

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
100000000000			A C T I V O	619,380,212,375	556,350,636,938
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	45,324,614,052	78,008,176,965
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	2,447,413,395	2,212,129,615
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	309,874,602,924	223,945,361,680
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	148,747,881,142	91,129,716,968
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar y vender	156,785,811,273	125,448,807,595
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	4,340,910,509	7,366,837,117
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	4,340,910,509	7,403,856,399
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	-37,019,282
101000001001			Deudores por reporto	22,217,366,071	0
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
101400001001			Instrumentos financieros derivados	59,333,810,565	64,809,987,606
	101400102001		Con fines de negociación	59,050,158,359	64,807,104,216
	101400102002		Con fines de cobertura	283,652,206	2,883,390
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101800104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	153,228,966,696	155,630,400,900
	101800105001		Créditos comerciales	153,228,966,696	155,630,400,900
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	133,390,359,514	130,731,448,773
		101800107002	Entidades financieras	18,204,585,621	21,836,362,321
		101800107003	Entidades gubernamentales	1,634,021,561	3,062,589,806
	101800105002		Créditos de consumo	0	0
	101800105003		Créditos a la vivienda	0	0
		101800507023	Media y residencial	0	0
		101800507024	De interés social	0	0
		101800507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800105004		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
	101800104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	15,799,173	25,171,873
	101800205005		Créditos comerciales	15,799,173	25,171,873
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	12,887,909	23,183,486
		101800506008	Entidades financieras	2,911,264	1,988,387
		101800506009	Entidades gubernamentales	0	0
	101800205006		Créditos de consumo	0	0
	101800205007		Créditos a la vivienda	0	0
		101800706018	Media y residencial	0	0
		101800706019	De interés social	0	0
		101800706020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800706021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800706022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	2,262,073,107	2,265,503,106
	101800305008		Créditos comerciales	2,262,073,107	2,265,503,106
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	6,094,342	9,660,232
		101800806024	Entidades financieras	2,255,978,765	2,255,842,874
		101800806025	Entidades gubernamentales	0	0
	101800305009		Créditos de consumo	0	0
	101800305010		Créditos a la vivienda	0	0
		101801006034	Media y residencial	0	0
		101801006035	De interés social	0	0
		101801006036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801006038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104004		Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101800405011		Créditos comerciales	0	0
		101801106039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101801106040	Entidades financieras	0	0
		101801106041	Entidades gubernamentales	0	0
	101800405012		Créditos de consumo	0	0
	101800405013		Créditos a la vivienda	0	0
		101801306050	Media y residencial	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		101801306051	De interés social	0	0
		101801306052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801306053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801306054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	131800103001		Cartera de crédito	155,506,838,976	157,921,075,879
	131800103002		Partidas diferidas	-144,744,196	-127,782,201
	101800103003		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-3,451,839,075	-4,175,322,132
	131800102001		Cartera de crédito (neto)	151,910,255,705	153,617,971,546
	131800102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	151,910,255,705	153,617,971,546
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	21,807,537,415	26,330,515,295
132600001001			Bienes adjudicados (neto)	0	0
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	354,652,970	516,265,779
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,280,188,997	1,673,361,487
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	711,089,370	931,476,970
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,892,503,050	2,255,856,545
134200001001			Activos intangibles (neto)	2,226,177,861	2,049,533,450
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	543,174,275,202	478,910,445,771
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	300,466,114,698	292,368,752,990
