

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|---|-------------------------------|--------------------------------|
| 10000000000 | | | Activo | 241,434,204,026 | 222,735,208,158 |
| 100200001001 | | | Efectivo y equivalentes de efectivo | 14,200,530,865 | 10,031,248,723 |
| 100400001001 | | | Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | 240,710,034 | 1,045,220,681 |
| 100600001001 | | | Inversiones en instrumentos financieros | 142,370,195,349 | 146,160,586,467 |
| | 100600102001 | | Instrumentos financieros negociables | 139,678,249,828 | 146,104,208,319 |
| | 100600102002 | | Instrumentos financieros para cobrar o vender | 0 | 0 |
| | 130600102003 | | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto) | 2,691,945,521 | 56,378,148 |
| | | 100600303009 | Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | 2,694,125,000 | 56,401,053 |
| | | 100600303010 | Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) | -2,179,479 | -22,905 |
| 100800001001 | | | Deudores por reporte | 3,011,099,756 | 0 |
| 101000001001 | | | Préstamo de valores | 0 | 0 |
| 101200001001 | | | Instrumentos financieros derivados | 1,056,932,657 | 31,448,650 |
| | 101200102001 | | Con fines de negociación | 1,056,932,657 | 25,299,355 |
| | 101200102002 | | Con fines de cobertura | 0 | 6,149,295 |
| 101400001001 | | | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | 0 | 0 |
| 101600104001 | | | Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1 | 51,099,052,795 | 43,966,693,215 |
| | 101600105001 | | Créditos comerciales | 16,220,208,265 | 15,363,090,460 |
| | | 101600107001 | Actividad empresarial o comercial | 14,786,993,436 | 14,159,722,685 |
| | | 101600107002 | Entidades Financieras | 1,433,214,829 | 1,203,367,775 |
| | | 101600107003 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 101600105002 | | Créditos de consumo | 34,842,137,992 | 28,539,151,245 |
| | 101600105003 | | Créditos a la vivienda | 36,706,538 | 64,451,510 |
| | | 101600507023 | Media y residencial | 36,706,538 | 64,451,510 |
| | | 101600507024 | De interés social | 0 | 0 |
| | | 101600507025 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 101600507026 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| | | 101600507027 | Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 0 | 0 |
| 101600104002 | | | Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2 | 1,809,283,279 | 1,394,715,366 |
| | 101600205004 | | Créditos comerciales | 577,826,407 | 442,211,665 |
| | | 101600406007 | Actividad empresarial o comercial | 576,924,582 | 442,211,665 |
| | | 101600406008 | Entidades Financieras | 901,825 | 0 |
| | | 101600406009 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 101600205005 | | Créditos de consumo | 1,230,832,751 | 952,503,701 |
| | 101600205006 | | Créditos a la vivienda | 624,121 | 0 |
| | | 101600606018 | Media y residencial | 624,121 | 0 |
| | | 101600606019 | De interés social | 0 | 0 |
| | | 101600606020 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 101600606021 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| | | 101600606022 | Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 0 | 0 |
| 101600104003 | | | Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3 | 1,492,054,669 | 1,065,770,021 |
| | 101600305007 | | Créditos comerciales | 473,825,856 | 347,980,934 |
| | | 101600706023 | Actividad empresarial o comercial | 473,825,856 | 347,980,934 |
| | | 101600706024 | Entidades Financieras | 0 | 0 |
| | | 101600706025 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 101600305008 | | Créditos de consumo | 1,018,228,813 | 717,789,087 |
| | 101600305009 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| | | 101600906034 | Media y residencial | 0 | 0 |
| | | 101600906035 | De interés social | 0 | 0 |
| | | 101600906036 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 101600906037 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| | | 101600906038 | Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 0 | 0 |
| 101600104004 | | | Cartera de crédito valuada a valor razonable | 0 | 0 |
| | 101600405010 | | Créditos comerciales | 0 | 0 |
| | | 101601006039 | Actividad empresarial o comercial | 0 | 0 |
| | | 101601006040 | Entidades Financieras | 0 | 0 |
| | | 101601006041 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 101600405011 | | Créditos de consumo | 0 | 0 |
| | 101600405012 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| | | 101601206050 | Media y residencial | 0 | 0 |
| | | 101601206051 | De interés social | 0 | 0 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| | | 101601206052 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 101601206053 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| | | 101601206054 | Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | 0 | 0 |
| | 101600103001 | | Cartera de crédito | 54,400,390,743 | 46,427,178,602 |
| | 101600103002 | | Partidas diferidas | -18,886,108 | -30,102,489 |
| | 101600103003 | | Estimación preventiva para riesgos crediticios | -3,280,247,791 | -2,658,481,343 |
| 101600102001 | | | Cartera de crédito (neto) | 51,101,256,844 | 43,738,594,770 |
| | 101600203004 | | Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas | 0 | 0 |
| | 101600203005 | | Partidas diferidas | 0 | 0 |
| | 101600203006 | | Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas | 0 | 0 |
| 101600102002 | | | Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto) | 0 | 0 |
| 101600102003 | | | Derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 | 0 |
| 101600001001 | | | Total de cartera de crédito (neto) | 51,101,256,844 | 43,738,594,770 |
| 101800001001 | | | Activos virtuales | 242,920 | 320,789 |
| 102000001001 | | | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| 102200001001 | | | Deudores de aseguradoras y afianzadoras | 0 | 0 |
| 102400001001 | | | Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto) | 0 | 0 |
| 132600001001 | | | Otras cuentas por cobrar (neto) | 13,679,718,837 | 10,692,803,181 |
| 102800001001 | | | Inventario de mercancías | 421,005,984 | 478,758,064 |
| 133000001001 | | | Bienes adjudicados (neto) | 115,335,599 | 207,343,227 |
| 103200001001 | | | Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | 0 | 0 |
| 103400001001 | | | Activos relacionados con operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| 103600001001 | | | Pagos anticipados y otros activos | 955,759,222 | 643,810,914 |
| 133800001001 | | | Propiedades, mobiliario y equipo (neto) | 5,011,081,984 | 2,740,364,814 |
| 134000001001 | | | Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto) | 337,389,699 | 322,716,649 |
| 104200001001 | | | Inversiones permanentes | 7,482,462,212 | 4,302,191,886 |
| 104400001001 | | | Activo por impuestos a la utilidad diferidos | 1,080,703,785 | 1,088,000,148 |
| 134600001001 | | | Activos intangibles (neto) | 298,545,965 | 345,589,048 |
| 134800001001 | | | Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto) | 0 | 0 |
| 105000001001 | | | Crédito mercantil | 71,232,314 | 906,210,147 |
| 200000000000 | | | Pasivo | 220,568,527,934 | 205,065,932,260 |
| 200200001001 | | | Captación | 68,898,726,769 | 56,137,264,632 |
| | 200200102001 | | Depósitos de exigibilidad inmediata | 10,174,923,163 | 8,448,503,765 |
| | 200200102002 | | Depósitos a plazo | 50,579,482,334 | 44,153,101,878 |
| | | 200200203003 | Del público en general | 28,077,378,583 | 17,024,159,235 |
| | | 200200203004 | Mercado de dinero | 22,502,103,751 | 27,128,942,643 |
| | 200200102003 | | Títulos de crédito emitidos | 8,143,603,552 | 3,534,973,888 |
| | 200200102004 | | Cuenta global de captación sin movimientos | 717,720 | 685,101 |
| 200400001001 | | | Fondos de pago electrónico emitidos | 0 | 0 |
| 200600001001 | | | Préstamos bancarios y de otros organismos | 8,114,748,703 | 8,606,963,353 |
| | 200600102001 | | De exigibilidad inmediata | 75,013,646 | 9,002,200 |
| | 200600102002 | | De corto plazo | 2,099,556,469 | 3,662,798,334 |
| | 200600102003 | | De largo plazo | 5,940,178,588 | 4,935,162,819 |
| 200800001001 | | | Préstamos de accionistas | 0 | 0 |
| | 200800102001 | | De corto plazo | 0 | 0 |
| | 200800102002 | | De largo plazo | 0 | 0 |
| 201000001001 | | | Valores Asignados por Liquidar | 0 | 0 |
| 201200001001 | | | Reservas técnicas | 0 | 0 |
| 201400001001 | | | Acreedores por reporto | 120,651,883,141 | 128,095,670,653 |
| 201600001001 | | | Préstamo de valores | 467 | 0 |
| 201800001001 | | | Colaterales vendidos o dados en garantía | 3,011,471,881 | 33,271,256 |
| | 201800102001 | | Reportos (saldo acreedor) | 3,011,471,881 | 1 |
| | 201800102002 | | Préstamo de valores | 25,751,328 | 33,271,255 |
| | 201800102003 | | Instrumentos financieros derivados | 0 | 0 |
| | 201800102004 | | Otros colaterales vendidos | 0 | 0 |
| 202000001001 | | | Instrumentos financieros derivados | 20,351,153 | 1,597,539,544 |
| | 202000102001 | | Con fines de negociación | 10,610,604 | 1,586,336,529 |
| | 202000102002 | | Con fines de cobertura | 9,740,549 | 11,203,015 |
| 202200001001 | | | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | 0 | 0 |
| 202400001001 | | | Cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (neto) | 0 | 0 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 202600001001 | | | Obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| 202800001001 | | | Pasivo por arrendamiento | 360,150,160 | 336,135,490 |
| 203000001001 | | | Otras cuentas por pagar | 16,660,234,474 | 7,770,015,070 |
| | 203000102001 | | Proveedores | 0 | 0 |
| | 203000102002 | | Acreedores por liquidación de operaciones | 9,356,336,870 | 3,098,403,569 |
| | 203000102003 | | Acreedores por cuentas de margen | 627,247,999 | 0 |
| | 203000102004 | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 855,956,686 | 424,523,662 |
