	1,688	135	2,155	172	2,696	216	2,558	205
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 25%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 30%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 40%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	40,922	3,274	36,156	2,893	27,045	2,164	10,812	865	12,111	969
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	7,296	584	9,069	726	10,583	847	5,826	466	4,537	363
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	3	0	2	0	1	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%)	6,371	510	7,190	575	7,861	629	5,572	446	8,192	655
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	50	4	50	4	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	4,649	372	7,220	578	1,985	159	1,372	110	1,596	128
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	20,300	1,624	17,906	1,432	10,716	857	11,256	901	11,534	923
Grupo VII_A (ponderados al 75%)					2,289	183	2,130	170	1,278	102
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	111,753	8,940	99,611	7,969	108,473	8,678	126,554	10,124	130,733	10,459
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	-	-	-	-	8,068	645	49	4	1	0
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	516	41	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	8,352	668	8,595	688	8,108	649	2,403	192	5,570	446
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%)	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%)	15,647	1,252	14,403	1,152	10,549	844	19,194	1,536	11,461	917
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	276	22
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	12,801	1,024	8,899	712	10,805	864	9,670	774	9,064	725
	233,263	18,661	213,630	17,090	231,670	18,534	216,143	17,291	216,905	17,352
Riesgo Operacional	41,490	3,319	43,200	3,456	40,155	3,212	39,358	3,149	35,770	2,862
Total de Activos en Riesgo	321,707	25,737	308,463	24,677	325,071	26,006	317,688	25,415	317,942	25,435

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

* Previo al 21 de octubre de 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

VALOR EN RIESGO				**VALOR EN RIESGO TOTAL**	
NIF (a) Cierre de Trimestre	**RENTA FIJA**	**RENTA VARIABLE**	**POSICION CAMBIARIA**	**1 DIA**	**10 DIAS**
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
3 T 2026	49	5	25	72	229

NIF (b) Promedio Trimestre	**RENTA FIJA**	**RENTA VARIABLE**	**POSICION CAMBIARIA**	**1 DIA**	**10 DIAS**
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
3 T 2026	65	6	22	86	273

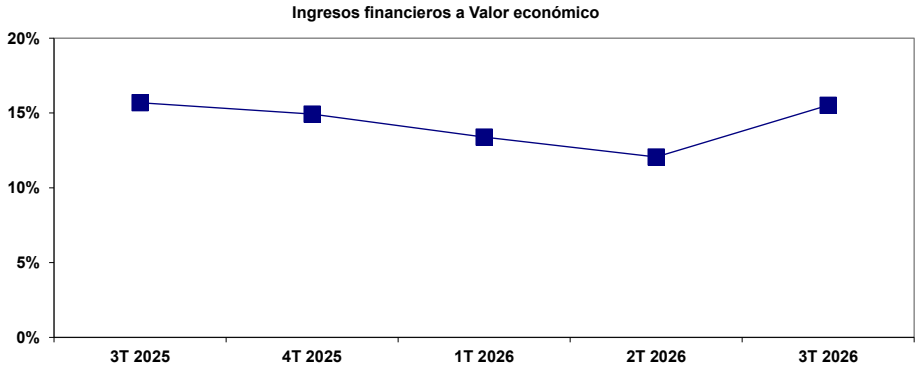
CAPITAL NETO Y VaR POSICIONES NEGOCIACION			
NIF	**VaR (a) (1)**	**CAPITAL NETO (2)**	**VaR / CAPITAL NETO (3) = (1/2)**
3 T 2025	55	74,865	0.07%
4 T 2025	73	77,980	0.09%
1 T 2026	60	79,246	0.08%
2 T 2026	76	81,988	0.09%
3 T 2026	72	73,631	0.10%

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

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

V) EVALUACION DE VARIACIONES EN LOS INGRESOS FINANCIEROS Y EN EL VALOR ECONOMICO

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



BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

VI) VALORES PROMEDIO DE LA EXPOSICION POR TIPO DE RIESGO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026
MERCADO	**288,756**	**310,981**	**335,857**	**339,555**	**369,209**
INV. EN VALORES	223,946	251,948	265,245	257,626	309,875
NEGOCIACIÓN	91,130	99,459	97,054	92,453	148,748
DISPONIBLE PARA LA VENTA	125,449	145,033	163,936	160,900	156,786
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	7,367	7,456	4,255	4,273	4,341
DERIVADOS	64,810	59,033	70,612	81,929	59,334
CREDITO (*)	**153,618**	**153,216**	**152,652**	**141,457**	**151,910**
ETAPA 1 & 2	155,655	155,273	154,272	143,042	153,245
ETAPA 3	2,266	2,262	2,260	2,262	2,262
RESERVAS	(4,175)	(4,175)	(3,758)	(3,657)	(3,452)
PARTIDAS DIFERIDAS	(128)	(144)	(122)	(190)	(145)
LIQUIDEZ					
T. Depósitos					
2 Préstamos	185.0%	212.0%	213.0%	214.0%	194.0%
4 Principales 5 provedores de Fondeo / Pasivos de Terceros	9.0%	10.0%	15.0%	9.0%	10.0%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	14	11	1	9	7

Notas:
Razones de Liquidez
(*) Cartera de Crédito Banco Individual
(**) Cifras sin materialidad

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
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	Sep-25	Dec-25	Mar-26	Jun-26	Sep-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)	491,540	523,368	556,059	511,861	537,829
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 2,574.8	- 2,363.1	- 2,530.7	- 2,586.3	- 2,575.0
3	**Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)**	488,965	521,005	553,528	509,275	535,254
	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)	26,043	16,418	22,813	21,735	23,373
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	33,307	22,502	31,825	25,770	24,747
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	-	-	-		
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-	-	-		
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	-	-	-		
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-	-	-		
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	-	-	-		
11	**Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)**	59,350	38,920	54,638	47,505	48,120
	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 nocional bruto)	342,209	361,131	356,716	390,387	399,409
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 313,183	- 329,852	- 325,742	- 360,090	- 363,614
19	**Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)**	29,026	31,279	30,974	30,297	35,795
	Capital y exposiciones totales					
20	Capital de Nivel 1	74,865	77,980	79,246	81,988	73,631
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	577,342	591,204	639,141	589,853	641,386
	Coeficiente de apalancamiento					
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	12.97	13.19	12.40	13.90	11.48

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
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 II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	Sep-25	Dec-25	Mar-26	Jun-26	Sep-26
1	Activos totales	556,350	582,401	626,671	596,566	619,380
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	- 152	- 22	- 71	- 53	- 98
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	- 5,460	- 20,113	- 15,974	- 34,424	- 11,214
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	29,026	31,279	30,974	30,297	35,795
7	Otros ajustes	- 2,423	- 2,341	- 2,460	- 2,533	- 2,477
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	**577,342**	**591,204**	**639,141**	**589,853**	**641,386**

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
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 III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	Sep-25	Dec-25	Mar-26	Jun-26	Sep-26
1	Activos totales	556,350	582,401	626,671	596,566	619,380
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 64,810	- 59,033	- 70,612	- 81,929	- 59,334
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-	-	-	-	-
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	**Exposiciones dentro del Balance**	**491,540**	**523,368**	**556,059**	**514,637**	**560,046**

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
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)

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	Jun-26	Sep-26	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	81,988	73,631	-10.19%
Activos Ajustados 2/	589,853	641,386	8.74%
Razón de Apalancamiento 3/	**13.90**	**11.48**	**-17.41%**

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	6/30/2026
T	9/30/2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A.

VII) TASAS DE INTERES PROMEDIO DE LA CAPTACION TRADICIONAL
(TASAS ANUALIZADAS EXPRESADAS EN PORCENTAJE)

MONEDA NACIONAL	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026
CAPTACION TRADICIONAL	**0.19**	**0.27**	**0.25**	**0.23**	**0.21**
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0.06	0.06	0.06	0.05	0.05
DEPOSITOS A PLAZO	0.05	0.08	0.08	0.06	0.07
BONOS BANCARIOS	0.08	0.05	0.04	0.05	0.02
CERTIFICADOS BURSATILES	0.00	0.08	0.08	0.07	0.07
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	**0.05**	**0.12**	**0.05**	**0.04**	**0.04**
CALL MONEY	0.00	0.08	0.00	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	0.04	0.04
FINANCIAMIENTOS DEL IPAB	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CAPTACION TOTAL MONEDA NACIONAL	**0.25**	**0.39**	**0.30**	**0.28**	**0.25**

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

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
IX) EMISION O AMORTIZACION DE DEUDA A LARGO PLAZO

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

Al tercer trimestre de 2026, Banco Citi Mexico cuenta con dos emisiones de Deuda a largo plazo mediante Certificados Búrsatiles. 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-Sep-26
CITIMX 25-3	1	30-Sep-26

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
A1) CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