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	220,140,394,194	211,538,634,195
	200200102002		Depósitos a plazo	68,468,108,598	78,009,126,790
		200200203003	Del público en general	0	0
		200200203004	Mercado de dinero	68,468,108,598	78,009,126,790
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	11,801,269,314	2,779,607,782
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	56,342,592	41,384,223
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	83,471,303,893	46,012,732,176
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200400102002		De corto plazo	0	0
	200400102003		De largo plazo	83,471,303,893	46,012,732,176
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTO	64,414,417,501	48,368,263,734
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	9,343,463,219	10,292,962,409
	201200102001		Reportos	0	0
	201200102002		Préstamo de valores	9,343,463,219	10,292,962,409
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			Instrumentos financieros derivados	47,419,818,655	53,496,920,092
	201400102001		Con fines de negociación	47,401,709,785	53,182,152,359
	201400102002		Con fines de cobertura	18,108,870	314,767,733
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
202000001001			Pasivo por arrendamiento	784,882,276	1,004,141,435
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	32,895,488,241	25,190,752,208
	202400102001		Acreeedores por liquidación de operaciones	16,940,259,426	8,881,945,445
	202400102002		Acreeedores por cuentas de margen	68,750,157	2,963,877
	202400102003		Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	9,213,354,594	7,481,302,604
	202400102004		Contribuciones por pagar	484,489,543	771,252,324
	202400102005		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	6,188,634,521	8,053,287,958
202600001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202800001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
203000001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	169,776	0
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	169,776	0
	203000102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203000102003		Otros	0	0
203200001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203400001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	988,150,969	66,369,771
203600001001			Pasivo por beneficios a los empleados	2,076,773,039	1,595,284,546
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	1,313,692,935	514,266,410
400000000000			CAPITAL CONTABLE	76,205,937,173	77,440,191,167
440200001001			Participación controladora	76,205,937,173	77,440,191,167
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	12,670,985,737	12,670,985,737
		400200103001	Capital social	7,188,278,860	7,188,278,859
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	3,708,412,860	3,708,412,861
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	1,035,828,000	1,035,828,000
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	129,116,508	129,116,508
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	609,349,509	609,349,509
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200102002		CAPITAL GANADO	63,534,951,436	64,769,205,430
		400200203010	Reservas de capital	6,979,847,903	6,979,847,903
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	16,282,220	16,282,220
		400200203012	Resultados acumulados	56,325,751,678	55,817,516,457
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	50,030,146,044	47,547,203,395
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201204005	Resultado neto	6,295,605,634	8,270,313,062
		400200203013	Otros resultados integrales	213,069,635	1,955,558,850
		400201304021	Valuación de instrumentos financieros negociables	0	0
		400201304022	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros negociables	0	0
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	803,099,215	2,845,313,205
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	0	-317,006,530
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304023	Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0	0
		400201304024	Incremento por actualización de la valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-590,029,580	-572,747,825
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	440400102002		Otra participación no controladora	0	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	17,622,799,918,438	16,371,912,311,307
700200001001			Avales otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	58,594,798,129	63,492,213,034
700600001001			Compromisos crediticios	399,409,303,943	342,209,223,174
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	1,137,449,507,224	1,133,899,874,876
	700800102001		Fideicomisos	896,300,186,800	877,291,385,096
	700800102002		Mandatos	241,149,320,424	256,608,489,779
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	14,972,132,888,284	13,824,643,664,685