| | 203000102005 | | Contribuciones por pagar | 754,451,078 | 788,453,793 |
| | 203000102006 | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 5,066,241,841 | 3,458,634,046 |
| | 203000102007 | | Partes relacionadas | 0 | 0 |
| 203200001001 | | | Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta | 0 | 0 |
| 203400001001 | | | Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| 203600001001 | | | Instrumentos financieros que califican como pasivo | 0 | 0 |
| | 203600102001 | | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 | 0 |
| | 203600102002 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | 203600102003 | | Otros | 0 | 0 |
| 203800001001 | | | Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo | 0 | 0 |
| 204000001001 | | | Pasivo por impuestos a la utilidad | 1,518,547,441 | 1,114,317,671 |
| 204200001001 | | | Pasivo por beneficios a los empleados | 365,786,350 | 323,174,270 |
| 204400001001 | | | Créditos diferidos y cobros anticipados | 966,627,395 | 1,051,580,321 |
| 400000000000 | | | Capital contable | 20,865,676,092 | 17,669,275,898 |
| 440200001001 | | | Participación controladora | 19,041,299,081 | 15,923,212,672 |
| | 400200102001 | | Capital contribuido | 2,571,948,522 | 2,571,948,522 |
| | | 400200103001 | Capital social | 1,502,946,992 | 1,502,946,992 |
| | | 400200103002 | Capital social no exhibido | 0 | 0 |
| | | 400200103003 | Incremento por actualización del capital social pagado | 0 | 0 |
| | | 400200103004 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | | 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 | 1,069,001,530 | 1,069,001,530 |
| | | 400200103007 | Incremento por actualización de la prima en venta de acciones | 0 | 0 |
| | | 400200103008 | Instrumentos financieros que califican como capital | 0 | 0 |
| | | 400200103009 | Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital | 0 | 0 |
| | | 400200103010 | Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares | 0 | 0 |
| | | 400200103011 | Incremento por actualización del efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares | 0 | 0 |
| | 400200102002 | | Capital ganado | 16,361,427,073 | 13,083,760,246 |
| | | 400200203012 | Reservas de capital | 212,649,536 | 177,494,969 |
| | | 400200203013 | Incremento por actualización de reservas de capital | 0 | 0 |
| | | 400200203014 | Resultados acumulados | 16,148,777,537 | 12,906,265,277 |
| | | 400201404003 | Resultado de ejercicios anteriores | 14,435,780,647 | 11,018,784,836 |
| | | 400200305001 | Resultado por aplicar | 14,435,780,647 | 11,018,784,836 |
| | | 400200305002 | Resultado por cambios contables y correcciones de errores | 0 | 0 |
| | | 400201404004 | Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 |
| | | 430201404005 | Resultado neto | 1,712,996,890 | 1,887,480,441 |
| | 400200203015 | | Otros resultados integrales | 107,320,104 | 266,967,414 |
| | | 400201504006 | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 134 | 134 |
| | | 400201504007 | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 0 | 0 |
| | | 400201504008 | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | -6,673,543 | -3,750,103 |
| | | 400201504009 | Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | 0 | 0 |
| | | 400201504010 | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | 0 | 0 |
| | | 400201504011 | Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | 0 | 0 |
| | | 400201504012 | Remediación de beneficios definidos a los empleados | -32,131,097 | 4,494,694 |
| | | 400201504013 | Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 |
| | | 400201504014 | Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento | 0 | 0 |
| | | 400201504015 | Incremento por actualización de la remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento | 0 | 0 |
| | | 400201504016 | Efecto acumulado por conversión | 146,124,610 | 266,222,689 |
| | | 400201504017 | Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión | 0 | 0 |
| | | 400201504018 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |
| | | 400201504019 | Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|---|-------------------------------|--------------------------------|
| | 400200203016 | | Participación en ORI de otras entidades | 603,382 | 536,490 |
| | 400200203017 | | Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades | 0 | 0 |
| 440400001001 | | | Participación no controladora | 1,824,377,011 | 1,746,063,226 |
| | 440400102001 | | Resultado neto correspondiente a la participación no controladora | 429,026,488 | 549,732,112 |
| | 440400102002 | | Otra participación no controladora | 1,395,350,523 | 1,196,331,114 |
| | 440400102003 | | Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora | 0 | 0 |
| 700000000000 | | | CUENTAS DE ORDEN | 2,373,905,536,728 | 1,978,870,863,100 |
| 700200001001 | | | Operaciones por cuenta de terceros | 615,447,557,595 | 587,717,990,974 |
| | 700200102001 | | Clientes cuentas corrientes | -12,759,482 | -103,531,332 |
| | | 700200103001 | Bancos de clientes | 51,148 | 51,148 |
| | | 700200103002 | Dividendos cobrados de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200103003 | Intereses cobrados de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200103004 | Liquidación de operaciones de clientes | -12,810,630 | -103,582,480 |
| | | 700200103005 | Premios cobrados de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200103006 | Liquidaciones con divisas de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200103007 | Cuentas de margen | 0 | 0 |
| | | 700200103008 | Otras cuentas corrientes | 0 | 0 |
| | 700200102002 | | Operaciones en custodia | 615,460,317,077 | 587,821,522,306 |
| | | 700200203009 | Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia | 615,460,317,077 | 587,821,522,306 |
| | | 700200203010 | Instrumentos financieros de clientes en el extranjero | 0 | 0 |
| | 700200102003 | | Operaciones por cuenta de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200303011 | Operaciones de reporto por cuenta de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200303012 | Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200303013 | Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200303014 | Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200303015 | Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados | 0 | 0 |
| | | 700201504001 | De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional) | 0 | 0 |
| | | 700201504002 | De opciones | 0 | 0 |
| | | 700201504003 | De swaps | 0 | 0 |
| | | 700201504004 | De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200303016 | Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados | 0 | 0 |
| | | 700201604005 | De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional) | 0 | 0 |
| | | 700201604006 | De opciones | 0 | 0 |
| | | 700201604007 | De swaps | 0 | 0 |
| | | 700201604008 | De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes | 0 | 0 |
| | | 700200303017 | Fideicomisos administrados | 0 | 0 |
| | 700200102004 | | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros | 0 | 0 |
| | 700200102005 | | Acciones de SIEFORES por cuenta de trabajadores | 0 | 0 |
| | 700200102006 | | Otras cuentas de registro | 0 | 0 |
| 700400001001 | | | Operaciones por cuenta propia | 1,758,457,979,133 | 1,391,152,872,126 |
| | 700400102001 | | Avales otorgados | 0 | 0 |
| | 700400102002 | | Activos y pasivos contingentes | 0 | 0 |
| | 700400102003 | | Compromisos crediticios | 78,943,696,323 | 64,876,364,366 |
| | 700400102004 | | Bienes en fideicomiso o mandato | 1,295,957,122,816 | 1,160,903,850,913 |
| | | 700400403008 | Fideicomisos | 1,295,843,649,057 | 1,160,799,294,554 |
| | | 700400403009 | Mandatos | 113,473,759 | 104,556,359 |
| | 700400102005 | | Bienes en custodia o en administración | 375,489 | 379,331 |
| | 700400102006 | | Acciones entregadas en custodia o en garantía | 0 | 0 |
| | 700400102007 | | Colaterales recibidos por la entidad | 3,015,186,684 | 33,271,255 |
| | | 700400703016 | Efectivo administrado en fideicomiso | 0 | 0 |
| | | 700400703017 | Deuda gubernamental | 3,015,186,684 | 33,271,255 |
| | | 700400703018 | Deuda bancaria | 0 | 0 |
| | | 700400703019 | Otros títulos de deuda | 0 | 0 |
| | | 700400703020 | Instrumentos financieros de capital | 25,751,327 | 0 |
| | | 700400703021 | Otros | 0 | 0 |
| | 700400102008 | | Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad | 3,015,186,684 | 33,271,255 |
| | | 700400803022 | Deuda gubernamental | 3,015,186,684 | 33,271,255 |
| | | 700400803023 | Deuda bancaria | 0 | 0 |
| | | 700400803024 | Otros títulos de deuda | 0 | 0 |
| | | 700400803025 | Instrumentos financieros de capital | 25,751,328 | 0 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 31 DE MARZO DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------|--------------|---------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|
| | | 700400803026 | Otros | 0 | 0 |
| | 700400102009 | | Depósito de bienes | 0 | 0 |
| | 700400102010 | | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3 | 1,879,724,723 | 1,060,885,970 |
| | 700400102011 | | Responsabilidades por fianzas en vigor (neto) | 0 | 0 |
| | 700400102012 | | Garantías de recuperación por fianzas expedidas | 0 | 0 |
| | 700400102013 | | Reclamaciones recibidas pendientes de comprobación | 0 | 0 |
| | 700400102014 | | Reclamaciones contingentes | 0 | 0 |
| | 700400102015 | | Reclamaciones pagadas | 0 | 0 |
| | 700400102016 | | Reclamaciones canceladas | 0 | 0 |
| | 700400102017 | | Recuperación de reclamaciones pagadas | 0 | 0 |
| | 700400102018 | | Acciones de SIEFORES, posición propia | 0 | 0 |
| | 700400102019 | | Otras cuentas de registro | 375,646,686,414 | 164,244,849,036 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2026 Y 2025