(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	151,718,291	759,247	-	-	759,247
RIESGO B	B	9,146,013	203,331	-	-	203,331
RIESGO C	C	1,996,054	160,500	-	-	160,500
RIESGO D	D	261,689	62,341	-	-	62,341
RIESGO E	E	2,276,132	2,266,420	-	-	2,266,420
Intereses Devengados etapa 3	I	0	-	-	-	-
TOTAL		165,398,180	3,451,839	-	-	3,451,839
ADICIONALES						-
Menos:						
RESERVAS CONSTITUIDAS						3,451,839
EXCESO / (FALTANTE)						-

NOTAS:

1. 'Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 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, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
A2) CLASIFICACION POR INDICE DE CAPITALIZACION
AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE

---

* Banco Citi México está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Agosto de 2026 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

BANCO CITI MÉXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
A3) INDICADORES FINANCIEROS

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026
1) INDICE DE MOROSIDAD (IMOR)	1.4	1.4	1.4	1.6	1.5
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA (IMORA)	1.2	1.3	1.3	1.4	1.4
3) ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO ETAPA 3 (ICOR)	184.3	184.6	166.2	161.7	152.6
4) TASA DE DETERIORO AJUSTADA (TDA)	1.2	1.3	1.3	1.4	1.4
5) EFICIENCIA OPERATIVA	2.4	0.7	1.8	1.9	1.7
6) ÍNDICE DE EFICIENCIA	34.9	10.6	25.5	31.5	34.0
7) RETORNO SOBRE CAPITAL (ROE)	13.2	15.4	11.2	12.2	7.4
8) RETORNO SOBRE ACTIVOS (ROA)	1.8	2.1	1.5	1.7	1.0
9) INDICE DE CAPITALIZACION					
9.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	34.2	36.5	34.2	37.9	34.0
9.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	23.3	25.3	24.4	25.8	23.2
10) COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)	147.9	138.3	136.9	130.3	135.3
11) COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO (CFEN)	141.4	141.1	141.7	141.8	136.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas:
Datos promedio = (Saldo del trimestre actual + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2
Datos Anualizados = Flujo del trimestre actual * 4

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

A4) CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES

Sep´26

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)

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

BANCO CITI MÉXICO, S.A.

INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

A6) INGRESOS POR INTERMEDIACION

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026
Valuación	**- 4,781**	**- 1,006**	**- 277**	**985**	**- 8**
Divisas y Metales	30	- 34	42	- 36	4
Derivados	- 4,671	- 730	- 419	1,007	- 567
Titulos	- 139	- 243	100	13	555
Compra-Venta	**7,048**	**3,199**	**- 782**	**- 72**	**4,112**
Divisas y Metales	454	188	- 44	- 879	4,558
Derivados	6,111	2,558	- 477	- 174	- 477
Titulos	484	453	1,303	981	31
Ingresos por intermediación	2,268	2,193	505	913	4,104

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 32

NOTAS A LA REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS 33

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

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) 68

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 neto[1], 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 cíclico[2] 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:

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

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 tercer 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 financieras 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:

	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026*
Capital a activos en riesgo de crédito:					
Capital básico	32.09	36.50	34.21	37.93	33.95
Capital complementario	-	-	-	-	-
Capital Neto	32.09	36.50	34.21	37.93	33.95
	=====	=====	=====	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:					
Capital básico	26.72	29.40	27.81	29.39	26.09
Capital complementario	-	-	-	-	-
Capital Neto	26.72	29.40	27.81	29.39	26.09
	=====	=====	=====	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:					
Capital básico	23.27	25.28	24.38	25.75	23.16
Capital complementario	-	-	-	-	-
Capital Neto	23.27	25.28	24.38	25.75	23.16

* Previo al 21 de octubre de 2026

II. Integración del Capital Neto

	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026*
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	77,440	80,344	81,776	84,575	76,206
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	152	22	71	53	98
- 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	35	0	0	0	0
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	2,388	2,341	2,460	2,533	2,477
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL FUNDAMENTAL	**74,865**	**77,980**	**79,246**	**81,988**	**73,631**
-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	**74,865**	**77,980**	**79,246**	**81,988**	**73,631**

* Previo al 21 de octubre 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 cumplimento 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	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26	sep-26
Maximo	$157	$100	$131	$111	$161
Mínimo	$54	$55	$56	$56	$65
Promedio	$101	$74	$84	$75	$86

Cifras a Fin de Periodo	Sep-25	Dec-25	Mar-26	Jun-26	Sep-26
Capital neto del Banco	$74,865	$77,980	$79,246	$81,988	$73,631
VaR/capital neto	0.07%	0.09%	0.08%	0.09%	0.10%

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 1día.

Pruebas de Backtesting:

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

Pruebas de estrés o tensión:

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

Modelos de valuación:

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

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

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

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

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

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

Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

Riesgo de mercado

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

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

- Sensibilidad a Tasas de interés (*Delta*): En el caso de los derivados sin opcionalidad, se perturba la tasa de descuento a 1 punto base (0.001). Para las opciones esta sensibilidad corresponde a la *Rho* y la perturbación es a 1 punto base (0.001).

- Sensibilidad al precio (*Delta*): tipo de cambio (FX) y acciones e índices o canastas sobre acciones. La perturbación a este factor de riesgo es relativa e igual a 1% de la cotización del precio actual.

- Sensibilidad a la volatilidad del factor de riesgo subyacente (*Vega*): Esta métrica estima la sensibilidad en el precio de una opción como consecuencia del cambio en la volatilidad del subyacente. La perturbación en este caso es absoluta de 100 puntos base.

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

BANCO CITI MÉXICO
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

VaR Libro de Negociación
Cifras en millones de pesos corrientes al cierre del periodo

Periodo	VaR Total	Derivados VaR	VaR por factor de riesgo independiente Derivados		
	Negociación	Total	Tasa	Cambios - FX	Acciones
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
3T 2026	65	872	57	653	990

Fin de Periodo
Sensibilidad del Portafolio de Derivados

Cifras en pesos corrientes al cierre del periodo

Sensibilidad a Tasas	MN	ME
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)
3T 2026	3,924,471	(1,524,626)

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
3T 2025	692,296	544,240
4T 2025	(367,489)	737,896
1T 2026	480,832	65,629
2T 2026	(160,900)	78,356
3T 2026	(1,867,367)	120,934

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
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)
3T 2026	653,232,823	45,065,916

Fin de Periodo
Sensibilidad del Portafolio de Derivados
Cifras en MM de pesos corrientes al cierre del periodo

Sensibilidad a Tasas	MN	ME
3T 2025	3.4	-2.2
4T 2025	2.1	0.7
1T 2026	4.1	-2.1
2T 2026	4.2	-2.0
3T 2026	3.9	-1.5

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
3T 2025	0.7	0.5
4T 2025	-0.4	0.7
1T 2026	0.5	0.1
2T 2026	-0.2	0.1
3T 2026	-1.9	0.1

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
3T 2025	208.2	42.8
4T 2025	72.8	11.8
1T 2026	341.5	60.0
2T 2026	354.5	-101.1
3T 2026	653.2	45.1

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)	Sep 25	Dic 25	Mar 26	Jun 26	Aug 26
IRE	+100	767	1,305	967	767	802
	(100)	(775)	(1,316)	(974)	(774)	(810)
	+200	1,531	2,599	1,925	1,529	1,601
	(200)	(1,553)	(2,643)	(1,957)	(1,555)	(1,623)

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 tercer 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
Sep-26	1.08	(19.15)	(0.23)

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	(0.00)	-	-	-	-	130.33	-	130.33
Divisas	(0.00)	-	-	(5.88)	-	0.00	-	(5.88)
Acciones e índices	-	74.55	-	(0.81)	-	-	-	73.75

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*
Derivados sobre Tasas de Interés	11.36	-	-	74.61	-	9.25	(0.04)	95.17
Derivados sobre Divisas	(0.85)	-	-	(8.18)	0.01	(0.03)	(0.00)	(9.06)
Derivados sobre Acciones e Índices	(0.93)	(75.19)	0.33	(5.92)	(0.00)	(0.46)	-	(82.19)

*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 calificadores. Esta métrica considera las acciones contingentes que la institución tiene previstas para hacer enfrente a las necesidades de liquidez bajo este escenario

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

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

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

Proceso informativo

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

Políticas y prácticas para la Administración del riesgo de liquidez

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

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

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

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

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

- Monitoreo de métricas de liquidez bajo condiciones de tensión: la UAIR monitorea tanto métricas internas como regulatorias, vigila que las métricas se encuentren dentro de los límites regulatorios e internos establecidos, reporta rompimientos a los órganos de gobiernos establecidos y a las autoridades correspondientes y supervisa la implementación oportuna de acciones correctivas
- Establecimiento de indicadores de concentración de fuentes de fondeo significativo: periódicamente la UAIR recibe reportes con cifras de los depósitos de los principales proveedores de fondeo de la Institución, esto con el fin de vigilar que no existan concentraciones excesivas por cliente o grupo de clientes relacionados o por sectores específicos
- Análisis de razones de depósitos a préstamos, es métrica se monitorea para anticipar potenciales necesidades fondeo a futuro de acuerdo con los planes de negocio
- Vigilancia de los descalces de liquidez por plazo en condiciones de tensión: La UAIR revisa de forma diaria los reportes de descalces de liquidez con el fin de monitorear que la Institución cuente con reservas suficientes de liquidez para cubrir las salidas netas de efectivo en un escenario de estrés
- Monitoreo de garantías: Las áreas de Tesorería y Administración de riesgos reciben periódicamente reportes sobre el balance de las garantías con la que cuenta la Institución para hace 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 Ingles"), 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	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26	sep-26
CCL	135.93%	169.63%	140.19%	133.14%	140.67%

Metrica	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26	sep-26
CFEN	141.22%	164.12%	145.28%	147.33%	134.51%

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.