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	33,471,398,643	13,407,073,619
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	9,343,463,219	10,292,962,409
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	153,615,112	97,925,022
702000001001			Otras cuentas de registro	1,012,244,943,884	983,869,374,488

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03

AÑO: 2026

**BANCO CITI MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	27,431,065,538	29,777,071,117
600400101002	Gastos por intereses	16,394,451,174	20,692,800,432
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	11,036,614,364	9,084,270,685
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	734,111,450	102,337,488
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	11,770,725,814	9,186,608,173
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	3,495,693,691	3,520,116,933
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	654,100,719	920,090,119
501400301007	Resultado por intermediación	5,521,766,150	10,345,435,835
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	-1,703,818,419	-73,853,935
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	8,197,276,838	10,317,467,922
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	10,232,989,679	11,888,456,835
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	10,232,989,679	11,888,456,835
602400501012	Impuestos a la utilidad	3,937,384,045	3,618,143,772
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	6,295,605,634	8,270,313,063
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	6,295,605,634	8,270,313,063
502800701014	Otros Resultados Integrales	-1,602,181,528	2,253,427,073
502801402162	Valuación de instrumentos financieros negociables	0	0
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	-1,637,764,327	2,559,180,577
502801402151	Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	0	-336,215,608
502801402163	Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0	0
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remediación de beneficios definidos a los empleados	35,582,799	30,462,104
502801402154	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402155	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	4,693,424,106	10,523,740,136
543200601016	Resultado neto atribuible a:	6,295,605,634	8,270,313,063
543201602158	Participación controladora	6,295,605,634	8,270,313,063
543201602159	Participación no controladora	0	0
543400701017	Resultado integral atribuible a:	4,693,424,106	10,523,740,136
543401702160	Participación controladora	4,693,424,106	10,523,740,136
543401702161	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	10,232,989,678	11,888,456,834
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	740,675,073	726,256,953
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	497,524,301	506,713,726
	851000203002	Amortizaciones de activos intangibles	243,150,772	219,543,227
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	45,892,879	56,112,466
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303005	Intereses por pasivos por arrendamiento	45,892,879	0
	851000303004	Otros intereses	0	56,112,466
851000102004		Cambios en partidas de operación	-36,801,854,546	-23,754,549,421
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	45,512,263,506	-16,791,596,933
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-555,699,261	-214,223,656
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-60,231,863,020	-40,975,438,562
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	-22,217,366,071	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-64,073,860	19,013,198,949
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	1,306,973,724	34,385,544,546
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	6,613,311,137	58,899,928,559
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	-98,126,827	296,271,257
	851000403014	Cambio en captación tradicional	-34,513,110,366	-63,876,435,066
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	31,677,970,373	14,247,330,285
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,759,917,731	3,608,041,804
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-1,502,471,581	-10,873,570,051
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	-1,089,999,030	-21,749,168,724
	851000403021	Cambio en instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	393,807,060	275,568,171
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	0	0
	851000403024	Cambio en otras provisiones	0	0
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	-3,793,388,061	0
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-25,782,296,916	-11,083,723,168
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-7,566,640	-103,054,014
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-366,203,554	-426,687,686
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	851000001002	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-373,770,194	-529,741,700
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos por pasivo por arrendamiento	-106,063,933	-209,125,105
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos	-8,831,000,972	0
	851000302009	Pagos asociados con la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-8,937,064,905	-209,125,105
	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-35,093,132,015	-11,822,589,973
	851200000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	-78,458,886
	851400000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	80,417,746,067	89,909,225,824
	100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	45,324,614,052	78,008,176,965

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX
BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO
FINANCIERO CITI MÉXICO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Generado											Total participación de la controladora	Participación no controladora
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros negociables	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar y vender	Valuación de Instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	Valuación de otros Instrumentos financieros de cobertura	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades		
Saldo al inicio del periodo	10,896,691,720	1,035,828,000	738,466,017	0	6,996,130,123	58,861,147,016	0	2,440,863,542	0	0	0	-625,612,379	0	0	0	80,343,514,039	0
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	10,896,691,720	1,035,828,000	738,466,017	0	6,996,130,123	58,861,147,016	0	2,440,863,542	0	0	0	-625,612,379	0	0	0	80,343,514,039	0
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	-8,831,000,972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-8,831,000,972	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	-8,831,000,972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-8,831,000,972	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL																	
Resultado neto	0	0	0	0	0	6,295,605,634	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,295,605,634	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	-1,637,764,327	0	0	0	35,582,799	0	0	0	-1,602,181,528	0
Valuación de instrumentos financieros negociables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	0	0	0	0	0	0	0	-1,637,764,327	0	0	0	0	0	0	0	-1,637,764,327	0
Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35,582,799	0	0	0	35,582,799	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	6,295,605,634	0	-1,637,764,327	0	0	0	35,582,799	0	0	0	4,693,424,106	0
Saldo al final del periodo	10,896,691,720	1,035,828,000	738,466,017	0	6,996,130,123	56,325,751,678	0	803,099,215	0	0	0	-590,029,580	0	0	0	76,205,937,173	0

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX
BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO
FINANCIERO CITI MÉXICO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Total capital contable
Saldo al inicio del periodo	80,343,514.039
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0
Saldo ajustado	80,343,514.039
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS	
Aportaciones de capital	0
Reembolsos de capital	0
Decreto de dividendos	-8,831,000.972
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0
Total	-8,831,000.972
MOVIMIENTOS DE RESERVAS	
Reservas de capital	0
RESULTADO INTEGRAL	
Resultado neto	6,295,605.634
Otros resultados integrales	-1,602,181.528
Valuación de instrumentos financieros negociables	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	-1,637,764.327
Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	0
Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	35,582.799
Efecto acumulado por conversión	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Participación en ORI de otras entidades	0
Total	4,693,424.106
Saldo al final del periodo	76,205,937.173

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

**BANCO CITI MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 1 / 2

CONSOLIDADO

Impresión Final

1. Resumen ejecutivo (Resumen de resultados)

Los principales indicadores financieros se listan a continuación:

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.