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|--------------|---|----------------------|------------------------|
| | | IMPORTE | IMPORTE |
| 500200101001 | Ingresos por intereses | 6,388,487,787 | 5,012,804,038 |
| 600400101002 | Gastos por intereses | -3,908,289,633 | -4,644,678,980 |
| 500600101003 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | 0 | 0 |
| 330000000001 | Margen financiero | 2,480,198,154 | 368,125,058 |
| 601000201005 | Estimación preventiva para riesgos crediticios | -1,662,724,484 | -971,207,694 |
| 330000000002 | Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | 817,473,670 | -603,082,636 |
| 501200301006 | Comisiones y tarifas cobradas | 2,130,181,248 | 1,686,375,693 |
| 601400301007 | Comisiones y tarifas pagadas | -455,489,817 | -280,000,160 |
| 501600301008 | Ingresos por primas (neto) | 0 | 0 |
| 601800301009 | Incremento neto de reservas técnicas | 0 | 0 |
| 602000301010 | Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas | 0 | 0 |
| 602200301011 | Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir | 0 | 0 |
| 502400301012 | Resultado por intermediación | -77,094,658 | 1,421,458,957 |
| 602600301013 | Costos de operación de las AFORES | 0 | 0 |
| 502800301014 | Otros ingresos (egresos) de la operación | 357,159,040 | 1,382,501,041 |
| 603000301015 | Gastos de administración y promoción | -2,217,207,060 | -1,804,920,910 |
| 330000000003 | Resultado de la operación | 555,022,423 | 1,802,331,985 |
| 503200401016 | Participación en el resultado neto de otras entidades | 2,823,664,591 | 1,699,483,323 |
| 330000000004 | Resultado antes de impuestos a la utilidad | 3,378,687,014 | 3,501,815,308 |
| 603400501017 | Impuestos a la utilidad | -1,236,663,636 | -1,064,602,755 |
| 330000000005 | RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS | 2,142,023,378 | 2,437,212,553 |
| 503600601018 | Operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| 330000000006 | Resultado neto | 2,142,023,378 | 2,437,212,553 |
| 503800701019 | Otros resultados integrales | 31,436,465 | -40,945,682 |
| 503801902177 | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 0 | 0 |
| 503801902178 | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | 2,798,326 | -11,317,304 |
| 503801902179 | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | 0 | 0 |
| 503801902180 | Remediación de beneficios definidos a los empleados | 2,019,626 | 833,024 |
| 503801902181 | Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento | 0 | 0 |
| 503801902182 | Efecto acumulado por conversión | 26,618,513 | -30,461,402 |
| 503801902183 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |
| 504000701020 | Participación en ORI de otras entidades | 66,892 | 459,280 |
| 330000000007 | RESULTADO INTEGRAL | 2,173,526,735 | 2,396,726,151 |
| 544200601021 | Resultado neto atribuible a | 2,142,023,378 | 2,437,212,553 |
| 544202102186 | Participación controladora | 1,712,996,890 | 1,887,480,441 |
| 544202102187 | Participación no controladora | 429,026,488 | 549,732,112 |
| 544400701022 | Resultado integral atribuible a | 2,173,526,735 | 2,396,726,151 |
| 544402202188 | Participación controladora | 1,746,740,599 | 1,849,446,316 |
| 544402202189 | Participación no controladora | 426,786,136 | 547,279,835 |
| 330000000008 | UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA | 11 | 15 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE MARZO DE 2026 Y 2025**

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | AÑO ACTUAL IMPORTE | AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---|-----------------------|-------------------------|
| | | Actividades de operación | | |
| 851000102001 | | Resultado antes de impuestos a la utilidad | 3,378,687,014 | 3,501,815,308 |
| 851000102002 | | Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión | -2,731,598,699 | -1,658,424,216 |
| | 851000203001 | Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | 48,740,630 | 41,059,107 |
| | 851000203002 | Amortizaciones de activo intangibles | 33,382,208 | 0 |
| | 851000203003 | Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración | 0 | 0 |
| | 851000203004 | Participación en el resultado neto de otras entidades | -2,823,664,591 | -1,699,483,323 |
| | 851000203005 | Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión | 9,943,054 | 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 | 361,176,023 | 0 |
| | 851000303001 | Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos | 184,677,295 | 0 |
| | 851000303002 | Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | 176,498,728 | 0 |
| | 851000303003 | Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital | 0 | 0 |
| | 851000303004 | Otros intereses | 0 | 0 |
| 851000102004 | | Cambios en partidas de operación | 7,811,501,121 | 1,947,710,712 |
| | 851000403001 | Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos | -182,203,801 | 1,453,431,919 |
| | 851000403002 | Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | 852,351,451 | -263,119,512 |
| | 851000403003 | Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | -1,824,316,362 | -26,399,910,649 |
| | 851000403004 | Cambio en deudores por reporto | 1,369,109,883 | 3,747,999,742 |
| | 851000403005 | Cambio en préstamo de valores (activo) | 0 | 0 |
| | 851000403006 | Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | -646,898,054 | 52,835,289 |
| | 851000403007 | Cambio en Cartera de Crédito (Neto) | -1,012,497,845 | -1,203,399,615 |
| | 851000403008 | Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto) | 0 | 0 |
| | 851000403009 | Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras | 0 | 0 |
| | 851000403010 | Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto) | 0 | 0 |
| | 851000403011 | Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 851000403012 | Cambio en activos virtuales | 0 | 0 |
| | 851000403013 | Cambio en inventarios | 23,183,683 | 146,603,449 |
| | 851000403014 | Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | -9,696,494,918 | -2,092,059,111 |
| | 851000403015 | Cambio en Bienes Adjudicados (Neto) | 18,095,266 | -103,307,245 |
| | 851000403016 | Cambio en captación | 7,385,878,869 | 2,610,366,421 |
| | 851000403017 | Cambio en reservas técnicas | 0 | 0 |
| | 851000403018 | Cambio en acreedores por reporto | 5,200,081,563 | 27,513,849,147 |
| | 851000403019 | Cambio en préstamo de valores (pasivo) | -61,873 | 0 |
| | 851000403020 | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | -1,393,230,786 | -3,714,728,486 |
| | 851000403021 | Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | -812,529,548 | 1,253,072,597 |
| | 851000403022 | Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo) | 0 | 0 |
| | 851000403023 | Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 851000403024 | Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | 14,730 | -4,964,562 |
| | 851000403025 | Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados | -280,994,178 | -172,667,443 |
| | 851000403026 | Cambio en otras cuentas por pagar | 9,809,804,792 | -254,612,798 |
| | 851000403027 | Cambios en otras provisiones | 0 | 0 |
| | 851000403028 | Devoluciones de impuestos a la utilidad | 0 | 0 |
| | 851000403029 | Pagos de impuestos a la utilidad | -997,791,751 | -621,678,431 |
| 85100001001 | | Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 8,819,765,459 | 3,791,101,804 |
| | | 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 | -697,946,087 | -294,990,452 |
| | 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 | -161,115,127 | 0 |
| | 851000202008 | Cobros por disposición de subsidiarias | 0 | 0 |
| | 851000202009 | Pagos por adquisición de otras entidades | 0 | 0 |
| | 851000202010 | Cobros por disposición de otras entidades | 0 | 0 |
| | 851000202011 | Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes | 43,055,760 | 162,155,484 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE MARZO DE 2026 Y 2025**

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

| | | | AÑO ACTUAL | AÑO ANTERIOR |
|--------------|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| | 851000202012 | Pagos por adquisición de activos intangibles | -43,409,039 | 0 |
| | 851000202013 | Cobros por disposición de activos intangibles | 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 |
| | 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 | -859,414,493 | -132,834,968 |
| | | ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| | 851000302001 | Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos | 11,314,520,324 | 0 |
| | 851000302002 | Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos | -11,673,710,823 | 0 |
| | 851000302003 | Pagos de pasivo por arrendamiento | -28,717,390 | -12,150,972 |
| | 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 | -92,645,235 | 0 |
| | 851000302009 | Pagos asociados a la recompra de acciones propias | 68,983,110 | -27,833,005 |
| | 851000302010 | Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo | 5,000,000,000 | 0 |
| | 851000302011 | Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | -21,028,633 | 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 | 0 |
| | 851000302016 | Otros pagos por actividades de financiamiento | 0 | 0 |
| 851000001003 | | Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | -318,924,779 | -39,983,977 |
| 851000000000 | | Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 7,641,426,187 | 3,618,282,859 |
| 851200000000 | | Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | 0 | 0 |
| 851400000000 | | Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 6,559,104,678 | 6,412,965,864 |
| 100200001001 | | Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 14,200,530,865 | 10,031,248,723 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**
INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE GRUPOS FINANCIEROS O
 SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 31 DE MARZO DE 2026 Y 2025