	3T2025	4T2025	1T2026	2T2026	3T2026
Total Depósitos / Préstamos	185%	212%	213%	214%	194%
Principales 5 proveedores de Fondeo / Pasivos de Terceros	9%	10%	15%	9%	10%

(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	Sep-25	Dec-25	Mar-26	Jun-26	Sep-26
Futuros y Forwards	-584	302	-93	770	112
Swaps	11,667	9,677	9,036	10,020	11,276
Opciones	241	77	70	80	-25

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en cinco segmentos: Gobierno, Cámaras de Compensación, Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo, Entidades Financieras y, finalmente, Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones vigentes al 30 de septiembre de 2026 la distribución es la siguiente:

Sep 26	Gobierno	Cámaras de Compensación	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro & Costo A. Reemplazo	0%	29.80%	26.25%	11.03%	32.92%	100%

Riesgo Emisor

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo con la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 30 de septiembre de 2026 es la siguiente:

Largo Plazo

30-Sep-26	%	AAA & AAAmx	AA	A	BBB	BB	Total
Gobierno Federal		52.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	52.0%
Gobierno Extranjeros		0.2%	30.6%	0.0%	0.0%	4.7%	35.5%
Entidades Financieras (Bancos, Casa de bolsa etc)		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Banca de Desarrollo y Paraestatales		4.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.4%
Gobiernos Estatales y municipales		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Empresas		0.6%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.7%
Total		57.1%	30.6%	0.1%	0.0%	4.7%	92.6%

Corto Plazo

30-Sep-26	%	mxA-1+	Total
Gobierno Federal		7.4%	7.4%

(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 reporteo para el Riesgo de Credito.

Estructura de la Información para la Administración de Riesgo de Crédito

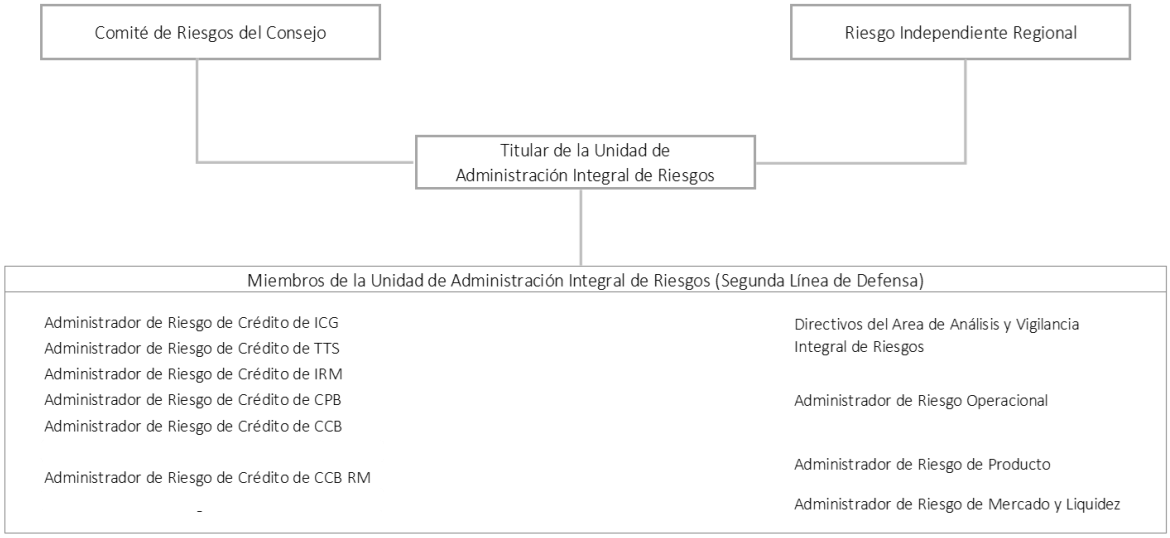
Naturaleza de los sistemas de información	Tipo de Medición	Sistemas Gestión de Portafolio	Fuentes de Información Adicionales	Reportes Regulatorios
Transaccional	Transacción, Segmento, Portafolio, Calidad Crediticia, Cliente, Riesgo Común, entre otros	ECS, ISILOANS, S001, S408, SECORE, TRIMS	Buró de Crédito, 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 ≤ V < 54 y c) V ≥ 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 ≤ 2,500 y b) A>2,500.

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

El Banco cuenta con límites para controlar la concentración, tanto regulatorios, en relación con el capital básico de la institución; así como internos, en particular existen límites por tamaño a nivel acreditado y por segmento. Por otro lado, la concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico es monitoreada periódicamente.



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

Medidas cuantitativas - Los montos al final del tercer trimestre de 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	$ 153,526
Cartera Etapa 2	16
Cartera Etapa 3	2,262
Reservas	3,236
Pérdida esperada	3,236
	======

Cabe mencionar que la pérdida esperada de cada portafolio se calcula de forma periódica y conforme a los estándares internacionales de Basilea III, con un horizonte de un año.
Adicional al monto de cartera, se considera las cartas de crédito, cuyo saldo al cierre del tercer trimestre de 2026 ascendió a $9,594 millones de pesos.
Durante el tercer 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)	2025		2026		
	3T2025	4T2025	1T2026	2T2026	3T2026
MERCADO	**288,756**	**310,981**	**335,857**	**339,555**	**369,209**
INV. EN VALORES	223,946	251,948	265,245	257,626	309,875
Negociación	91,130	99,459	97,054	92,453	148,748
Disponibles para la Venta	125,449	145,033	163,936	160,900	156,786
Conservados a Vencimiento	7,367	7,456	4,255	4,273	4,341
DERIVADOS	64,810	59,033	70,612	81,929	59,334
CREDITO	**153,618**	**153,216**	**152,652**	**141,457**	**151,910**
ETAPA 1 & 2	155,655	155,273	154,272	143,042	153,245
ETAPA 3	2,266	2,262	2,260	2,262	2,262
RESERVAS	-4,175	-4,175	-3,758	-3,657	-3,452
PARTIDAS DIFERIDAS	-128	-144	-122	-190	-145
LIQUIDEZ					
T. Depósitos / Préstamos	185%	212%	213%	214%	194%
Principales 5 provedores de Fondeo / Pasivos de Terceros	9%	10%	15%	9%	10%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	14	11	4	9	7

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

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

	3T 2026					
	Saldo / MTM	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte	11,961	32,215	1.5%	47%	2,565	243
Riesgo Emisor	317,105	317,105	1.1%	46%	1,562	26,227
Riesgo de Crédito**						
Cartera Comercial						
Calificación Interna						
1	2,919	2,919			2,261	2,458
2	2,796	2,796			27	284
3	27,722	28,503			138	3,113
4	68,193	69,035			460	12,762
5	47,584	48,093			387	10,512
6	7,700	7,745			208	2,393
7	5,285	5,377			71	1,430
9	1,239	1,239			17	457
10	0	0			0	0
Etapa 1 y Etapa 2	151,941	154,212			1,137	28,765
Etapa 3	2,262	2,262			2,258	2,259
Total	**154,203**	**156,474**	**3.6%**	**37%**	**3,395**	**31,023**
PyMES						
Etapa 1 y Etapa 2	0	0			0	0
Etapa 3	0	0			0	0
Total	**0**	**0**			**0**	**0**
Cartera Consumo						
Etapa 1 y Etapa 2	0	0			0	0
Etapa 3	0	0			0	0
Total	**0**	**0**			**0**	**0**
Cartera Hipotecaria						
Etapa 1 y Etapa 2	0	0			0	0
Etapa 3	0	0			0	0
Total	**0**	**0**			**0**	**0**
Cartera Crédito						
Etapa 1 y Etapa 2	151,941	154,212			1,137	28,765
Etapa 3	2,262	2,262			2,258	2,259
Total	**154,203**	**156,474**	**3.6%**	**37%**	**3,395**	**31,023**

Notas:

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

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

A continuación se muestran los saldos brutos de la cartera de créditos comerciales observada durante el tercer trimestre de 2026. La información se presenta de acuerdo a la clasificación del acreditado y se separa entre saldos en balance y en cuentas de orden.