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.

Eficiencia operativa=Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total al cierre del trimestre

Retornos sobre capital (ROE)= Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable al cierre del trimestre

Retornos sobre activos (ROA)= Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total al cierre del trimestre

Índice de capitalización (ICAP): Para el último trimestre se presentan cifras correspondientes al cálculo previo al 27 de octubre de 2026, conforme al Anexo 1-0, las cuales podrían modificarse una vez que se cuente con las cifras definitivas.

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2026, los activos totales de Banco Citi México (Banco) ascienden a \$619,381 mdp lo que representa un incremento del 6% respecto a los \$ 582,401 mdp registrados al 31 de diciembre de 2025. Este incremento de \$36,980 se explica principalmente por el incremento en la posición de inversiones del 23% es decir, \$57,927 mdp y por el registro de deudores por reporto por \$22,217 mdp, rubro que no presentaba saldo al cierre de 2025.

La composición de las operaciones por los trimestres terminados al 30 de septiembre de 2026

(3T 2026) y 30 de septiembre de 2025 fueron:

Al 30 de septiembre de 2026, el resultado neto ascendió a \$6,296 mdp, una disminución de \$1,974 mdp (24%) frente a los \$8,270 mdp del mismo periodo de 2025. La variación se explica principalmente por un menor resultado por intermediación, que disminuyó \$4,823 mdp (47%), debido sobre todo a los derivados con fines de negociación, que pasaron de una utilidad por compraventa en 2025 a una pérdida en 2026. Este comportamiento refleja el cambio en las condiciones de mercado entre ambos periodos: en 2025, un tipo de cambio más elevado y mayores tasas de referencia favorecieron los resultados de estas posiciones, mientras que en 2026 la apreciación del peso y los recortes a la tasa de referencia realizados por Banco de México desde finales de 2025 revirtieron dicho efecto. Asimismo, los otros ingresos de la operación pasaron de un ingreso de \$74 mdp a un gasto de \$1,704 mdp. Estos efectos fueron parcialmente compensados por el margen financiero, que se benefició del mismo entorno y creció \$1,953 mdp (21%) por el menor costo de fondeo y la menor pérdida por valorización de pasivos en moneda extranjera, así como por la reducción de \$2,120 mdp (21%) en gastos de administración y promoción y por la liberación de reservas crediticias.

2. Comentarios y análisis de la Administración

a. Margen Financiero (Ingresos por intereses/ Gasto por intereses)

Los componentes de nuestro margen financiero por los periodos indicados se muestran a

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

**BANCO CITI MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 2 / 2

CONSOLIDADO

Impresión Final

continuación:

Ingresos por intereses

Al 30 de septiembre de 2026, los ingresos por intereses ascendieron a \$27,431 mdp, una disminución de \$2,346 mdp (8%) respecto del mismo periodo de 2025. La baja se concentró en la cartera de crédito, afectada tanto por menores tasas de interés como por menores saldos promedio, y en menor medida en los rendimientos de colaterales en operaciones OTC, de efectivo y equivalentes de efectivo, así como en la utilidad por valorización. Estos efectos fueron parcialmente compensados por el crecimiento del portafolio de inversiones en instrumentos financieros y reportos, y por mayores ingresos de cuentas de margen, comisiones por el otorgamiento del crédito y dividendos. En los apartados siguientes, cada variación se explica a partir de dos componentes: el cambio en los saldos promedio (efecto volumen) y el cambio en los rendimientos promedio (efecto tasa).

Cartera de crédito

Al 30 de septiembre de 2026, los intereses de la cartera de crédito ascendieron a \$8,085 mdp, una disminución de \$3,968 mdp (33%) respecto de los \$12,053 mdp del mismo periodo de 2025. La actividad empresarial o comercial explicó la mayor parte de la baja, con \$2,753 mdp. El principal factor fue la reducción del rendimiento promedio, de 6.7% en 2025 a 5.0% en 2026, en línea con la baja de las tasas de referencia, que restó \$2,266 mdp; la contracción de 5% en el saldo promedio restó \$487 mdp adicionales.

nota: ver bncinfin

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

**BANCO CITI MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CITI MÉXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