(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

| Concepto | Capital contribuido | | | | Capital Otorgado | | | | | | | | | | 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 | Remediación de beneficios definidos a los empleados | Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento | Efecto Acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Participación en ORI de otras entidades | | | |
| Inicio al inicio del periodo | 1,502,946,992 | 0 | 1,069,001,530 | 0 | 143,666,426 | 14,435,780,647 | 134 | -9,471,869 | 0 | -34,150,723 | 0 | 119,506,097 | 0 | 536,490 | 17,227,815,724 | 1,561,903,063 | 18,789,718,787 |
| 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 |
| Inicio ajustado | 1,502,946,992 | 0 | 1,069,001,530 | 0 | 143,666,426 | 14,435,780,647 | 134 | -9,471,869 | 0 | -34,150,723 | 0 | 119,506,097 | 0 | 536,490 | 17,227,815,724 | 1,561,903,063 | 18,789,718,787 |
| MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aportaciones de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,835,548 | 4,835,548 |
| 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 | -92,645,235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -92,645,235 | -168,440,109 | -168,440,109 |
| Capitalizaciones de otros conceptos de 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 | -92,645,235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -92,645,235 | -163,604,561 | -163,604,561 |
| MOVIMIENTOS DE RESERVAS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reservas de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 68,983,110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68,983,110 | 0 | 68,983,110 |
| RESULTADO INTEGRAL: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,712,996,890 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,712,996,890 | 429,026,488 | 2,142,023,378 |
| Otros resultados integrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,798,326 | 0 | 2,019,626 | 0 | 26,618,513 | 0 | 0 | 31,436,465 | -2,947,979 | 28,488,486 |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,798,326 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,798,326 | 0 | 2,798,326 |
| 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 | 2,019,626 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,019,626 | 0 | 2,019,626 |
| Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto acumulado por conversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26,618,513 | 0 | 0 | 26,618,513 | -2,947,979 | 23,670,534 |
| 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 | 66,892 | 66,892 | 0 | 66,892 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,712,996,890 | 0 | 2,798,326 | 0 | 2,019,626 | 0 | 26,618,513 | 0 | 66,892 | 1,744,500,247 | 426,078,509 | 2,170,578,756 |
| Inicio al final del periodo | 1,502,946,992 | 0 | 1,069,001,530 | 0 | 212,649,536 | 16,148,777,537 | 134 | -6,673,543 | 0 | -32,131,097 | 0 | 146,124,610 | 0 | 603,382 | 19,041,299,081 | 1,824,377,011 | 20,865,676,092 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

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

PAGINA 1 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. de C.V.

Reporte Trimestral 1T26

Fecha de publicación: 23 de abril de 2026

I. Resumen ejecutivo

INVEX Controladora reporta una Utilidad Neta de 1,713 mdp durante el 1T26. INVEX Controladora, S.A.B. de C.V. (BMV: INVEXA), grupo empresarial mexicano que opera un portafolio de negocios en las divisiones de Servicios Financieros, Transición Energética y Promoción de Inversiones anuncia los resultados correspondientes al 1T26.

La utilidad neta durante el 1T26 fue de 1,713 mdp, impulsada principalmente por la venta de nuestra participación restante en Gana.

En la división de Servicios Financieros se continuó con crecimiento a doble dígito en la cartera de consumo y se mantiene liquidez para crecimiento a futuro. La Cartera en Etapas 1 y 2 alcanzó 53 mmdp, un crecimiento trimestral de 2% e interanual de 17%. El índice de morosidad se redujo trimestralmente 0.1 pp al situarse en 2.7%. Los lanzamientos de nuevos productos de Walmart, Sam's Club, y Amazon, han impulsado el crecimiento en número de tarjetas y cuentas de captación. Mientras tanto, en los ingresos por mercados, se mantuvieron resilientes a pesar de la volatilidad en el contexto internacional a raíz de los conflictos geopolíticos en Medio Oriente.

En la división de Transición Energética se continuó el crecimiento del suministro de electricidad, aumentó 6% durante el trimestre y 28% interanual. Durante el trimestre se expandió el margen de suministro por menor precio de adquisición de energía a mercado. Continúa la inversión en tres proyectos de infraestructura eléctrica para parques industriales.

En la división de Promoción de Inversiones se concretó la venta del 20% restante de nuestra participación en Gana. Con esa transacción se registró un efecto en la utilidad neta de 1,350 mdp. Dicha transacción se firmó el 16 de diciembre de 2025 y se concretó el 12 de febrero de 2026. El pago de la venta se recibió en especie en CBFES de FIBRAeMX, con lo que nuestra participación en dicha entidad es de 27.7%. A partir de la fecha de transacción se reportarán resultados de esta entidad mediante el método de participación.

Finalmente, en Controladora concluimos el 1T26 con un doble apalancamiento de 1.16x. Hacia los siguientes trimestres veremos una reducción en el servicio de deuda y continuaremos invirtiendo significativamente en la división de Transición Energética en proyectos en México, Estados Unidos y Reino Unido.

Resumen del Capital Invertido

A continuación, presentamos el capital invertido por fuente y por división de negocio con el propósito de cuantificar el destino de la utilización del capital. El capital invertido por negocio se calcula con la suma de las inversiones permanentes y similares, capital neto de trabajo y otros activos, mientras que el capital invertido por fuente se calcula con la suma de la deuda y capital contable.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

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

PAGINA 2 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

El capital invertido fue de 23,118 mdp, un aumento de 9% respecto al 4T25. El crecimiento proviene de la división de Promoción de Inversiones al crecer un 17% y Transición Energética un 8%.

El financiamiento bancario fue de 1,051 mdp, sin cambios respecto al 4T25 para propósitos de capital de trabajo.

El financiamiento por certificados bursátiles fue 3,025 mdp, sin cambios respecto al 4T25 y 1T25. Este concepto incluye las emisiones INVEX 22 e INVEX 23 considerando el monto del principal. INVEX 22 se emitió por 2,000 mdp con vencimiento en junio 2026 e INVEX 23 se emitió por 1,025 mdp con vencimiento en junio 2027.

El capital contable de INVEX Controladora aumentó a 19,042 mdp, un crecimiento de 11% respecto al 4T25. El crecimiento estuvo compuesto por el resultado neto del trimestre de 1,713 mdp, 69 mdp por recompra de acciones y en Otros Resultados Integrales por 32 mdp.

II. Notas complementarias a los estados financieros

Estado consolidado de resultado integral

Nuestro portafolio de negocios lo organizamos en dos divisiones operativas, Servicios Financieros y Transición Energética y una más de inversión, Promoción de Inversiones. Servicios Financieros y Transición Energética representan nuestros negocios principales, mientras que, Promoción de Inversiones representa inversiones que complementan la rentabilidad a largo plazo de nuestro portafolio de negocios.

Para facilitar la lectura de los estados financieros de nuestros negocios, agrupamos el estado de resultado integral de la siguiente manera:

Ingresos operativos: Incluye margen financiero, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos (egresos) de Servicios Financieros; así como, los ingresos de suministro y otros servicios de Transición Energética.

Resultado antes de impuestos: Incluye el resultado antes de impuestos de Servicios Financieros y Transición Energética y, además, los resultados de Promoción de Inversiones, las cuales no necesariamente cuentan con ingresos operativos debido a que la mayoría son inversiones que no consolidan. Con el propósito de facilitar el entendimiento, a partir del 3T24 reportamos bajo el nombre Promoción de Inversiones los conceptos antes llamados Infraestructura y Capital.

Gastos de administración y Resultado Integral de Financiamiento de la Controladora: Incluye los gastos de administración y de financiamiento realizados por la entidad controladora que no son asignables a un negocio en específico, siendo los gastos por intereses por financiamiento el concepto más representativo.

Impuestos a la utilidad: Incluye los impuestos de las divisiones de negocios y de la entidad controladora. Las divisiones operativas son las que tienen mayor participación el gasto de impuestos.

Participación no controladora: Este concepto remueve principalmente el resultado de la participación no controladora de 24.5% en INVEX Grupo Infraestructura en la división Promoción de Inversiones, de 25% correspondiente al socio de Enerpyme en Transición Energética y, en menor proporción, las participaciones no controladoras de algunos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

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

PAGINA 3 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

proyectos que sí consolidan.

Resultado neto: Es la utilidad neta atribuible a la participación controladora y que acumula para el capital contable.

INVEX Controladora

Los ingresos operativos fueron de 7,458 mdp, un avance de 10% respecto al 4T25 y una contracción de 4% respecto al 1T25. Servicios Financieros avanzó un 5% trimestral, manteniendo el crecimiento en la cartera de consumo y rentabilidad en el mercado de dinero. Transición Energética creció un 18% respecto al 4T25.

El resultado de subsidiarias antes de impuestos fue de 3,501 mdp, un aumento de 2,690 mdp respecto al 4T25 y una disminución de 137 mdp respecto al 1T25. En el 1T25, la división de Promoción de Inversiones concretó la desinversión del proyecto carretero de Gana, operación que aportó el 79% del resultado de subsidiarias de ese trimestre. Aislado dicho efecto, Servicios Financieros y Transición Energética sostuvieron el desempeño operativo del periodo, impulsados por la cartera de consumo y mercados en Servicios Financieros y por el suministro de electricidad en Transición Energética.