3er Trimestre 2026

Saldos Cartera de Créditos Comerciales (en Balance)

Clasificación	Saldo Cierre	Saldo Promedio
Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs	$ 65,615	$ 64,605
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones d	$ 69,539	$ 67,382
Entidades federativas y municipios	$ -	$ -
Proyectos con fuente de pago propia	$ 186	$ 194
Instituciones financieras	$ 20,463	$ 19,417
Total	**$ 155,804**	**$ 151,599**

Saldos Cartera de Créditos Comerciales (Cuentas de Orden)

Clasificación	Saldo Cierre	Saldo Promedio
Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs	$ 5,857	$ 5,122
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones d	$ 2,688	$ 2,576
Entidades federativas y municipios	$ -	$ -
Proyectos con fuente de pago propia	$ 1,083	$ 1,040
Instituciones financieras	$ 3,238	$ 2,949
Total	**$ 12,866**	**$ 11,688**

La cartera emproblemada al cierre del tercer trimestre de 2026 fue de $2,294 para los créditos comerciales.

3er Trimestre 2026

Cartera emproblemada por etapas

	Etapa 3		Etapa 2		Etapa 1	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
Empresarial	$ 6	$ 2	$ 3.0	$ 1.7	$ 11	$ 6
Entidades Financieras	$ 2,256	$ 2,255	$ 2.4	$ 1.1	$ 16	$ 7
Entidades Gubernamentale	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Consumo	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Vivienda	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Total	**$ 2,262**	**$ 2,257**	**$ 5.4**	**$ 2.8**	**$ 27**	**$ 13**

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

3er Trimestre 2026

Saldo de cartera por tipo de moneda por etapas

	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3	
	M.N.	M.E.	M.N.	M.E.	M.N.	M.E.
Empresarial	$ 87,043	$ 48,279	$ 13	$ -	$ 6	$ -
Entidades Financieras	$ 10,438	$ 7,766	$ 3	$ -	$ 2,256	$ -
Entidades Gubernamentale	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Consumo	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Viviendo	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Total	**$ 97,481**	**$ 56,045**	**$ 16**	**$ -**	**$ 2,262**	**$ -**

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.

3er Trimestre 2026

Saldo de Cartera Comercial Días de Permanencia en Etapa 3

	30 días	60 días	90 días	120 días	> 120 días
Alimentos, bebidas y tabaco	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 0.01
Bancario	$ 0.35	$ 0.08	$ 0.16	$ 0.15	$ 2,255
Comercio	$ 0.02	$ 0.06	$ 0.21	$ 0.09	$ 0.37
Construcción	$ 0.05	$ 0.38	$ -	$ -	$ 0.11
Industria Automotriz	$ 0.16	$ 0.09	$ 0.06	$ 0.11	$ 0.32
Mantenimiento	$ 0.04	$ 0.004	$ 0.12	$ 0.01	$ 0.286
Petróleo, minería, gas y energ	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 0.01
Resto industria	$ 0.59	$ 0.26	$ 0.19	$ 0.33	$ 1.04
Servicios	$ 0.04	$ 0.27	$ 0.00	$ 0.10	$ 0.53
Servicios de Salud y sociales	$ 0.16	$ 0.04	$ -	$ -	$ 0.02
Total	**$ 1.41**	**$ 1.18**	**$ 0.74**	**$ 0.79**	**$ 2,258**

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

3er Trimestre 2026

Distribución Geográfica de la Exposición de la Cartera Comercial

	Exposición	% por Entidad
Ciudad de México	$ 93,077	59.7%
Nuevo León	$ 20,123	12.9%
Estado de México	$ 7,168	4.6%
Sinaloa	$ 4,195	2.7%
Coahuila	$ 3,945	2.5%
Puebla	$ 2,707	1.7%
Baja California	$ 2,279	1.5%
Jalisco	$ 1,890	1.2%
Guanajuato	$ 1,836	1.2%
Chihuahua	$ 1,771	1.1%
Veracruz	$ 1,525	1.0%
Querétaro	$ 1,312	0.8%
Michoacán	$ 1,093	0.7%
Tamaulipas	$ 1,008	0.6%
Hidalgo	$ 630	0.4%
Resto Entidades Federativas	$ 1,448	0.9%
Extranjeros	$ 9,797	6.3%
Total	**$ 155,804**	**100%**

En la siguiente tabla se muestran las cifras de la distribución por sector económico de saldo y reserva de la cartera comercial al cierre del tercer trimestre de 2026. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

3er Trimestre 2026

Distribución de la Cartera Comercial por Sector Económico

	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	% por Sector
Bancario	$ 28,623	$ 79	$ 3	$ 1.1	$ 2,256	$ 2,255	19.8%
Servicios	$ 27,995	$ 106	$ 1	$ 0.5	$ 1	$ 1	18.0%
Alimentos, bebidas y tabac	$ 20,562	$ 164	$ 0.07	$ 0.02	$ 0.01	$ 0.01	13.2%
Resto industria	$ 20,537	$ 196	$ 8.7	$ 3.16	$ 2.40	$ 0.86	13.2%
Industria Automotriz	$ 15,029	$ 182	$ 0.9	$ 0.2	$ 0.75	$ 0.29	9.6%
Comercio	$ 12,909	$ 43	$ 1	$ 0.2	$ 0.75	$ 0.34	8.3%
Alquileres	$ 5,202	$ 41	$ -	$ -	$ -	$ -	3.3%
Construcción	$ 3,801	$ 24	$ 0.1	$ 0.1	$ 0.54	$ 0.33	2.4%
Transporte	$ 3,787	$ 31	$ -	$ -	$ -	$ -	2.4%
Petróleo, minería, gas y en	$ 3,008	$ 26	$ -	$ -	$ 0.01	$ 0.01	1.9%
Otras Industrias	$ 12,074	$ 81	$ 1	$ 0.3	$ 1	$ 0.4	7.8%
Total	**$ 153,526**	**$ 973**	**$ 16**	**$ 6**	**$ 2,262**	**$ 2,258**	**100%**

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

3er Trimestre 2026

Reservas de Cartera Comercial principales Sectores Económicos

	Bancario	Servicios	Resto industria	Industria Automotriz	Alimentos, bebidas y tabaco	Resto	**Reservas Totales**
A-1	$ 30	$ 61	$ 52	$ 69	$ 63	$ 137	**413**
A-2	$ 19	$ 3	$ 98	$ 10	$ 84	$ 72	**286**
B-1	$ 0.0005	$ 39	$ 12	$ 40	$ 15	$ 8	**114**
B-2	$ 0.11	$ 0.02	$ 0.4	$ -	$ 0.02	$ 6.5	**7**
B-3	$ 23	$ 0.4	$ 7	$ 3	$ 0.004	$ 1	**34**
C-1	$ 0	$ 0.2	$ 9	$ 56	$ 1	$ 6	**73**
C-2	$ 0.07	$ 0.01	$ 6	$ 1	$ 0.1	$ 2	**9**
D	$ 8	$ 3	$ 10	$ 3	$ 0.2	$ 10	**34**
E	$ 2,256	$ 1	$ 4	$ 0.6	$ 0.01	$ 5	**2,266**
Total	**$ 2,335**	**$ 107**	**$ 200**	**$ 183**	**$ 164**	**$ 247**	**3,236**

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

3er Trimestre 2026

Saldos Cartera de Créditos Comerciales (en Balance)

Clasificación	0 a 29 días	30 a 180 días	181 a 360 días	> 360 días
Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs	$ 5,590	$ 7,023	$ 4,656	$ 48,345
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIs	$ 16,313	$ 18,302	$ 3,449	$ 31,475
Entidades federativas y municipios	$ -	$ -	$ -	$ -
Proyectos con fuente de pago propia	$ -	$ -	$ -	$ 186
Instituciones financieras	$ 4,714	$ 10,350	$ 4,595	$ 804
Total	**$ 26,616**	**$ 35,676**	**$ 12,701**	**$ 80,811**

La siguiente tabla muestra el saldo de cartera comercial en etapa 3, así como las estimaciones preventivas por riesgo crediticio, agrupados por entidad federativa al cierre del tercer trimestre de 2026. No hay registros de cartera de consumo ni de vivienda en la Entidad.

3er Trimestre 2026

Cartera en Etapa 3 por Entidad Federativa

	Saldo	Reservas
Ciudad de México	$ 2,260	$ 2,257
Coahuila	$ 0.6	$ 0.4
Estado de México	$ 0.6	$ 0.4
Chihuahua	$ 0.4	$ 0.2
Puebla	$ 0.2	$ 0.03
San Luis Potosí	$ 0.1	$ 0.01
Resto Entidades Federativa	$ 0.3	$ 0.1
Total	**$ 2,262**	**$ 2,258**

La siguiente tabla muestra las variaciones en saldo y en reservas al tercer trimestre de 2026. Se observó un decremento de $231 millones de pesos en reservas.

3er Trimestre 2026

Comparativo Respecto al Trimestre previo

	2do Trim 2026		3er Trim 2026		Cambio Δ	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
Etapa 1	$ 143,055	$ 1,201	$ 153,526	$ 972	$ 10,471	$ (229)
Etapa 2	$ 259	$ 8	$ 16	$ 6	$ (243)	$ (2)
Etapa 3	$ 2,261	$ 2,258	$ 2,262	$ 2,258	$ 1	$ 0
Total	**$ 145,576**	**$ 3,466**	**$ 155,804**	**$ 3,236**	**$ 10,228**	**$ (231)**

Durante el tercer 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 tercer trimestre de 2026.