Banco Citi México, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Citi México
(antes CBM Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Integrante del Grupo Financiero Citibanamex)
Notas Complementarias a la información financiera
Al 30 de septiembre de 2026
(Cifras en millones de pesos)

(1) Actividad y entorno económico y regulatorio

a) Actividad

Banco Citi México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México (antes CBM Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, Integrante del Grupo Financiero Citibanamex en adelante el Banco), que a partir del 1 de diciembre de 2024, es subsidiaria de Grupo Financiero Citi México, S. A. de C. V., (el Grupo Financiero Citi México) y, hasta el 30 de noviembre de 2024 fue integrante del Grupo Financiero Banamex; que, a su vez, tiene como accionistas a Citicorp (México) Holdings LLC y a Citi GSCP Inc., entidades norte americanas cuyo accionista final es Citigroup, Inc. (Citigroup). Con fundamento en el artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), el Banco, está autorizado para realizar operaciones que señala dicho ordenamiento legal, que comprenden, entre otras, la aceptación y otorgamiento de créditos, recibir depósitos bancarios de dinero y practicar las operaciones de fideicomisos. El Banco tiene su domicilio en Prolongación Reforma 1196, Piso 24, Col. Santa Fe Cuajimalpa, Alcaldía Cuajimalpa de Morelos, C. P. 05348, Ciudad de México.

(2) Bases de presentación-

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Anexo 33 de las Disposiciones, y las reglas de operación aplicables, establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y Sostenibilidad, A.C. (CINIF), en el Capítulo 10 "Estructura de las normas de información financiera", y demás capítulos contenidos en la NIF A-1 "Marco conceptual de las normas de información financiera" (NIF A-1), así como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad". Asimismo, establecen que las instituciones de crédito deben observar los lineamientos contables de las NIF, excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión Bancaria, aplicar normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros y los aplicables a su elaboración.

Los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión Bancaria para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio, de las NIF, se aplicarán las bases de supletoriedad previstas por el capítulo 90 "Supletoriedad" de la NIF A-1, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de

Información Financiera (NIIF) a que se refiere el capítulo 90 de la NIF A-1 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en el citado capítulo y el mismo criterio contable, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad" de la Comisión Bancaria.

De acuerdo con lo previsto en los Criterios de Contabilidad, la información financiera deberá tomar en cuenta lo establecido en el capítulo 80 "Presentación y revelación" de la NIF A-1, respecto a que la responsabilidad de rendir información sobre la entidad económica descansa en su Administración, debiendo reunir dicha información, determinadas características cualitativas tales como la relevancia y la representación fiel, con base en lo previsto en el capítulo 40 "Características cualitativas de los estados financieros" de la NIF A-1. La Administración deberá considerar la importancia relativa en términos del capítulo 40 "Características cualitativas de los estados financieros" de la NIF A-1, es decir, deberán mostrar aspectos más significativos del Banco reconocidos contablemente, tal y como lo señala dicha característica asociada a la relevancia. Lo anterior implica, entre otros elementos, que la importancia relativa requiere del ejercicio del juicio profesional ante las circunstancias que determinan los hechos que refleja la información financiera. En el mismo sentido, debe obtenerse un equilibrio apropiado entre las características cualitativas de mejora para cumplir con el objetivo de los estados financieros, pues ello implica que su cumplimiento debe dirigirse hacia la consecución de sus niveles máximos, cuestión que requiere de la aplicación adecuada del juicio profesional en cada caso específico.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

-Nota 3 (f) Inversiones en Instrumentos Financieros: Definición del modelo de negocio - Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés (IFCPI), Instrumento Financiero para Cobrar y Vender (IFCV), o Instrumentos Financieros Negociables (IFN).

-Nota 3 (i) Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados y Operaciones de Cobertura: Determinación sobre si los instrumentos financieros son de negociación o son de cobertura.

-Nota 3 (k) Cartera de crédito: Definición del modelo de negocio, ya sea para cobrar principal e interés (IFCPI), o para cobrar y vender (IFCV).

-Nota 3 (o) Arrendamientos: Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

**BANCO CITI MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CITI MÉXICO**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 3 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros, de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes notas:

-Nota 10 - Cartera de crédito: Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios.