El RIF de Controladora fue de (88) mdp, una reducción de 5% y de 26% respecto al 4T25 y 1T25, respectivamente. La reducción en tasas de referencia permitieron continuar con la reducción en este concepto.

El impuesto a la utilidad fue de (1,237) mdp, generado en las subsidiarias operativas, destacando Promoción de Inversiones al generar un impuesto por la venta del proyecto carretero Gana.

La participación no controladora fue de (429) mdp. La división de Promoción de Inversiones tiene participación de un tercero sobre la totalidad de las inversiones de infraestructura participando con el 24.5% y la división de Transición Energética de un tercero que participa con el 25% en la subsidiaria Enerpyme.

El resultado neto fue de 1,713 mdp, equivalente a un ROE trimestral de 38% y ROE U12M de 20%.

Servicios Financieros

Los ingresos operativos fueron 4,152 mdp, un crecimiento de 5% respecto al 4T25 y de 29% respecto al 1T25. Los ingresos por mercado de dinero fueron el principal impulso a los ingresos.

La EPRC fue de (1,663) mdp, un aumento de 11% respecto al 4T25 y de 71% respecto al 1T25. El aumento proviene principalmente de la mayor ponderación de la cartera de consumo en el portafolio así como por un trimestre atípico en la cartera comercial.

Los gastos de administración fueron de (1,981) mdp, sin cambios relevantes respecto al 4T25 y un aumento de 22% respecto al 1T25.

El resultado de operación fue de 508 mdp, un crecimiento de 6% respecto al 4T25 y una disminución de 18% respecto al 1T25. El buen desempeño de mercado de dinero junto con el bajo crecimiento trimestral de los costos sirvió para compensar el incremento en EPRC.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.

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

PAGINA 4 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

El resultado de participación en asociadas fue de 28 mdp, originado por método de participación en Prosa.

El resultado antes de impuestos fue de 536 mdp, un avance de 5% y una contracción de 18% respecto al 4T25 y 1T25, respectivamente.

El impuesto a la utilidad fue de (122) mdp, una proporción de 24% del resultado de operación.

El resultado neto de la división de Servicios Financieros fue de 414 mdp, un crecimiento de 1% respecto al 4T25 y una disminución de 15% respecto a 1T25. Esta utilidad equivale a un ROE trimestral de 12%.

El IMOR fue de 2.7%, una disminución de 0.1 pp respecto al 4T25 y un aumento de 0.4 pp respecto al 1T25. El índice de morosidad para ambas carteras fue de 2.7%.

El ICOR fue de 219.8%, cubriendo más de 2 veces la cartera en etapa 3.

El ICAP fue de 15.3%, en línea con el objetivo para mantenerlo por encima de 15%.

Transición Energética

Los ingresos operativos fueron de 3,306 mdp, un avance de 18% respecto al 4T25 y una contracción de 28% respecto al 1T25. El principal motor del crecimiento fue el suministro. Al remover el efecto de la entrada en operación de Enerpyme, en la línea de infraestructura eléctrica, el crecimiento interanual fue de 11%. Durante el trimestre, el suministro de energía ascendió a 1,310 GWhr, representando un crecimiento de 6% respecto al 4T25 y de 28% respecto al 1T25.

El margen bruto fue de 427 mdp, un reducción de 12% respecto al 4T25 y de 73% respecto al 1T25. La reducción trimestral se debe a una alta base de comparación del trimestre previo, mientras que la reducción interanual se debe al efecto de entrada en operación de Enerpyme. Excluyendo la línea de infraestructura eléctrica, el margen creció 69% de manera interanual.

Los gastos de administración fueron de (135) mdp, una disminución de 6% respecto al 4T25 y un crecimiento de 21% respecto al 1T25.

El resultado de operación fue de 292 mdp, reducción de 14% respecto al 4T25 y de 80% respecto al 1T25.

El RIF fue de (87) mdp, el efecto cambiario por la conversión de moneda extranjera a pesos ocasionó que tuviéramos una pérdida no operativa.

El resultado antes de impuestos fue de 205 mdp, disminución de 38% respecto al 4T25 y de 86% respecto al 1T25.

Los impuestos a la utilidad fueron de (57) mdp. La tasa de impuesto efectiva fue de 28%.

La participación no controladora fue de 1 mdp, cifra que corresponde a la participación del 25% del socio que participa en la subsidiaria Enerpyme.

El resultado neto de Transición Energética fue de 149 mdp, equivalente a un ROE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE
C.V.**

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

PAGINA **5 / 5**

CONSOLIDADO

Impresión Final

trimestral de 22%.

Promoción de Inversiones

El resultado bruto fue de 2,827 mdp, que se explica por haber concretado la desinversión del 20% restante del proyecto carretero de Gana, recibiendo un pago en especie en CBFES de FIBRAeMX.

Los gastos de administración fueron de (67) mdp, sin cambios respecto al 4T25 y un aumento de 34% respecto al 1T25. Los gastos administrativos relacionados con los nuevos proyectos no presentaron cambios respecto a las erogaciones del trimestre anterior. En cambio, en una comparativa interanual, las erogaciones mostraron un aumento en los proyectos de bienes raíces.

Los impuestos a la utilidad fueron de (1,058) mdp, aumento en el diferido negativo por la desinversión del proyecto carretero Gana.

La participación no controladora fue de (430) mdp. Este concepto corresponde a la participación de 24.5% del CKD FFLATAM 15-4, y en menor proporción, a los socios minoritarios de Espacia Estacionamientos y la APP del Centro Administrativo en Tlajomulco.

El resultado neto de Promoción de Inversiones fue de 1,272 mdp.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. de C.V.

REPORTE TRIMESTRAL 1T26

Notas complementarias de Servicios Financieros

Ingresos operativos

Los ingresos operativos de Servicios Financieros se encuentran conformados por los rubros de margen financiero, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos (egresos) de la operación correspondientes a las subsidiarias financieras, de las cuales destacan Banco INVEX, Casa de Bolsa, Operadora, INVEX Arrendadora e INVEX Holdings.

En el margen financiero se encuentran los ingresos por intereses de las operaciones de crédito, así como ingresos por intereses de inversiones en instrumentos financieros, reportos y otros, y se le resta el gasto por intereses de la captación, préstamos bancarios y reportos.

En las comisiones se encuentran las comisiones relacionadas a las tarjetas de crédito (anualidad, programas de meses sin intereses, programas de lealtad, cuotas de intercambio, etc.), los honorarios fiduciarios, las cuotas por administración de cuentas de inversión y comisiones de corretaje.

En resultados de intermediación se incluye el resultado por valuación y compraventa de valores y derivados.

Margen financiero

El margen financiero se encuentra conformado por ingresos y gastos de operaciones que generan intereses como son la cartera de crédito, inversiones en instrumentos financieros, reportos, derivados, efectivo y efecto cambiario.

A continuación, se muestran los ingresos por intereses y comisiones por otorgamiento de crédito que forman parte del margen financiero:

Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios

Las EPCR ascendieron a 1,663 mdp, un aumento de 11% respecto al 4T25 y de 71% respecto al 1T25. Las reservas originadas por la cartera de consumo presentaron un ligero aumento del 4% durante el 1T26. En cambio, la cartera comercial requirió reconocer mayores reservas, al aumentar 64% respecto al 4T25.

El resultado por intermediación fue de (77) mdp, una reducción de (1,186) mdp respecto al 4T25 y de (1,498) mdp respecto al 1T25.

Comisiones netas

Las comisiones netas ascendieron a 1,675 mdp, sin cambios respecto al 4T25 y un aumento de 19% respecto al 1T25. Las comisiones netas provenientes de la tarjeta de crédito representa el 78% y las de fideicomisos el 9%, el resto de comisiones están asociadas a la administración de cuentas de inversión, fondos de inversión y créditos comerciales.

Resultado por intermediación

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

El resultado por intermediación fue de (77) mdp, una reducción de (1,186) mdp respecto al 4T25 y de (1,498) mdp respecto al 1T25.

Otros ingresos (egresos) de la operación

Los ingresos y egresos no financieros de Servicios Financieros consideran conceptos como diversos ingresos relacionados con la tarjeta de crédito INVEX, cuotas pagadas al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, gastos asociados a la adjudicación de bienes, entre otros.

Gastos de administración

Los gastos administrativos de Servicios Financieros fueron de 1,981 mdp, un crecimiento de 1% respecto al 4T25 y de 22% respecto al 1T25.

Participación en el resultado de asociadas

La participación en el resultado de asociadas de Servicios Financieros fue de 31 mdp, una reducción de 11% respecto al 4T25 y un aumento de 520% respecto al 1T25.

