

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2025

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
100000000000			A C T I V O	582,401,567,493	641,195,346,358
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	80,417,746,067	89,909,225,824
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	1,891,714,134	1,997,905,959
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	251,948,575,095	179,480,768,240
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	99,459,378,561	48,415,896,026
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	145,032,978,808	116,898,006,370
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	7,456,217,726	14,166,865,844
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	7,493,686,157	14,238,056,124
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	-37,468,431	-71,190,281
101000001001			Deudores por reporto	0	0
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
101400001001			Instrumentos financieros derivados	59,033,088,996	84,159,402,163
	101400102001		Con fines de negociación	59,009,940,386	84,159,402,163
	101400102002		Con fines de cobertura	23,148,610	0
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101800104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	155,172,424,747	190,244,355,302
	101800105001		Créditos comerciales	155,172,424,747	190,244,355,302
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	140,597,343,096	146,849,017,680
		101800107002	Entidades financieras	11,667,824,416	31,254,841,847
		101800107003	Entidades gubernamentales	2,907,257,235	12,140,495,775
	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	101,683,989	42,061,852
	101800205005		Créditos comerciales	101,683,989	42,061,852
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	100,458,211	40,787,572
		101800506008	Entidades financieras	1,225,778	1,274,280
		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	2,261,974,014	2,263,347,301
	101800305008		Créditos comerciales	2,261,974,014	2,263,347,301
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	7,241,919	8,779,334
		101800806024	Entidades financieras	2,254,732,095	2,254,567,967
		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: 04 AÑO: 2025

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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	157,536,082,750	192,549,764,455
	131800103002		Partidas diferidas	-144,033,647	-133,089,524
	101800103003		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-4,174,819,675	-4,413,158,839
	131800102001		Cartera de crédito (neto)	153,217,229,428	188,003,516,092
	131800102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	153,217,229,428	188,003,516,092
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	28,420,848,551	85,230,443,853
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	378,180,269	838,612,437
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,581,029,929	1,890,579,163
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	868,754,431	1,091,843,606
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	2,541,275,514	6,750,660,030
134200001001			Activos intangibles (neto)	2,103,125,079	1,842,388,991
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	502,058,053,441	574,278,895,327
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	334,979,225,064	356,245,188,057
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	247,173,946,044	305,145,838,308
	200200102002		Depósitos a plazo	76,887,349,479	47,275,853,951
		200200203003	Del público en general	0	0
		200200203004	Mercado de dinero	76,887,349,479	47,275,853,951
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	10,874,576,537	3,790,107,492
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	43,353,004	33,388,306
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	37,959,040,387	62,804,329,109
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200400102002		De corto plazo	0	0
	200400102003		De largo plazo	37,959,040,387	62,804,329,109
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTO	32,736,447,128	34,120,933,449
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	7,583,545,488	6,684,920,605
	201200102001		Reportos	0	0
	201200102002		Préstamo de valores	7,583,545,488	6,684,920,605
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			Instrumentos financieros derivados	48,922,460,012	64,370,490,143
	201400102001		Con fines de negociación	48,677,005,021	64,370,490,143
	201400102002		Con fines de cobertura	245,454,991	0
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
202000001001			Pasivo por arrendamiento	935,255,787	1,255,884,889
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	34,816,155,250	47,091,687,337
	202400102001		Acreedores por liquidación de operaciones	13,498,836,332	17,203,200,770
	202400102002		Acreedores por cuentas de margen	0	92,165,283
	202400102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	9,726,105,816	11,896,244,400
	202400102004		Contribuciones por pagar	1,973,520,377	1,206,577,853
	202400102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	9,617,692,725	16,693,499,031
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: 04 AÑO: 2025

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
203000001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	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	1,916,979,878	0
203600001001			Pasivo por beneficios a los empleados	1,725,919,495	1,363,233,663
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	483,024,952	342,228,075
400000000000			CAPITAL CONTABLE	80,343,514,052	66,916,451,031
440200001001			Participación controladora	80,343,514,052	66,916,451,031
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	12,670,985,737	12,670,985,737
		400200103001	Capital social	7,188,278,859	7,188,278,859
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	3,708,412,861	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	67,672,528,315	54,245,465,294
		400200203010	Reservas de capital	6,979,847,903	6,969,061,708
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	16,282,220	16,282,220
		400200203012	Resultados acumulados	58,861,147,029	47,557,989,590
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	47,547,203,395	49,006,060,764
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201204005	Resultado neto	11,313,943,634	-1,448,071,174
	400200203013		Otros resultados integrales	1,815,251,163	-297,868,224
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	2,672,064,174	286,132,627
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-231,200,632	19,209,078
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	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	-625,612,379	-603,209,929
		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	16,711,800,740,215	14,511,655,841,235
700200001001			Avales otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	63,200,579,108	52,049,759,755
700600001001			Compromisos crediticios	361,130,579,340	348,473,296,438
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	1,211,475,670,001	1,108,705,547,069
	700800102001		Fideicomisos	935,773,045,208	830,757,898,204
	700800102002		Mandatos	275,702,624,793	277,947,648,865
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	14,052,967,103,772	12,289,721,411,273
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	9,204,744,056	7,902,072,836
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	7,583,545,488	6,684,920,605
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	146,900,497	170,105,378
702000001001			Otras cuentas de registro	1,006,091,617,953	697,948,727,881