-Nota 14 - Impuestos a la utilidad y Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU): Disponibilidad de utilidades futuras gravables, y la materialización de los impuestos diferidos.

Determinación del valor razonable

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye la autorización por parte del Consejo de Administración de la contratación de un proveedor de precios, además de la autorización por parte del Comité de Riesgos del Banco de los modelos de valuación internos y sus modificaciones, los métodos de estimación de las variables usadas en estos modelos de valuación cuando no son proporcionadas directamente por el proveedor de precios que el Banco haya contratado, y de aquellos valores y demás instrumentos financieros y activos virtuales a los que les son aplicables los modelos de valuación internos. Asimismo, el marco de control establecido incluye un equipo de valuación que tiene la responsabilidad general de la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3, y que reporta directamente al Gerente de Finanzas. El equipo de valuación revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valuación. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valuación evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valuaciones satisfacen los requerimientos de las NIF, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valuaciones. Los asuntos de valuación significativos son informados al Comité de Auditoría del Banco.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en distintos niveles dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada (observabilidad de los insumos) usados en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos,

Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, provenientes de los precios),

Nivel 3: datos o insumos para medir el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

Los instrumentos financieros que son valuados mediante el uso de un modelo de valuación interno del Banco no son considerados bajo ninguna circunstancia como Nivel 1.

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

**BANCO CITI MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CITI MÉXICO**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 4 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de más baja observabilidad que sea significativa para la medición total.

Conforme a lo establecido en las Disposiciones, el Banco determina el valor razonable de los siguientes instrumentos financieros mediante la valuación directa a vector, que consiste en aplicar a la posición en títulos o contratos del Banco el precio proporcionado por el proveedor de precios:

a) Valores inscritos en el registro nacional de valores o autorizados, inscritos o regulados en mercados reconocidos por la Comisión Bancaria,

b) Instrumentos financieros derivados que cotizan en bolsas de derivados nacionales o que pertenecen a mercados reconocidos por el Banco de México (el Banco Central),

c) Activos subyacentes y demás instrumentos financieros que forman parte de las operaciones estructuradas, cuando se trata de valores o instrumentos financieros previstos en los incisos (a) y (b).

El proveedor de precios contratado por el Banco que le proporciona los precios e insumos para la determinación de la valuación de los instrumentos financieros es Proveedor Integral de Precios, S.A. de C.V. (PIP).

El Banco reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el cual ocurrió el cambio.

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o USD, se trata de millones de dólares de los Estados Unidos de América.

d) Presentación del resultado integral

En cumplimiento con el criterio contable D-2 "Estado de resultado integral" establecido por la Comisión Bancaria, el Banco presenta el resultado integral en un solo estado que presenta en un único documento todos los rubros que conforman el resultado neto, incrementado o disminuido por los Otros Resultados Integrales (ORI) del período, netos de los efectos de impuestos a la utilidad y PTU relacionados, y se denomina "Estado de resultado integral".

e) Revelación de información en nota de riesgos

En este reporte, las cifras relacionadas con el índice de capitalización (ICAP) se han determinado y presentado con información al cierre de 30 de septiembre de 2026, mientras que los datos sobre el riesgo de mercado (VAR) se presentan con información de 27 de octubre de 2027.

(3) Resumen de las principales políticas contables

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

**BANCO CITI MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CITI MÉXICO**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 5 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco.

a) Reconocimiento de los efectos de la inflación

Los estados financieros incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, con base en el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de valor determinada por el Banco Central en función de la inflación, ya que en dicha fecha conforme a la NIF B-10 "Efectos de la inflación" se cambió a un entorno económico no inflacionario.

nota: ver bncinfin

10. Información cualitativa y cuantitativa de Instrumentos Financieros Derivados

a. Políticas sobre uso de IFD

Actualmente, el Banco opera operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación y de cobertura.

El reconocimiento en los estados financieros de los activos y/o pasivos provenientes de operaciones con IFD, se realiza en la fecha en que se concreta la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien. Generalmente, el valor del IFD en su contratación es de cero y se reconoce a dicho valor, mismo que se va modificando posteriormente por los cambios a su valor razonable.

El Banco reconoce todos los activos o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los contratos de IFD, inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio de transacción, es decir, el precio de contraprestación recibida o entregada.

Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición de IFD se reconocen directamente en resultados del ejercicio dentro del "Resultado por intermediación".

Si el Banco determina que el valor razonable inicial difiere del precio de la transacción, el Banco reconoce dicho instrumento financiero al valor razonable evidenciado por un precio cotizado en un mercado activo, para un activo o pasivo idéntico, o al determinado con base en una técnica de valuación que utiliza solo información de mercado observable. El Banco reconoce la diferencia entre el valor razonable y el precio de transacción en los resultados del ejercicio.

En el caso de que el valor razonable del IFD se determine con base en una técnica de valuación que utilice información no observable en el mercado, si la diferencia que resulte es una utilidad superior a los \$25,000 USD, el Banco reconocerá la misma en los resultados del ejercicio de forma diferida durante la vida del IFD.

El Banco reconocerá las pérdidas directamente en los resultados del ejercicio. Los anteriores efectos de valor razonable se deberán reconocer en el rubro de "Resultado por Intermediación".

Posteriormente, todos los IFD se valuarán a su valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en los resultados del periodo dentro del rubro "Resultado por intermediación", a menos que se utilicen como instrumentos de cobertura.

Los derivados se presentan en el estado de situación financiera en un rubro específico del activo o del pasivo, dependiendo de si su valor razonable corresponde a un saldo deudor o un saldo acreedor, respectivamente. Dichos saldos deudores o acreedores se compensan siempre y cuando cumplan con las reglas de compensación de activos y pasivos financieros mencionadas en el inciso (c) "Compensación de activos y pasivos financieros".

Colaterales en operaciones de derivados

Políticas y procesos para la valuación y gestión de garantías El Banco, con el propósito de disminuir el riesgo crediticio de las operaciones de derivados que concreta con sus contrapartes, para lo cual se creó la Unidad de Margining (UM) que tiene como objetivo realizar la coordinación de las áreas involucradas con la administración de portafolios de derivados y garantías para cubrirlos. es de inversión y las sociedades financieras de objeto limitado, en la realización de operaciones derivadas según la circular 4/2012 que dice que las Entidades y los Fondos de Inversión podrán garantizar el cumplimiento de las operaciones derivadas con depósitos en efectivo, derechos de crédito a su favor y/o los títulos o valores de su cartera.

Tratándose de operaciones derivadas realizadas en mercados extrabursátiles (OTC), sólo se podrán otorgar las garantías mencionadas en el párrafo anterior, cuando

las contrapartes sean instituciones de crédito, casas de bolsa, entidades financieras del exterior, Fondos de Inversión, Fondos de Inversión especializadas de fondos para el retiro, así como cualquier otra contraparte que autorice el Banco Central. Las Entidades y los Fondos de Inversión en ningún caso podrán recibir obligaciones subordinadas en garantía del cumplimiento de las operaciones derivadas que celebren. Asimismo, las entidades no podrán recibir en garantía acciones emitidas por entidades financieras o sociedades controladoras de grupos financieros.

El proceso de marginación consiste en que la contraparte de una transacción de productos derivados que tenga valor de mercado negativo el día estipulado para revisión, deberá entregar a la otra, valores o efectivo suficiente para cubrirlo de acuerdo con las características definidas en el contrato de garantías firmado por las partes. Para establecer la relación contractual con los clientes y poder operar bajo el esquema de marginación es necesario un Contrato de Prenda o CSA (Credit Support Annex) ligado a un Contrato Marco para operaciones financieras derivadas o ISDA (International Swap Dealers Association Inc) Master Agreement. Las garantías otorgadas en efectivo se amparan bajo un contrato de prenda y las otorgadas en valores con un contrato de prenda bursátil. Los valores dejados en garantía serán con transferencia de la propiedad. Las garantías reales del Banco son activos elegibles como garantía (efectivo/títulos valores). En caso de Valores, se estipulan aforos (haircuts) aplicables.

b. Técnicas de valuación

Para los activos y pasivos medidos a valor razonable, el Banco mide el valor razonable utilizando los procedimientos que se establecen a continuación. El objetivo de las técnicas de valoración es llegar a una medición del valor razonable que refleje el precio que se recibiría por vender el activo o se pagaría por transferir el pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición.