Información por negocio

Cifras del 1° de enero al 31 de marzo de 2026

Información por negocio cifras trimestrales correspondientes al 1T26, mdp

| | Servicios Financieros | Energía | Inversiones | Actividades Corporativas | Total |
|-------------------------------|--------------------------|---------|-------------|-----------------------------|---------|
| Ingresos operativos | 4,152 | 3306 | 0 | 0 | 7,458 |
| Ingresos por intereses | 6,388 | 0 | 0 | 0 | 6,388 |
| Gastos por intereses | (3,908) | 0 | 0 | 0 | (3,908) |
| Margen financiero | 2,480 | 0 | 0 | 0 | 2,480 |
| EPRC | (1,663) | 0 | 0 | 0 | (1,663) |
| Margen financiero ajustado | 817 | 0 | 0 | 0 | 817 |
| Comisiones cobradas | 2,130 | 0 | 0 | 0 | 2,130 |
| Comisiones pagadas | (455) | 0 | 0 | 0 | (455) |
| Resultado intermediación | (77) | 0 | 0 | 0 | (77) |
| Otros ingresos (egresos) | 74 | 340 | 31 | (88) | 357 |
| Ingresos | 138 | 3,306 | 75 | 0 | 3,519 |
| Gastos / Costos | (64) | (2,966) | (44) | (88) | (3,162) |
| Gastos de administración | (1,981) | (135) | (67) | (34) | (2,217) |
| Resultado de la operación | 508 | 205 | (36) | (122) | 555 |
| Participación en asociadas | 28 | 0 | 2,796 | 0 | 2,824 |
| Resultado antes de impuestos | 536 | 205 | 2,760 | (122) | 3,379 |
| Impuestos a al utilidad | (122) | (57) | (1,058) | 0 | (1,237) |
| Participación no controladora | 0 | 1 | (430) | 0 | (429) |
| Resultado neto | 414 | 149 | 1,272 | (122) | 1,713 |

Estado de situación financiera

Al 31 de marzo de 2026, los rubros más relevantes del estado de situación financiera de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

INVEX Controladora se muestran a continuación:

Activo

Efectivo y equivalentes en efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo ascendió a 14,201 mdp, un aumento de 117% respecto al 4T25 y de 42% respecto al 1T25.

A continuación, se muestra el saldo de cada concepto segregado por moneda, plazo de liquidación y su equivalencia en moneda nacional:

Inversiones en instrumentos financieros

INVEX Controladora, a través de sus subsidiarias financieras, invierte en instrumentos financieros de deuda gubernamental, privada, bancaria y accionaria. Al cierre del 4T25, el valor de dichas inversiones fue de 140,547 mdp, un crecimiento de 10% respecto al 4T25 y de 17% respecto al 1T25. El 93% de la tenencia corresponde a valores gubernamentales, mismos que aseguran la liquidez de las inversiones y se utilizan para actividades de reporto.

Las inversiones adquiridas con la intención de negociar ascendieron a 139,678 mdp, un aumento de 1% respecto al 4T25 y una reducción de 4% respecto al 1T25.

Cartera de crédito

La cartera de crédito de INVEX Controladora consolida la cartera de Banco INVEX e INVEX Arrendadora. Los créditos intercompañía se encuentran eliminados y no son representativos.

Al 31 de marzo de 2026, el valor de la cartera etapa 1 y 2 ascendió a 52,909 mdp, un crecimiento de 2% respecto al 4T25 y de 17% respecto al 1T25. La composición de la cartera se encuentra concentrada en un 68% en cartera de consumo y 32% en cartera comercial. El índice de morosidad se situó en 2.7%, una reducción de 0.1 pp respecto al 4T25.

La cartera comercial otorga créditos principalmente a empresas con actividad empresarial y entidades financieras. Durante el 1T26, presentamos liquidaciones de créditos, haciendo que el valor de la cartera se reduzca 1%. El índice de morosidad fue 2.7%, reducción por 0.1 pp respecto al 4T25.

La cartera de consumo logró la colocación de 121 mil tarjetas, alcanzando un total de 1.5 millones de tarjetas al cierre de 4T25. La cartera de consumo en Etapas 1 y 2 ascendieron a 37,091 mdp, un crecimiento de 3% respecto al 4T25 y de 23% respecto al 1T25. El índice de morosidad fue 2.7%, una disminución de 0.1 pp respecto al 4T25.

La cartera de crédito incluye operaciones con partes relacionadas por un importe de 132 mdp, dicho monto está conformado por cartera crediticia (no incluye créditos con empresas que forman parte de INVEX Controladora). Estas operaciones han sido aprobadas por el Consejo de Administración de la Institución de conformidad con las disposiciones establecidas en el artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Diversificación de riesgos en cartera de crédito

De conformidad con las reglas generales para la diversificación de riesgos en la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

realización de operaciones activas y pasivas aplicables a las instituciones de crédito, se informa que al 31 de marzo de 2026 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo crediticio:

Partes relacionadas

La cartera de crédito incluye operaciones con partes relacionadas por un importe de 132 mdp, dicho monto está conformado por cartera crediticia (no incluye créditos con empresas que forman parte de INVEX Controladora). Estas operaciones han sido aprobadas por el Consejo de Administración de la Institución de conformidad con las disposiciones establecidas en el artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Grandes Exposiciones

Al 31 de marzo de 2026, Banco INVEX no tiene acreditados por Grandes Exposiciones que superen el 10% del capital básico de manera individual o por riesgo común.

Para efectos de la diversificación de Operaciones activas, cada una de las Grandes Exposiciones que tiene Banco INVEX no excede el límite máximo de 25% de la parte básica del Capital Neto. Dichas Exposiciones ascienden a 4,479 mdp y corresponden a 3 grupos de riesgo, el porcentaje de capital aplicable a cada una de ellas fue de 18%, 14% y 11%, respectivamente.

Garantías recibidas

El monto de las garantías recibidas por los créditos otorgados asciende a 31,836 mdp reconocidos en Cuentas de Orden en el rubro de Otras cuentas de registro. Dichas garantías tienen naturaleza como fiduciaria prendaria, fiduciaria sobre hipoteca, prendaria e hipotecaria.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

El riesgo de crédito se califica conforme a los criterios emitidos por la SHCP y la metodología establecida por la CNBV.

A continuación, se muestra el nivel de riesgo de la cartera de crédito y estimación preventiva para riesgos crediticios, incluyendo los créditos otorgados en moneda extranjera valorizados:

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios se muestran a continuación:

Inversiones permanentes

Al 4T25, las inversiones permanentes ascendieron a 7,482 mdp, un aumento de 364% respecto al 4T24 y de 74% respecto al 1T25. Los montos representan la proporción en el capital contable de las inversiones, cuyas variaciones se explican por cambios en las utilidades, otros resultados integrales y decretos de dividendos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

A principios del año, se concretó la desinversión del proyecto carretero de Gana, recibiendo un pago en especie en CBFES de FIBRAeMX, con lo que nuestra participación en dicha entidad es de 27.7%. A partir de 1T26, se reportaran resultados mediante el método de participación.

En la siguiente tabla se presentan las principales inversiones de Promoción de Inversiones agrupando los diversos conceptos que integran los proyectos, incluyendo: capital contable, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, crédito mercantil, obras en proceso e inventario.

Propiedades y equipo

El valor de las propiedades, mobiliario y equipo está conformado en mayor proporción de las subsidiarias de INVEX Controladora. El valor de dichas propiedades ascendió a 5,011 mdp, un crecimiento de 15% respecto al 4T25 y de 83% respecto a 1T25. El aumento proviene de obras en proceso por infraestructura eléctrica en el negocio de Amper y los desarrollos inmobiliarios de Promoción de Inversiones.

Impuestos a la utilidad diferidos

La variación en el rubro de impuestos a la utilidad causados y diferidos es provocada por la determinación de las diferencias que resultaron de la comparación de los valores contables y fiscales, principalmente por valuación y otras partidas. Adicional, se menciona que al cierre del 1T26, INVEX Controladora se encuentra al corriente con las obligaciones fiscales vigentes y no cuenta con créditos o adeudos fiscales a su cargo.

Pasivo

Captación

Los depósitos recibidos a través de depósitos de exigibilidad inmediata y depósitos a plazo ascendieron a 60,754 mdp, un aumento de 15% respecto al 4T25 y al 1T25.

Contamos con títulos de crédito emitidos por INVEX Controladora y Banco INVEX. INVEX Controladora tiene colocadas dos emisiones de Certificados Bursátiles de largo plazo con clave de pizarra "INVEX 22" por 2,000 mdp e "INVEX 23" por 1,025 mdp. Banco INVEX cuenta con dos Certificados Bursátiles Bancarios con clave "BINVEX 25-2" por 2,321 mdp y "BINVEX 25" por 2,679 mdp.

Las emisiones de INVEX Controladora se destinaron a las entidades que ahora conforman la división de Promoción de Inversiones, mientras que, la emisión de Banco INVEX fue con motivo de captación.

Préstamos bancarios y de otros organismos

Los préstamos bancarios y de otros organismos de INVEX Controladora y sus subsidiarias ascendieron a 8,115 mdp, una reducción de 4% respecto al 4T25 y de 6% respecto a 1T25.

Respecto a la variación anual, INVEX Controladora y Banco INVEX liquidaron parte de su deuda; sin embargo, contamos con un aumento por parte de INVEX Infraestructura al reconocer con una deuda adquirida por la participación en Gana.

La concentración del fondeo recibido por préstamos se encuentra distribuida en partes iguales entre Banca de Desarrollo y Banca Comercial.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Operaciones por reporto

El rubro de deudores y acreedores por reporto se encuentra integrado de la siguiente forma:

Los colaterales por reporto se integran como sigue:

Capital contable

El capital social suscrito y pagado asciende a 1,503 mdp y está representado por 163,103,921 acciones de la Serie A. La parte fija es de 502 mdp y está representada por 54,464,323 acciones Clase I, y la parte variable es de 1,001 mdp representado por 108,639,598 acciones Clase II. Todas las acciones conferirán iguales derechos a sus tenedores, tendrán derecho a un voto en la Asamblea General de Accionistas, y podrán ser suscritas o adquiridas por personas físicas o morales e inversionistas mexicanos o extranjeros.