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 04

AÑO: 2025

**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 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	39,403,366,353	3,774,063,423
600400101002	Gastos por intereses	26,739,306,002	2,335,428,883
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	12,664,060,351	1,438,634,540
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	88,430,863	-581,794,714
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	12,752,491,214	856,839,826
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	4,908,600,666	145,386,926
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	1,306,164,096	25,399,201
501400301007	Resultado por intermediación	12,538,596,846	42,808,721
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	-944,649,445	-1,847,256,544
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	11,337,373,793	1,222,764,648
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	16,611,501,392	-2,050,384,920
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	16,611,501,392	-2,050,384,920
602400501012	Impuestos a la utilidad	5,297,557,758	-602,313,746
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	11,313,943,634	-1,448,071,174
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	11,313,943,634	-1,448,071,174
502800701014	Otros Resultados Integrales	2,113,119,386	-297,868,224
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	2,385,931,546	286,132,627
502801402151	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-250,409,710	19,209,078
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-22,402,450	-603,209,929
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	13,427,063,020	-1,745,939,398
543200601016	Resultado neto atribuible a:	11,313,943,634	-1,448,071,174
543201602158	Participación controladora	11,313,943,634	-1,448,071,174
543201602159	Participación no controladora	0	0
543400701017	Resultado integral atribuible a:	13,427,063,020	-1,745,939,398
543401702160	Participación controladora	13,427,063,020	-1,745,939,398
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: 04 AÑO: 2025

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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	16,611,501,392	-2,050,384,921
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	985,704,411	513,876,173
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	680,909,951	492,278,059
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	304,794,460	21,598,114
	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	73,153,347	27,415,549
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	73,153,347	27,415,549
851000102004		Cambios en partidas de operación	-26,394,728,455	-5,797,241,413
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-24,845,288,722	1,657,807,783
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	106,191,825	-1,997,905,959
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-69,293,147,904	-38,536,057,208
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	0	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	24,875,903,456	1,063,094,874
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	34,786,286,663	-17,451,440,349
	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)	56,809,595,302	-61,892,000,871
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	434,356,766	-110,091,399
	851000403014	Cambio en captación tradicional	-21,265,962,993	36,268,588,114
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	-1,384,486,321	34,120,933,449
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	898,624,883	6,684,920,605
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-15,448,030,131	2,720,702,946
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	-12,449,133,894	31,730,509,198
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	380,362,615	-56,302,596
	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	0	0
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-8,724,369,305	-7,306,334,612
		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	-122,196,142	-5,589,382
	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	-1,143,778,384
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-565,530,548	-4,480,832
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados 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: 04 AÑO: 2025

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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	-687,726,690	-1,153,848,598
		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 de pasivo por arrendamiento	-82,421,876	-44,791,928
	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 a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	851000302009	Pagos asociados a 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
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	96,909,763,960
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-82,421,876	96,864,972,032
	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-9,494,517,871	88,404,788,822
	851200000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	3,038,114	0
	851400000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	89,909,225,824	1,504,437,002
	100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	80,417,746,067	89,909,225,824

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 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2025

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital Generado									Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	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 para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedaciones 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	6,985,343,927	47,557,989,591	286,132,627	19,209,078	0	-603,209,929	0	0	0	66,916,451,031	0	66,916,451,031
Ajustes retrospectivos por cambios contables	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
Saldo ajustado	10,896,691,720	1,035,828,000	738,466,017	0	6,985,343,927	47,557,989,591	286,132,627	19,209,078	0	-603,209,929	0	0	0	66,916,451,031	0	66,916,451,031
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	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
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	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
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	0	0	0	0	10,786,196	-10,786,196	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL																
Resultado neto	0	0	0	0	0	11,313,943,634	0	0	0	0	0	0	0	11,313,943,634	0	11,313,943,634
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	2,385,931,547	-250,409,710	0	-22,402,450	0	0	0	2,113,119,387	0	2,113,119,387
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	2,385,931,547	0	0	0	0	0	0	2,385,931,547	0	2,385,931,547
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	-250,409,710	0	0	0	0	0	-250,409,710	0	-250,409,710
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
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-22,402,450	0	0	0	-22,402,450	0	-22,402,450
Efecto acumulado por conversión	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
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	11,313,943,634	2,385,931,547	-250,409,710	0	-22,402,450	0	0	0	13,427,063,021	0	13,427,063,021
Saldo al final del periodo	10,896,691,720	1,035,828,000	738,466,017	0	6,996,130,123	58,861,147,029	2,672,064,174	-231,200,632	0	-625,612,379	0	0	0	80,343,514,052	0	80,343,514,052