3er Trimestre 2026

Garantías Reales Admisibles

Tipo de Garantías	Exposición Cubierta
Financieras	$ 65,859
No Financieras	$ 13,631
Total Garantías Reales	**$ 79,490**

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

Operaciones derivadas
3er Trim 2026

Principales contrapartes	Probabilidad de Incumplimiento	Exposición
1	0.50%	10,291
2	0.29%	3,694
3	1.11%	3,343
4	0.27%	2,435
5	5.16%	1,293
Resto	2.64%	11,628

Para el cierre del tercer 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.

3er Trimestre 2026

Exposiciones por Grupo de Riesgo Común

Grupo	Exposición Neta	% de Capital Básico
1	$ 16,526	20%
2	$ 9,063	11%

% 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 tercer trimestre de 2026.

3er Trimestre 2026

Pérdida Creditica Esperada de Cuentas por Cobrar

2do Trim 2026		3er Trim 2026		Cambio Δ	
Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
$ 36,981	$ 134	$ 21,715	$ 86	$ (15,266)	$ (49)

3er Trimestre 2026

Pérdida Creditica Esperada de Inversiones de Valores

2do Trim 2026		3er Trim 2026		Cambio Δ	
Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
$ 167,978	$ 992	$ 184,994	$ 480	$ 17,016	$ (512)

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 perdidas por Riesgo Operacional, Tecnológico y Legal son los siguientes:

Millones de Pesos	2025		2026		
Tipo de Riesgo	3T 2025 (1)	4T2025 (1)	1T2026 (1)	2T2026 (1)	3T2026 (2)
Riesgo Operacional Total Pérdidas Operativas	14	11	4	9	7
Riesgo Tecnológico Total Pérdidas	10	3	2	1	1
Riesgo Legal Total Pérdidas	0*	0*	0*	0*	0*

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	Activos Sujetos y Ponderados por Riesgo	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-l ó 1-J y cuenten con calificación – Grado de Riesgo 1	1.77	0.61	0.05

Cifras en miles de pesos

Conceptos para determinar requerimientos en posiciones accionarias	
Posición Total Larga en:	**228,195**
Cada serie en operaciones con y sobre acciones	226,155
Cada serie en operaciones referidas a canastas de acciones	134
Cada serie en operaciones referidas a índices accionarios	1,836
Cada certificado bursátil que otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	
Cada certificado bursátil que NO otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	69
Posición Total Corta en:	**136,027**
Cada serie en operaciones con y sobre acciones	125,466
Cada serie en operaciones referidas a canastas de acciones	-
Cada serie en operaciones referidas a índices accionarios	1,953
Cada certificado bursátil que otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	
Cada certificado bursátil que NO otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	8,607
Posición Neta del Portafolio	**92,168**
De acciones y operaciones sobre acciones	100,688
En operaciones referidas a canastas de acciones	134
En operaciones referidas a índices accionarios	-117
En certificados bursátiles que otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	-
En certificado bursátiles que NO otorgan créditos o inviertan en financiamientos.	-8,538

Ratings

Al 30 de Septiembre 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

Ref.	Cifras en Millones de Pesos Corrientes Concepto	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026	3T-2026*
	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	47,547	47,547	58,861	58,861	50,030
3	Otros elementos de la utilidad integral (incluyendo otras reservas)	17,222	20,125	10,244	13,043	13,505
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**	**77,440**	**80,344**	**81,776**	**84,575**	**76,206**
	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)	2,388	2,341	2,460	2,533	2,477
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	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026	3T-2026*
Ref.	Concepto					
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	0	0	0	0	0
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	0	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)	35	0	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	152	22	71	53	98
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	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026	3T-2026*
Ref.	Concepto					
E	Del cual: Inversiones en empresas relacionadas	0	0	0	0	0
F	Del cual: Inversiones en capital de riesgo	152	22	71	53	98
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**	2,575	2,363	2,531	2,586	2,575
29	**Capital Fundamental**	**74,865**	**77,980**	**79,246**	**81,988**	**73,631**
	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	-	-	-	-	-

Ref.	Cifras en Millones de Pesos Corrientes Concepto	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026	3T-2026*
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	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026	3T-2026*
Ref.	Concepto					
43	Ajustes regulatorios totales al Capital Básico No Fundamental					
44	**Capital Básico No Fundamental (CBNF)**	-	-	-	-	-
45	Capital Básico (CB=CF+CBNF)	**74,865**	**77,980**	**79,246**	**81,988**	**73,631**
	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	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026	3T-2026*
Ref.	Concepto					
57	Ajustes regulatorios totales al capital complementario	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
58	Capital complementario (CC)	-	-	-	-	-
59	Capital Neto (CN=CB+CC)	**74,865**	**77,980**	**79,246**	**81,988**	**73,631**
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	**321,706**	**308,464**	**325,163**	**317,688**	**317,942**
Razones de capital y suplementos						
61	Capital Fundamental (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	**23.27**	**25.28**	**24.37**	**25.81**	**23.16**
62	Capital Básico (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	23.27	25.28	24.37	25.81	23.16
63	Capital Neto (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	23.27	25.28	24.37	25.81	23.16
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)	10.57	10.87	10.99	10.99	11.00
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	0.07	0.07	0.04	0.04	0.05
67	Del cual: Suplemento de Conservación de Capital a Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local	0.00	0.30	0.45	0.45	0.45
68	Capital Fundamental disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	16.27	18.28	17.37	18.81	16.16
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	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026	3T-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	-	-	-	-	-
	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras					
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)					
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-	-	-	-	-
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					

Ref.	Cifras en Millones de Pesos Corrientes Concepto	3T-2025	4T-2025	1T-2026	2T-2026	3T-2026*
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 27 de Octubre 2026

II.1 Cifras del balance general

Millones de Pesos corrientes	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026*
Activo	**556,350**	**582,401**	**626,671**	**596,566**	**619,380**
Efectivo y equivalentes de efectivo	78,008	80,418	84,390	67,881	45,325
Cuentas de margen	2,212	1,892	3,169	2,786	2,447
Inversiones en instrumentos financieros	223,946	251,948	265,245	257,626	309,875
Deudores por reporto	0	0	0	2,776	22,217
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	64,810	59,033	70,612	81,929	59,334
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0	0	0	0
Total de cartera de crédito (neto)	153,618	153,216	152,652	141,457	151,910
Activos virtuales	0	0	0	0	0
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	26,331	28,422	43,076	34,967	21,807
Bienes adjudicados (neto)	0	0	0	0	0
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,673	1,581	1,480	1,384	1,280
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	807	746	711
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	2,255	2,541	2,561	2,277	1,893

Millones de Pesos corrientes	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026*
Activos intangibles (neto)	3,497	3,350	2,167	2,220	2,226
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	512	517	355
Pasivo	**478,911**	**502,058**	**544,895**	**511,991**	**543,174**
Captación tradicional	292,369	334,979	331,732	310,249	300,465
Préstamos interbancarios y de otros organismos	46,013	37,959	37,781	36,881	83,471
Acreedores por reporto	48,368	32,736	57,337	50,358	64,414
Préstamos de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	10,293	7,584	12,071	6,352	9,343
Instrumentos financieros derivados	53,497	48,922	61,155	70,902	47,420
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	1,004	935	874	806	785
Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	25,192	34,817	40,758	33,572	32,897
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	1,661	3,643	1,264	711	988
Pasivo por beneficios a los empleados	0	0	1,455	1,692	2,077
Créditos diferidos y cobros anticipados	514	483	468	468	1,314
Capital contable	**77,439**	**80,343**	**81,776**	**84,575**	**76,206**
Capital contribuido	12,671	12,671	12,671	12,671	12,671
Capital ganado	64,768	67,672	69,105	71,904	63,535
Cuentas de orden	**16,371,911**	**16,711,803**	**16,885,200**	**17,664,161**	**17,622,799**
Avales otorgados	0	0	0	0	0
Activos y pasivos contingentes	63,492	63,201	63,135	54,983	58,595
Compromisos crediticios	342,209	361,131	356,716	390,387	399,409
Bienes en fideicomiso o mandato	1,133,899	1,211,476	1,223,663	1,221,463	1,137,449
Agente financiero del Gobierno Federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia o en administración	13,824,644	14,052,967	14,178,403	14,945,425	14,972,133
Colaterales recibidos por la entidad	13,407	9,205	16,883	11,876	33,471
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	10,293	7,584	12,071	6,352	9,343
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0	0	0	0	0

Millones de Pesos corrientes	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026*
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	98	147	40	97	154
Otras cuentas de registro	983,869	1,006,092	1,034,289	1,033,578	1,012,245

*Cifras al 27 de Octubre 2026

II.2 Relación del capital Neto con el balance general

Millones de Pesos Corrientes		3-T 2025	4-T 2025	1-T 2026	2-T 2026	3-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	2,388	2,341	2,460	2,533	2,477
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	35	0	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	0	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		3-T 2025	4-T 2025	1-T 2026	2-T 2026	3-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**
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	2,255	2,541	2,561	2,277	1,893
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		3-T 2025	4-T 2025	1-T 2026	2-T 2026	3-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**
	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	47,547	47,547	58,861	58,861	50,030
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	17,222	20,125	10,244	13,043	13,505
37	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	0	0	0	0	0