El 23 de abril de 2026, se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, en la cual se resolvió:

Aplicar 3,510 mdp del resultado neto del ejercicio 2025 al Resultado de Ejercicios Anteriores.

Repartir un dividendo de 0.62 pesos por acción, equivalente a 101 mdp.

Al cierre del 1T26, el Capital contable de INVEX Controladora fue de 19,042 mdp, un aumento de 3% respecto al 4T25 y de 22% respecto al 1T25.

Capital contable al 4T25: 17,228 mdp

Resultado neto: 1,713 mdp

Cambio en ORI: 32 mdp

Recompra de acciones: 69 mdp

Capital Contable al 1T26: 19,042 mdp

Comportamiento de la acción

Transacciones y saldos con partes relacionadas

Conforme al artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, INVEX Controladora realiza transacciones con partes relacionadas como operaciones de depósito, préstamo, crédito, derivados, entre otros.

A continuación, se muestran las operaciones y los saldos efectuados entre INVEX Controladora y sus subsidiarias, mismos que abarcan otorgamiento de créditos, depósitos en cuentas bancarias, instrumentos financieros derivados, inversiones en pagarés y depósitos a plazo ofertados por parte de Banco INVEX en su carácter de institución de crédito, cuentas por cobrar y pagar.

III. Gobierno Corporativo

INVEX Controladora, S.A.B. de C.V. es la empresa tenedora de acciones que cotiza en Bolsa Mexicana de Valores y que opera tres divisiones de negocios: Servicios Financieros, Transición Energética y Promoción de Inversiones. La división Servicios Financieros opera a través de 4 subsidiarias directas: INVEX Grupo Financiero, S.A. de C.V., INVEX Arrendadora, S.A. de C.V., INVEX Holdings, Inc. y Grupo TVM, S.A. de C.V.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

La división Transición Energética opera a través de INVEX Energía, S.A.P.I. de C.V. y subsidiarias. La división de Promoción de Inversiones opera a través de INVEX Capital y Activos, S.A.P.I. de C.V. y subsidiarias.

En la siguiente tabla se muestran las entidades que se consolidan en los estados financieros. Respecto a las entidades que no se consolidan, éstas se presentan en la sección de Inversiones.

Estructura Corporativa

A partir del 1T25, se realizó un plan para simplificar la estructura corporativa en la división de Promoción de Inversiones, mismo que a la fecha del presente reporte ha concluido.

El 2 de diciembre de 2024, INVEX Controladora, S.A.B. de C.V. aportó a INVEX Capital y Activos, S.A.P.I. de C.V. el 75.5% de INVEX Grupo Infraestructura, S.A.P.I. de C.V., con lo que se concentraron los negocios e inversiones de Promoción de Inversiones en INVEX Capital y Activos, S.A.P.I. de C.V. y subsidiarias.

El 15 de mayo de 2025, se llevó a cabo una fusión de sociedades no operativas, por lo que desaparecen las entidades fusionadas Invex Infraestructura, S.A.P.I. de C.V., Invex Infraestructura 2, S.A.P.I. de C.V., Invex Infraestructura 3, S.A.P.I. de C.V., e Invex Infraestructura Energía, S.A.P.I. de C.V. y subsiste como fusionante INVEX Grupo Infraestructura, S.A.P.I. de C.V.

Además, se inician procesos de liquidación en Central Eólica de México 2, S.A.P.I. de C.V., con 60% de participación, y Corporación Mexicana de Servicios Financieros, S.A. de C.V., con 99.99% de participación.

Consejo de Administración

En la Asamblea Anual de Accionistas llevada a cabo el 23 de abril de 2026, se aceptaron las renunciaciones y se otorgaron los agradecimientos necesarios a los señores Jorge Gilberto Zapata Alvarado y Gilles Alain Boud'Hors Leautaud por el tiempo en que participaron en el Consejo de Administración.

El Consejo de Administración de INVEX Controladora se encuentra integrado por 30 miembros, 15 son propietarios y 15 suplentes.

A continuación, se muestran los miembros integrantes del Consejo de Administración:

Los señores Luis Enrique Estrada Rivero y Daniel Ibarra Hernández desempeñan el cargo de Secretario y Prosecretario, respectivamente, quienes no forman parte del Consejo de Administración.

Entorno regulatorio de la operación

La información contenida en este documento ha sido preparada de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las emisoras de valores emitidas por la CNBV. Las cifras mostradas dentro del documento, para propósitos de revelación, se encuentran expresadas a millones de pesos mexicanos (mdp).

INVEX Controladora, S.A.B. de C.V. es una tenedora pura de acciones que surge de la transformación de INVEX Grupo Financiero, S.A. de C.V., la cual cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores mediante la clave "INVEX", siendo una entidad mexicana que tiene

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

injerencia en el sector financiero y comercial del país. Las actividades de las subsidiarias de INVEX Controladora corresponden a la realización de operaciones financieras y otros, tales como, la prestación de servicios de banca múltiple, intermediación en el mercado de valores y la prestación de servicios de infraestructura y de energía, siendo la prestación de servicios de banca múltiple la actividad preponderante; por lo anterior, los ingresos consolidados de INVEX Controladora, provienen en gran porcentaje de sus entidades financieras, por consiguiente, la información financiera consolidada se prepara con base en los criterios contables de dichas entidades. Cabe destacar, que la prestación de servicios financieros como institución de crédito, sociedad financiera de objeto múltiple, casa de bolsa y sociedad operadora de fondos de inversión se encuentran reguladas por la CNBV.

El Sistema de Control Interno de INVEX Controladora prevalece preponderantemente en sus subsidiarias, considerando que ellas son las que realizan las actividades necesarias para su operación. Dicho sistema ha sido definido e implementado por el Director General con el apoyo de áreas estratégicas de cada negocio considerando los objetivos y lineamientos aprobados por el Consejo de Administración, los cuales se encuentran documentados en los diferentes manuales que utiliza INVEX. Estos manuales son revisados periódicamente con el fin de mantenerlos actualizados y, en su caso, complementados periódicamente, a fin de proporcionar una seguridad razonable del cumplimiento de los objetivos de negocio y del registro de las operaciones.

Ante los cambios que exige la naturaleza de los negocios y las normas a las que se debe alinear un Sistema de Control Interno, damos atención especial a la adecuada segregación de funciones y delegación de responsabilidades que cada negocio establezca.

Anualmente, el Comité de Auditoría y Prácticas Societarias evalúa dicho sistema, quienes con un enfoque y alcance distinto monitorean el cumplimiento del control interno para dar razonabilidad a la información financiera, la eficiencia y eficacia en las operaciones y el cumplimiento a la normativa interna y externa. Dicha evaluación considera los informes de auditorías internas, externas y de contraloría interna o similares. El Comité informa al Consejo de Administración sobre la situación financiera, operativa y de seguridad de INVEX Controladora y subsidiarias, de ser necesario, también informa la detección de irregularidades relevantes que requieran un involucramiento de mayor jerarquía.

La cobertura de análisis de nuestras acciones es realizada por los siguientes analistas:

Calificaciones

Seguimiento de Análisis

Administración de Riesgos

El esquema de administración de Riesgos que observa INVEX Controladora, se fundamenta en una clara delimitación de funciones para cada área involucrada en la toma y control de riesgos, lo que permite realizar un análisis y monitoreo de la situación de los mercados e identificar los efectos negativos que los riesgos asumidos podrían producir, así como agilizar la asimilación de eventos dentro de la estrategia del negocio.

En el referido esquema, el Comité de Riesgos participa en el diseño e implementación del Plan de Administración de Riesgos, proponiendo a los consejos de administración de INVEX Controladora y subsidiarias, para su aprobación, tanto las políticas y

procedimientos para la administración de riesgos como los objetivos sobre la exposición al riesgo; asimismo, es el órgano responsable de instrumentar los métodos, modelos y demás elementos necesarios para la identificación, medición, monitoreo, limitación, control, información y revelación de los distintos tipos de riesgos a que se encuentran expuestas las subsidiarias de INVEX Controladora, estos últimos junto con las políticas y procedimientos correspondientes se encuentran contenidos en manuales de riesgos y operación, precisándose la estrategia, organización y marcos normativos, metodológicos y operativos.

Al 31 de marzo de 2026, Banco INVEX e INVEX Casa de Bolsa pronosticaron un nivel de valor en riesgo (VaR) en sus posiciones sujetas a riesgo de mercado de 118 y 23 mdp, representando el 1.11% y 1.87% del capital neto del Banco y de la Casa de Bolsa, respectivamente.

Riesgo de mercado

INVEX Controladora, a través de INVEX Grupo Financiero, evalúa y da seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado, utilizando modelos de valor en riesgo (VaR), que tienen la capacidad de medir la pérdida potencial de una posición o portafolio.