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2025

**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 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

2. Comentarios y análisis de la Administración

a. Escisión de la Banca Corporativa

Con fecha del 1°. de diciembre 2024 se dio la Escisión de la Banca Corporativa de Banamex a la entidad Demerged LV C, S. A. de C.V., para posteriormente la fusión por absorción de dicha entidad con Banco Citi México.

Mediante resoluciones adoptadas por unanimidad de los Accionistas, que representaban la totalidad de las acciones representativas del capital social de Banco Nacional de México S. A., integrante del Grupo Financiero Banamex ("Banamex"), fuera de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de noviembre de 2024, con efectos al 1 de diciembre de 2024, y con la autorización de las autoridades correspondientes, se aprobó llevar a cabo una escisión de la banca corporativa mediante la cual Banamex aportó en bloque parte de su activo, pasivo y capital contable, a la entidad que se constituye y resulta de la escisión adoptando la denominación de Demerged LV C, S A. de C.V. ("Demerged LV C").

Por su parte, los accionistas de Demerged LV C aprobaron la fusión por absorción de dicha entidad con el Banco, que subsistió a este proceso, habiendo aprobado los accionistas del Banco, de igual forma, dicha fusión.

El Banco recibió el 1 de diciembre de 2024, activos, pasivos y capital contable por \$529,180, \$461,100 y \$68,080 mdp respectivamente.

Con fecha 15 de agosto de 2024, la Secretaría de Economía autorizó el uso de la denominación "Banco Citi México", por lo que, mediante resoluciones adoptadas por unanimidad de los Accionistas del Banco, fuera de asamblea General Extraordinaria de Accionistas, el 25 de noviembre de 2024 y con efectos al 1 de diciembre del mismo año; autorizaron el cambio de "CBM Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, integrante del Grupo Financiero Citibanamex" al de "Banco Citi México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Citi México".

Es importante destacar que del total de activos en el Balance General al 31 de diciembre del 2024 por \$641,195 mdp casi el 83% provienen de la Fusión con Demerged LV C, de igual forma de los \$574,279 mdp del total del pasivo, más del 80% provienen de esta misma operación.

b. Información financiera comparativa

Como resultado de la fusión realizada el 1 de diciembre de 2024, el estado de resultados correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024 incorpora únicamente un mes de operaciones de la entidad fusionada. Por su parte, el estado de resultados al 31 de diciembre de 2025 refleja la operación completa por un periodo de doce meses.

En consecuencia, las cifras presentadas para el ejercicio 2025 no son directamente comparables con las del ejercicio 2024. El incremento registrado en las partidas de ingresos y gastos durante 2025 no obedece a un comportamiento orgánico del negocio, sino a la inclusión integral de los resultados derivados de la entidad fusionada en dicho periodo.

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

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

NOTA: VER BNCINFIN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2025

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 4

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 31 de diciembre de 2025
(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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 2 / 4

CONSOLIDADO

Impresión Final

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) Comparabilidad

Como resultado de la fusión realizada el 1 de diciembre de 2024, el estado de resultados correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024, incorpora únicamente un mes de operaciones de la entidad fusionada. Por su parte, el estado de resultados al 31 de diciembre de 2025, refleja la operación completa por un periodo de doce meses.

En consecuencia, las cifras presentadas para el ejercicio 2025, no son directamente comparables con las del ejercicio 2024. El incremento registrado en las partidas de ingresos y gastos durante 2025, no obedece a un comportamiento orgánico del negocio, sino a la inclusión integral de los resultados derivados de la entidad fusionada en dicho periodo.

c) 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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2025

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 4

CONSOLIDADO

Impresión Final

-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 (p) Arrendamientos: Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento.

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

-Nota 12 - Otras cuentas por cobrar: Determinación de la pérdida crediticia esperada de las cuentas por cobrar.

-Nota 17 - 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.

-Nota 18 - Beneficios a los empleados: Supuestos actuariales claves.

-Nota 28 - Medición de los valores razonables: Valores de mercado de títulos sin mercado observable y supuestos claves para determinar el valor de mercado, sobre todos aquellos derivados complejos o sin un mercado activo.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 4 / 4

CONSOLIDADO

Impresión Final

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:

NOTA: VER BNCINFIN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: CITIMX

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2025

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

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: 04

AÑO: 2025

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 3 / 3

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:

NOTA: VER BNCINFIN