	Millones de Pesos Corrientes	3-T 2025	4-T 2025	1-T 2026	2-T 2026	3-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**
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
						3-T 20263*

(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 27 de Octubre 2026

III Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

	3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026		3T-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	16,839	1,347	17,756	1,420	16,053	1,284	21,655	1,732	17,306	1,384
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	44	4	10	1	0	0	1	0	24	2
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	15,614	1,249	16,837	1,347	17,008	1,361	17,078	1,366	18,715	1,497
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	10,126	810	9,204	736	11,636	931	7,661	613	13,727	1,098
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	24	2	34	3	91	7	66	5	80	6
Posiciones en Divisas	1,562	125	1,923	154	2,235	179	2,409	193	4,015	321
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	946	76	846	68	1,249	100	987	79	620	50
Operaciones con Mercancías	1,304	104	4,405	352	3,760	301	12,114	969	10,575	846

	3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026		3T-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 impato Gamma	17	1	9	1	1	0	4	0	49	4
Por impacto Vega	479	38	609	49	1,212	97	212	17	155	12
Total	**46,955**	**3,756**	**51,633**	**4,131**	**53,246**	**4,260**	**62,187**	**4,975**	**65,267**	**5,221**

III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

III.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos	3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026		3T-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%)	659	53	581	47	523	42	402	32	409	33
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-	116	9	113	9	115	9
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-	16,843	1,347	16,885	1,351	16,267	1,301
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%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos	3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026		3T-2026*	
Concepto	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	184	15	225	18
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%)	1,213	97	1,038	83	1,293	103	837	67	766	61
Grupo III (ponderados al 21.56%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 23%)	361	29	394	32	3,838	307	32	3	22	2
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	125	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%)	-	-	-	-	-	-	33	3	62	5
Grupo III (ponderados al 115%)	75	6	75	6	199	16	1	0	1	0
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos	3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026		3T-2026*	
Concepto	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	2,558	205	1,688	135	2,155	172	2,696	216	2,558	205
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%)	40,922	3,274	36,156	2,893	27,045	2,164	10,812	865	12,111	969
Grupo VI (ponderados al 85%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	7,296	584	9,069	726	10,583	847	5,826	466	4,537	363
Grupo VI (ponderados al 115%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	3	0	2	0	1	0	1	0	1	0
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos	3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026		3T-2026*	
Concepto	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	6,371	510	7,190	575	7,861	629	5,572	446	8,192	655
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	50	4	50	4	-	-	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	4,649	372	7,220	578	1,985	159	1,372	110	1,596	128
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	20,300	1,624	17,906	1,432	10,716	857	11,256	901	11,534	923
Grupo VII_A (ponderados al 75%)	-	-	-	-	2,289	183	2,130	170	1,278	102
Grupo VII_A (ponderados al 90%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	111,753	8,940	99,611	7,969	108,473	8,678	126,554	10,124	130,733	10,459
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-	-	-	8,068	645	49	4	1	0
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-	516	41	-	-	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	8,352	668	8,595	688	8,108	649	2,403	192	5,570	446
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%)	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%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos	3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026		3T-2026*	
Concepto	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	11,461.00	916.88
Grupo IX (ponderados al 115%)	15,647.38	1,252	14,403.25	1,152	-	-	-	-	275.97	22.08
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%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cifras en Millones de Pesos	3T-2025		4T-2025		1T-2026		2T-2026		3T-2026*	
Concepto	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**	**APSR**	**Req. Capital**
Otras ponderaciones por bursatilización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CVA	12,801	1,024	8,899	712	10,805	864	9,670	774	9,064	725
Total	233,263	18,661	213,630	17,090	231,670	18,534	216,143	17,291	216,905	17,352

*Cifras al 27 de Octubre 2026

III.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional

	Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
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
3T-2026*	Indicador de Negocio	35,770	2,862

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

Ref	Característica	CBM Banco Acciones
1	Emisor	CBM Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, integrante del Grupo Financiero Citibanamex
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, Ley General de Sociedades Mercantiles
Tratamiento regulatorio		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	N.A.
6	Nivel del instrumento	N.A.
7	Tipo de instrumento	Acciones Serie "F" y Acciones Serie "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	7,188,273,079 Acciones Serie "F" y 5,781 Acciones Serie "B"
9	Valor nominal del instrumento	$1.00
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	N.A.
11	Fecha de emisión	21 de julio de 2023
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	N.A.
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	N.A.
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
	Rendimientos / dividendos	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	N.A.
18	Tasa de Interés/Dividendo	N.A.
19	Cláusula de cancelación de dividendos	N.A.
20	Discrecionalidad en el pago	N.A.
21	Cláusula de aumento de intereses	N.A.
22	Rendimiento/dividendos	N.A.

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

Ref	**Característica**	
1	Emisor	N.A.
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	N.A.
Tratamiento regulatorio		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	N.A.
6	Nivel del instrumento	N.A.
7	Tipo de instrumento	N.A.
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	N.A.
9	Valor nominal del instrumento	N.A.
9A	Moneda del instrumento	N.A.
10	Clasificación contable	N.A.
11	Fecha de emisión	N.A.
12	Plazo del instrumento	N.A.

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

V. Gestión de Capital (Derogada)

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

Suplemento de Capital Contraciclíco de la Institución
153 Millones $MXN

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

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

Referencia	RUBRO	a	b	c	d	e
		sep/26*	jun/26	mar/26	dic/25	sep/25
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	20,666	20,650	17,976	11,085	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	317,942	317,688	325,075	308,464	321,706
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	6.50%	6.50%	5.53%	3.59%	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	641,386	589,853	639,141	591,204	577,342
5	Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	3.22%	3.50%	2.81%	1.88%	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 operaria la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos	No existen instrumentos

Referencia	RUBRO	a	b	c	d	e
		sep/26*	jun/26	mar/26	dic/25	sep/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 operaria 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 27 de Octubre 2026

VII.2.1. Composición del Suplemento al Capital Neto

Referencia	RUBRO	a sep/26*	a jun/26	b mar/26	c dic/25	d sep/25
	Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes					
1	Capital Fundamental	73,631	81,988	79,246	77,980	74,865
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	73,631	81,988	79,246	77,980	74,865
	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	73,631	81,988	79,246	77,980	74,865
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	73,631	81,988	79,246	77,980	74,865
	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)	317,942	317,688	325,075	308,464	321,706

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	641,386	589,853	639,141	591,204	577,342
	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%	6.50%	5.53%	3.59%	0.00%
26	Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de exposición de apalancamiento)	3.22%	3.50%	2.81%	1.88%	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	23.16 %	25.81 %	24.38 %	25.28 %	23.27 %
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%	9.0%	8.1%	6.1%	2.6%
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	0.05%	0.04%	0.04%	0.1%	0.1%
31	Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto	6.5%	6.5%	5.5%	3.6%	0.0%

*Previo al 27 de Octubre 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)	2,862
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.00
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	2,862
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	35,770

*Previo al 27 de Octubre 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)**	**11,922**		
1a	Ingresos por Intereses	37,413	35,052	39,377
1b	Gastos por Intereses	20,824	24,720	24,403
1c	Activos Productivos	6,656,220	6,117,611	5,699,441
1d	Ingresos por Dividendos	741	170	218
2	**Componente de Servicios (CS)**	**5,011**		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	5,148	4,067	3,551
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	1,048	1,073	828
2c	Otros Ingresos de la Operación	229	723	1,316
2d	Otros Gastos de la Operación	812	652	-203
3	**Componente Financiero (CF)**	**6,913**		
3a	Resultado por Compraventa	4,839	13,102	2,799
4	**1ndicador de Negocio (IN)**	**23,847**		
5	**Componente del Indicador de Negocio (CIN)**	**2,862**		

*Previo al 27 de Octubre 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)	$ 60.94	$ 273.87	$ 357.38	$ 622.06	$ 42.44	$ 86.11	$ 13.20	$ 45.06	$ 16.11	$7.88	$ 152.51
2	Número total de pérdidas	2,527	331	98	68	6,559	3,874	2,614	3,894	42	34	2004
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	$ 60.94	$ 273.87	$ 357.38	$ 622.06	$ 42.44	$ 86.11	$ 13.20	$ 45.06	$ 16.11	$7.88	$ 152.51
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 respondido “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 27 de Octubre 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	Jun-26	Sep-26*	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	81,988	73,631	-10.19%
Activos Ajustados 2/	589,853	641,386	8.74%
Razón de Apalancamiento 3/	13.90	11.48	-17.41%

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

T-1	30/06/2026
T	30/09/2026

*Previo al 27 de Octubre 2026

TABLA I.1

REFERENCIA	FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26	sep-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)	491,540	523,368	556,059	511,861	537,829
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	-2,575	-2,363	-2,531	-2,586	-2,575
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	488,965	521,005	553,528	509,275	535,254
	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)	26,043	16,418	22,813	21,735	23,373
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	33,307	22,502	31,825	25,770	24,747
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)	59,350	38,920	54,638	47,505	48,120
	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
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0	0	0	0	0
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0	0	0	0	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	0	0	0	0	0

	FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26	sep-26
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	342,209	361,131	356,716	390,387	399,409
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-313,183	-329,852	-325,742	-360,090	-363,614
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	29,026	31,279	30,974	30,297	35,795
Capital y exposiciones totales						
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	74,865	77,980	79,246	81,988	73,631
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	577,342	591,204	639,141	589,853	641,386
Razón de apalancamiento						
22	Razón de apalancamiento	12.97	13.19	12.40	13.90	11.48

*Previo al 27 de Octubre 2026

TABLA II.1

REFERENCIA	COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26	sep-26
1	Activos totales	556,350	582,401	626,671	596,566	619,380
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	-152	-22	-71	-53	-98
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	-5,460	-20,113	-15,974	-34,444	-11,214
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	29,026	31,279	30,974	30,297	35,795
7	Otros ajustes	-2,423	-2,341	-2,460	-2,533	-2,477
8	Exposición de la razón de apalancamiento	577,342	591,204	639,141	589,853	641,386

*Previo al 27 de Octubre 2026

TABLA III.1

REFERENCIA	CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE	sep-25	dic-25	mar-26	jun-26	sep-26
1	Activos totales	556,350	582,401	626,671	596,566	619,380
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-64,810	-59,033	-70,612	-81,929	-59,334
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	491,540	523,368	556,059	514,637	560,046

*Previo al 27 de Octubre 2026

Revelación Anexo 5
Tercer 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 **tercer trimestre del 2026**.

3er Trimestre 2026	Promedio Mensual
CCL (Consolidado)	**135.31%**

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. A partir del cálculo del CCL del 30 de julio y por solicitud de la CNBV, se ejecutó un control compensatorio suspendiendo por completo el uso de la metodología actual de determinación de MDPO, aprobando la medida en el Comité de Riesgos inmediato y ejecutando los procesos correspondientes de revisión interna, en tanto se completa la remediación permanente, cuya resolución está prevista para noviembre de 2026. Con base en lo antes señalado, las referencias al MDPO contenidas en este anexo quedan sin efecto durante el periodo señalado.

La información presentada en este trimestre contempla las actualizaciones del 23 de agosto de 2021 a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014 y 28 de diciembre de 2016.

En la siguiente tabla y en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las "Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple" publicadas el 23 de agosto de 2021 se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, el cual muestra el CCL promedio diario reportado por el **tercer**

trimestre 2026 para Banco Citi México, S.A. Institución de Banca Múltiple el cual es **135.31%** con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 100%.

		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
	(Cifras en millones de pesos)	3er Trim '26 Importe sin ponderar (promedio)	3er Trim '26 Importe Ponderado (promedio)	3er Trim '26 Importe sin ponderar (promedio)	3erTrim '26 Importe Ponderado (promedio)
	ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES				
1	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	224,444	No aplica	224,444
	SALIDAS DE EFECTIVO				
2	FINANCIAMIENTO MINORISTA NO GARANTIZADO	1,762	162	1,762	162
3	FINANCIAMIENTO ESTABLE	280	14	280	14
4	FINANCIAMIENTO MENOS ESTABLE	1,481	148	1,481	148
5	FINANCIAMIENTO MAYORISTA NO GARANTIZADO	349,610	127,655	349,610	127,655
6	DEPÓSITOS OPERACIONALES	24,157	5,851	24,157	5,851
7	DEPÓSITOS NO OPERACIONALES	274,850	118,932	274,850	118,932
8	DEUDA NO GARANTIZADA	50,604	2,872	50,604	2,872
9	FINANCIAMIENTO MAYORISTA GARANTIZADO	No aplica	35	No aplica	35
10	REQUERIMIENTOS ADICIONALES	467,905	57,471	467,905	57,471
11	SALIDAS RELACIONADAS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y OTROS REQUERIMIENTOS DE GARANTÍAS	32,156	22,938	32,156	22,938
12	SALIDAS RELACIONADAS A PÉRDIDAS DEL FINANCIAMIENTO DE INSTRUMENTOS DE DEUDA	-	-	-	-
13	LÍNEAS DE CRÉDITO Y LIQUIDEZ	435,749	34,533	435,749	34,533
14	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTRACTUALES	55	55	55	55
15	OTRAS OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO CONTINGENTES	-	-	-	-
16	**TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO**	No aplica	185,378	No aplica	185,378
	ENTRADAS DE EFECTIVO				
17	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES GARANTIZADAS	18,947	16	18,947	16
18	ENTRADAS DE EFECTIVO POR OPERACIONES NO GARANTIZADAS	162,093	15,388	162,093	15,388
19	OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO	32,671	4,442	32,671	4,442
20	**TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO**	**213,711**	**19,846**	**213,711**	**19,846**
21	**TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES**	No aplica	**224,444**	No aplica	**224,444**
22	**TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO**	No aplica	**165,532**	No aplica	**165,532**
23	**COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ**	No aplica	**135.31%**	No aplica	**135.31%**

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

a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando es de 92 días.

b) 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.

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

Durante el tercer trimestre de 2026, el promedio del CCL incrementó en 5.02% puntos con respecto al trimestre anterior, debido principalmente al incremento 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 incremento de 10.4 mil millones MXN con respecto al trimestre anterior, mientras que el rubro de salidas netas presentó un incremento de 1.3 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%. A partir del cálculo del CCL del 30 de julio y

por solicitud de la CNBV, se ejecutó un control compensatorio suspendiendo por completo el uso de la metodología actual de determinación de MDPO, aprobando la medida en el Comité de Riesgos inmediato y ejecutando los procesos correspondientes de revisión interna, en tanto se completa la remediación permanente, cuya resolución está prevista para noviembre de 2026. Con base en lo antes señalado, las referencias al MDPO contenidas en este anexo quedan sin efecto durante el periodo señalado. Con la finalidad de cubrir el riesgo de liquidez derivado de la suspensión temporal de la metodología de determinación del MDPO, la administración incremento en 2.5 billones USD el saldo de la línea intercompañía.

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.

Q3-2026	
Llamadas de Margen	
Productos	Miles de Pesos
Llamadas de Margen Pasivos	596,152
Llamadas de Margen Activos	616,440

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 incremento de 11.6 mil millones MXN, este movimiento se relaciona con el incremento en el rubro de posición propia invertido en títulos gubernamentales.

Composición Activos Líquidos	Miles de Pesos	Miles de Pesos
Producto	Q3-2026	Q2-2026
DRM + Deposito Especial	16,126,238	16,594,832
Subasta Banco de México	32,934,885	35,492,224
Dueda Gubernamental Nivel 1	90,378,637	103,011,855
Banca de Desarrollo	14,864,881	21,968,686
Tbills/Tnote	61,578,445	29,855,600
Deuda Corporativa 2A	679,888	209,442
Deuda Corporativa 2B	15,951,226	13,725,810
	232,514,200	**220,858,449**

Las exposiciones en instrumentos financieros derivados promedio del tercer trimestre de 2026 presentaron un decremento en las entradas de 7.07 mil millones MXN, y un decremento de 7.71 mil millones MXN en las salidas, lo anterior en comparación con el trimestre anterior.

Instrumentos Financieros Derivados Miles de pesos 3Q 2026	
Entradas	
Forwards	37,828,061
Opciones	3,539,900
Swaps	6,560,466
	47,928,427
Salidas	
Forwards	37,381,246
Opciones	3,415,857
Swaps	7,105,683
	47,902,786

Instrumentos Financieros Derivados Miles de pesos 2Q 2026	
Entradas	
Forwards	45,470,327
Opciones	3,742,793
Swaps	5,794,921
	55,008,042
Salidas	
Forwards	45,468,335
Opciones	3,586,196
Swaps	6,567,147
	55,621,679

Revelación ANEXO 10

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

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto corresponde al reportado al segundo trimestre de 2026 y corresponde a Cifras Individuales con un coeficiente de 141.82% y Cifras Consolidadas 141.82%.

		Cifras individuales				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
	(Cifras en millones de pesos)	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**	**291,330,726**	**37,152,230**	**64,579,392**	180,992,737
8	Depósitos operacionales.	0	20,024,727	0	0	10,012,363
9	Otro financiamiento mayorista.	0	271,305,999	37,152,230	64,579,392	170,980,374
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**	**272,978,947**
	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	141.82%

	(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**	**291,330,726**	**37,152,230**	**64,579,392**	180,992,737
8	Depósitos operacionales.	0	20,024,727	0	0	10,012,363
9	Otro financiamiento mayorista.	0	271,305,999	37,152,230	64,579,392	170,980,374
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**	**272,978,947**
	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	141.82%

(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 141.82% compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de 272,978mmdp, compuestos por Capital 83,931mmdp, Depósitos Minoristas por 1,631mdp, Financiamiento Mayoristas por 180,992mmdp, 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.