Cuando está disponible, el Banco usa precios de mercado cotizados de mercados activos para determinar el valor razonable y clasifica dichos elementos como de Nivel 1. En algunos casos específicos donde hay un precio de mercado disponible, el Banco aplicará recursos prácticos (como la matriz de precios) para calcular el valor razonable, valor, en cuyo caso los elementos pueden clasificarse como Nivel 2. El Banco también puede aplicar una metodología basada en precios que utiliza, cuando estén disponibles, precios cotizados u otra información de mercado obtenida de la actividad comercial reciente en posiciones con características iguales o similares para la posición que se valora. Si los precios relevantes y observables están disponibles, esas valoraciones pueden clasificarse como de Nivel 2. Sin embargo, cuando hay una o más entradas de "precio" no observables significativas, esas valoraciones se clasificarán como de Nivel 3.

Si los precios de mercado cotizados no están disponibles, el valor razonable se basa en técnicas de valuación desarrolladas internamente que utilizan, cuando sea posible, parámetros actuales basados en el mercado, como tasas de interés, tipos de cambio y volatilidades de opciones. Los instrumentos financieros valuados utilizando tales técnicas de valuación generadas internamente se clasifican de acuerdo con el factor de entrada o valor de nivel más bajo que sea significativo para la valuación. Por lo tanto, un elemento puede clasificarse como de Nivel 3 aunque puede haber algunas entradas significativas que son fácilmente observables. Cualquier modelo de fijación de precios utilizado para medir el valor razonable se rige por un marco de control independiente. Las estimaciones del valor razonable de las técnicas de valoración interna se verifican, cuando es posible, con los precios obtenidos de proveedores o corredores independientes. Las valoraciones de los proveedores y corredores pueden basarse en una variedad de datos que van desde precios observados hasta modelos de valoración patentados, y el Banco evalúa la calidad y relevancia de esta información para determinar la estimación del valor razonable.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2026

**BANCO CITI MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 3 / 4

CONSOLIDADO

Impresión Final

Determinación del valor razonable

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye la autorización por parte del Consejo de Administración de la contratación de un proveedor de precios, además de la autorización por parte del Comité de Riesgos del Banco de los modelos de valuación internos y sus modificaciones, los métodos de estimación de las variables usadas en estos modelos de valuación cuando no son proporcionadas directamente por el proveedor de precios que el Banco haya contratado, y de aquellos valores y demás instrumentos financieros y activos virtuales a los que les son aplicables los modelos de valuación internos. Asimismo, el marco de control establecido incluye un equipo de valuación que tiene la responsabilidad general de la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3, y que reporta directamente al Gerente de Finanzas. El equipo de valuación revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valuación. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valuación evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valuaciones satisfacen los requerimientos de las NIF, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valuaciones. Los asuntos de valuación significativos son informados al Comité de Auditoría del Banco. Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en distintos niveles dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada (observabilidad de los insumos) usados en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos,

Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, provenientes de los precios),

Nivel 3: datos o insumos para medir el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

Los instrumentos financieros que son valuados mediante el uso de un modelo de valuación interno del Banco no son considerados, bajo ninguna circunstancia, como Nivel 1.

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de más baja observabilidad que sea significativa para la medición total.

Conforme a lo establecido en las Disposiciones, el Banco determina el valor razonable de los siguientes instrumentos financieros mediante la valuación directa a vector, que consiste en aplicar a la posición en títulos o contratos del Banco el precio proporcionado por el proveedor de precios:

- Valores inscritos en el registro nacional de valores o autorizados, inscritos o regulados en mercados reconocidos por la Comisión Bancaria,
- Instrumentos financieros derivados que cotizan en bolsas de derivados nacionales o que pertenecen a mercados reconocidos por el Banco de México (el Banco Central),
- Activos subyacentes y demás instrumentos financieros que forman parte de las operaciones estructuradas, cuando se trata de valores o instrumentos financieros

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 03

AÑO: 2026

**BANCO CITI MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 4

CONSOLIDADO

Impresión Final

previstos en los incisos (a) y (b).

El proveedor de precios contratado por el Banco que le proporciona los precios e insumos para la determinación de la valuación de los instrumentos financieros es Proveedor Integral de Precios, S.A. de C.V. (PIP).

El Banco reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el cual ocurrió el cambio

nota: ver bncinfin