A continuación, se revelan los coeficientes definitivos.

Segundo Trimestre Definitivo

CFEN	Individual	Consolidado
Abril 2026	140.17%	140.17%
Mayo 2026	137.96%	137.96%
Junio 2026	147.33%	146.77%
2do Trimestre 2026 promedio	141.82%	141.82%

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

Se confirma una evolución estable para efectos Individuales y consolidados.

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

Al cierre del segundo trimestre del año 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 tercer trimestre 2026

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto corresponde al reportado al tercer trimestre de 2026 y corresponde a Cifras Individuales con un coeficiente de 136.10% y Cifras Consolidadas 136.10%.

		Cifras individuales				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
	(Cifras en millones de pesos)	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:**	**82,223,013**	**0**	**0**	**0**	**82,223,013**
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	82,223,013	0	0	0	82,223,013
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	**Depósitos minoristas:**	**0**	**1,808,676**	**0**	**0**	**1,627,809**
5	Depósitos estables.	0	0	0	0	0
6	Depósitos menos estables.	0	1,808,676	0	0	1,627,809
7	**Financiamiento mayorista:**	**0**	**275,505,651**	**47,884,325**	**63,325,157**	175,880,013
8	Depósitos operacionales.	0	0	0	0	0
9	Otro financiamiento mayorista.	0	275,505,651	47,884,325	63,325,157	175,880,013
10	**Pasivos interdependientes**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11	**Otros pasivos:**	**1,532,656,995**	**4,745,913**	**358,500**	**7,627,552**	**7,806,802**
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.	1,531,935,507	4,745,913	358,500	7,627,552	7,806,802
14	**Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible**	**No aplica**	**No aplica**	**No aplica**	**No aplica**	**267,537,637**
	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**	34,386,980
16	**Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.**	**0**	**7,627,436**	**0**	**0**	**3,813,718**
17	**Préstamos al corriente y valores:**	**0**	**90,594,950**	**12,292,634**	**78,059,484**	**111,087,779**
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	14,138,240	0	0	1,413,824
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	12,900,155	5,093,596	25,839,951	30,321,773
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	48,740,145	6,724,336	51,499,410	71,094,522
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	5,038,610	139,320	2,061,083	3,928,669
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	14,816,410	474,701	720,123	8,257,660
25	**Activos interdependientes.**	0	0	0	0	**0**
26	**Otros Activos:**	**1,398,732,790**	**38,818,228**	**482,770**	**14,526,152**	**25,219,216**
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	4,845,127	0	0	4,118,358
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	20,380
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	8,601,821
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,398,732,790	33,973,101	482,770	14,526,152	12,478,657
32	**Operaciones fuera de balance.**	No aplica	441,291,222	0	0	22,064,561
33	**Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.**	**No aplica**	**No aplica**	**No aplica**	**No aplica**	**196,572,254**
34	**Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).**	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	136.10%

	(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:**	**82,223,013**	**0**	**0**	**0**	**82,223,013**
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	82,223,013	0	0	0	82,223,013
3	Otros instrumentos de capital.	0	0	0	0	0
4	**Depósitos minoristas:**	**0**	**1,808,676**	**0**	**0**	**1,627,809**
5	Depósitos estables.	0	0	0	0	0
6	Depósitos menos estables.	0	1,808,676	0	0	1,627,809
7	**Financiamiento mayorista:**	**0**	**275,505,651**	**47,884,325**	**63,325,157**	175,880,013
8	Depósitos operacionales.	0	0	0	0	0
9	Otro financiamiento mayorista.	0	275,505,651	47,884,325	63,325,157	175,880,013
10	**Pasivos interdependientes**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11	**Otros pasivos:**	**1,532,656,995**	**4,745,913**	**358,500**	**7,627,552**	**7,806,802**
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.	1,531,935,507	4,745,913	358,500	7,627,552	7,806,802
14	**Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible**	**No aplica**	**No aplica**	**No aplica**	**No aplica**	**267,537,637**
	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**	34,386,980
16	**Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.**	**0**	**7,627,436**	**0**	**0**	**3,813,718**
17	**Préstamos al corriente y valores:**	**0**	**90,594,950**	**12,292,634**	**78,059,484**	**111,087,779**
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0	14,138,240	0	0	1,413,824
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0	12,900,155	5,093,596	25,839,951	30,321,773
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	48,740,145	6,724,336	51,499,410	71,094,522
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	5,038,610	139,320	2,061,083	3,928,669
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	14,816,410	474,701	720,123	8,257,660
25	**Activos interdependientes.**	0	0	0	0	**0**
26	**Otros Activos:**	**1,398,732,790**	**38,818,228**	**482,770**	**14,526,152**	**25,219,216**
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	4,845,127	0	0	4,118,358
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0	0	0	20,380
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	8,601,821
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,398,732,790	33,973,101	482,770	14,526,152	12,478,657
32	**Operaciones fuera de balance.**	No aplica	441,291,222	0	0	22,064,561
33	**Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.**	**No aplica**	**No aplica**	**No aplica**	**No aplica**	**196,572,254**
34	**Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).**	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	136.10%

(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 136.10% compuesto por un Financiamiento Estable Disponible (FED) de 267,537mmdp, compuestos por Capital 82,223mmdp, Depósitos Minoristas por 1,627mdp, Financiamiento Mayoristas por 175,880mmdp, y Otros pasivos ponderados por 7,806mmdp.

En Financiamiento Estable Requerido (FER) de 196,572mmdp, compuestos por Activos líquidos y Depósitos en Entidades Financieras por 38,200mmdp; Prestamos al corriente y

valores 111,087mmdp; Otros Activos de 25,219mmdp; Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales y operaciones fuera de balance por 22,064mmdp.

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

Se revelan los Coeficientes definitivos del segundo y tercer trimestre de 2026. Considerando un cambio en el Cálculo del Coeficiente para efectos individuales de (5.72%) y para efectos consolidados de (5.72%). La variación entre trimestres se debe principalmente al movimiento en el rubro "Capital fundamental" debido al pago de dividendos que efectuó la administración durante el tercer trimestre, el importe del pago fue de 500 mm USD, generando un decremento en el Financiamiento Estable Disponible. Como medida de control compensatorio se aplicó una reducción del 100% 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 30 de julio de 2026 y se dejará de aplicar en tanto se completa la remediación permanente, lo anterior previo acuerdo con la CNBV. Con la finalidad de cubrir el riesgo de liquidez derivado de la suspensión temporal de la metodología de determinación del MDPO, la administración incremento en 2.5 billones USD el saldo de la línea intercompañía.

Segundo Trimestre Definitivo

CFEN	Individual	Consolidado
Abril 2026	140.17%	140.17%
Mayo 2026	137.96%	137.96%
Junio 2026	147.33%	146.77%
2do Trimestre 2026 promedio	141.82%	141.82%

Tercer Trimestre Definitivo

CFEN	Individual	Consolidado
Julio 2026	136.38%	136.38%
Agosto 2026	137.60%	137.60%
Septiembre 2026	134.32%	134.32%
3er Trimestre 2026 promedio	136.10%	136.10%

Variación	-5.72%	-5.72%

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

El promedio de Financiamiento Estable Disponible ponderado para el segundo trimestre de 2026 es de 272,978mmdp mientras que para el tercer trimestre de 2026 es de 267,537mmdp.

El promedio de Financiamiento Estable Requerido ponderado para el segundo trimestre de 2026 es de 192,544mdp mientras que para el tercer trimestre de 2026 es de 196,572mmdp.

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

Al cierre del tercer trimestre del año 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:	10/01/2026
Fecha efectiva:	11/01/2026
Fecha de última revisión:	10/01/2026

No. Versión:	3.0
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 16
1.4 DISPENSATIONS Y WAIVERS 16
1.5 APROBACIÓN DEL CONSEJO 16

2 DISPOSICIONES **16**

2.1 ANTECEDENTES 16
2.2 EJECUCIÓN 19
2.3 DIVULGACIÓN 19

APÉNDICE A ¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.

LOG DE CONTROL DE VERSIONES **21**

1 1 INTRODUCCIÓN/ OBJETIVO

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 FECHA EFECTIVA

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

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 DISPENSATIONS Y WAIVERS

No aplica.

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 DISPOSICIONES

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 Consolidación[1], son aquellas entidades financieras que:

a) sean objeto de consolidación de conformidad con los Criterios Contables, excepto aquellas que estén sujetas a normas prudenciales emitidas por una autoridad financiera mexicana distinta a la Comisión, o

b) sean parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial al que pertenece la Institución, que estén constituidas en México, y que el consejo de administración determine que se deberán consolidar, como parte de las Políticas y Criterios de actuación para mitigar los riesgos del impacto negativo potencial de liquidez que dichas entidades pudieran generar a la Institución.

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

La Circular Única de Bancos[2] define el Riesgo de liquidez como:

I. La incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución;

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

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

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

[1] Artículo 1, Fracción XI de Las Disposiciones
[2] Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, Articulo 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 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 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
11-01-2026	Actualización	3.0	Revisión y Actualización del documento sin cambios materiales