Riesgo de crédito

INVEX Controladora, a través de INVEX Grupo Financiero, calcula los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito de la totalidad de sus exposiciones a este tipo de riesgo (incluyendo la cartera crediticia) utilizando el método estándar. En los principales portafolios, se identifican los correspondientes a la cartera comercial y de consumo, las posiciones en instrumentos de deuda y en operaciones derivadas realizadas con otros intermediarios, estableciendo metodologías para medir el riesgo que consiste en: calificaciones del emisor, calificación interna, pérdida esperada y pérdida potencial.

Riesgo operacional

Para el riesgo operacional, se maneja un procedimiento para mitigarlo basado en la documentación de los procesos llevados a cabo en las subsidiarias de INVEX Controladora, realizándose una autoevaluación de las exposiciones a las que están expuestos y de la efectividad de los controles existentes, identificando aquellas exposiciones que requieran la incorporación de controles o salvaguardas adicionales.

Riesgo legal

En relación con el riesgo legal, INVEX Controladora cuenta con procedimientos a través de los cuales previamente a la celebración de los actos jurídicos, se analiza la validez de estos, requiriendo para ello un estudio respecto de la documentación necesaria que permita el diagnóstico para la adecuada instrumentación del acto jurídico de que se trate. Por otro lado, INVEX Controladora cuenta con los controles necesarios que permiten en su caso, estimar los montos o pérdidas potenciales derivados de eventuales resoluciones judiciales o administrativas desfavorables.

Riesgo tecnológico

Para las diferentes clases de amenaza sobre la infraestructura de hardware, redes y comunicaciones, seguridad, aplicaciones y software en general, se cuenta con procedimientos que permiten identificar vulnerabilidades, nivel de exposición y consecuencias en caso de falla, para finalmente derivar en un Plan de Prevención y Mitigación de Riesgos.

Reglas para requerimientos de capitalización

Los principales aspectos regulatorios requieren que las instituciones de banca múltiple

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

y las casas de bolsa, entre otras instituciones, mantengan un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito incurridas por su operación, así como niveles a los que se sujetarán las inversiones con cargo al capital pagado y reservas de capital.

El capital de los activos sujetos a riesgo operacional, activos ponderados por riesgo y su requerimiento de capital:

Política que rige la Tesorería

La Tesorería es la encargada del manejo de los recursos financieros de las subsidiarias de INVEX Controladora, estos recursos provienen del capital de trabajo y de las diferentes fuentes de financiamiento a las que tiene acceso.

Su objetivo principal es proveer los recursos para los créditos y para las diferentes inversiones por cuenta propia; así como, optimizar el costo de la captación y de diversificar las fuentes de fondeo como clientes propios, intermediarios financieros y Banxico.

Los instrumentos de captación principales son pagarés y cedés de ventanilla, pagarés y cedés negociables, chequeras y Call Money, provenientes de Banco INVEX. Estos instrumentos pueden ser pactados en tasa fija o en tasa variable, tanto en pesos como en dólares.

El plazo de la captación es de corto, mediano y largo plazo dependiendo de las necesidades y condiciones de mercado, tomando en cuenta las reglas establecidas por las autoridades y las políticas definidas internamente como brechas de liquidez, capitalización, el cumplimiento de los activos líquidos y posición cambiaria.

Para el monitoreo de todo lo anterior, las subsidiarias de INVEX Controladora cuentan con el Comité de Riesgos, donde se revisan periódicamente distintos reportes manteniendo una comunicación diaria con el área de Riesgos.

La Tesorería cuenta con un sistema robusto que provee de la información necesaria para la mejor toma de decisiones. Además, cuenta con proveedores de información en tiempo real de los diferentes mercados, tanto de divisas, como de tasas de interés nacionales e internacionales, así como fuentes noticiosas.

No existe una política establecida para el pago de dividendos. En la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas se aprueba el dividendo a pagar. Históricamente se ha buscado reinvertir más del 90% de las utilidades del ejercicio previo.

Políticas y pronunciamientos contables

De conformidad con los criterios contables, a falta de un criterio contable específico de la CNBV o en un contexto más amplio de las NIF, se deberán aplicar las bases de supletoriedad establecidas en la NIF A-8 Supletoriedad en el orden siguiente: a) las NIF y b) las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés) aprobadas y emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board o IASB por sus siglas en inglés). Sólo en caso de que las NIIF no den solución al reconocimiento contable de alguna transacción, se podrá optar por aplicar en primera instancia los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) aplicables en Estados Unidos de América o, en su caso, de manera posterior, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

conjunto de normas formal y reconocido.

Para poder aplicar las bases de supletoriedad descritas anteriormente, se deben cubrir los requisitos respecto a una norma supletoria, las reglas de supletoriedad y las normas de revelación contenidos en el criterio contable "A-4, Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad emitido por la CNEV". En este sentido, la CNEV aclara que no procederá la aplicación de criterios de contabilidad, ni del concepto de supletoriedad, en el caso de operaciones que por legislación expresa no estén permitidas o estén prohibidas, o bien, no estén expresamente autorizadas.

El CINIF ha promulgado las siguientes NIF y Mejoras a las NIF que pudiesen tener un impacto en los estados financieros de la Controladora:

NIF B-1, "Bases para la preparación de los estados financieros" - anteriormente, la NIF B-1 se enfocaba únicamente en el tratamiento de cambios contables y correcciones de errores. Como parte de sus modificaciones, se amplía su alcance y se redefine su objetivo. En consecuencia, la norma se convierte en la NIF particular que establece los requisitos fundamentales para la preparación y presentación de los estados financieros, adoptando un nuevo nombre: "Bases para la preparación de los estados financieros".

NIF B-3, "Estado de resultado integral" - Se realiza un cambio en la estructura del estado de resultado integral, debido a que los ingresos, costos y gastos deberán presentarse en alguna de las cinco categorías que se definen en la misma norma:

- Categoría de operaciones
- Categoría de inversión
- Categoría de financiamiento
- Categoría de impuestos a la utilidad
- Categoría de operaciones discontinuadas

Se elimina el rubro denominado "resultado integral de financiamiento" debido a que las partidas que lo componen deben presentarse en la categoría de la partida que les dio origen.

Se establecen normas particulares para la presentación en el estado de resultados integral de las entidades cuyas actividades principales de negocio corresponden a operaciones que por su naturaleza podrían clasificarse en las categorías de inversión o de financiamiento, no obstante, al tratarse de actividades principales de negocio de la entidad, resulta más apropiado presentarlas dentro de la categoría de operación.

Los cambios a estas normas se realizaron con el fin de alinear esta norma con las Normas NIIF de Información Financiera. Las disposiciones de estas nuevas NIF entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1 de enero de 2028. Se permite la aplicación anticipada a partir del 1 de enero de 2027 de la B-1 de forma independiente y de la B3, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las modificaciones correspondientes a la B-1.

Principales políticas contables (Continuación)
Nuevos pronunciamientos contables
Mejoras a las NIF que generan cambios contables

NIF B-11, "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas" - Precisa que los flujos afectados se presentarán en el estado de flujos de efectivo del periodo actual, sin reformular comparativos previos. Así mismo, indica las revelaciones que debe presentar en el periodo actual y para todos los periodos anteriores que se presenten de forma comparativa relacionado a los desgloses de los efectos de operaciones discontinuadas en el estado de resultado integral.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

NIF C-210, "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés" - Clarifica que los contratos de bienes de uso propio deben considerarse instrumentos financieros derivados solo en los casos en los que la entidad, en su valuación inicial, los designa de forma irrevocable como valuados a valor razonable con efecto en la utilidad o pérdida neta para eliminar o reducir de forma significativa una incongruencia de valuación "asimetría contable" que surgiría en caso de no reconocer este contrato a su valor razonable.

Aclara que, en estados individuales, los instrumentos financieros contratados con terceros independientes a la entidad informante (ya sea el grupo consolidado o a la entidad individual) pueden clasificar como instrumentos de cobertura. Se considera que existe mitigación o transformación del riesgo solo si este se transfiere a una parte externa a la entidad que informa.

Mejoras a las NIF que no generan cambios contables

Mejoras a la NIF A-1, "Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera" - aclara que el capital ganado está conformado por las utilidades acumuladas, incluyendo las retenidas en reservas de capital, las pérdidas acumuladas y, en su caso, los otros resultados integrales acumulados.

Mejoras a la NIF B-6, "Estado de situación financiera" - aclara que una de las cuestiones para que un pasivo sea clasificado a corto plazo es que, a la fecha autorizada para la emisión de los estados financieros, la entidad no tiene un derecho incondicional para posponer su liquidación durante al menos, doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.

Estas normas entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1 de enero de 2026, permitiéndose su aplicación anticipada, siempre que se apliquen conjuntamente.

INVEX Controladora se encuentra en proceso de evaluar los efectos financieros originados por la adopción de las otras normas, sin embargo, considera que no tendrán efectos relevantes en la información financiera.

Datos seleccionados

IV. Estados Financieros

Estados financieros comparativos

INVEX Controladora, S.A.B. de C.V. y subsidiarias Blvd. Manuel Ávila Camacho 40, Piso 7, Col. Lomas de Chapultepec I Sección, Alc. Miguel Hidalgo, C.P. 11000, Ciudad de México, México.

Estados financieros consolidados conforme a criterios emitidos por CNBV

V. Anexos

Glosario

Anexo 1 - Desglose de créditos

Bancarios [sinopsis]

Tipo de Crédito = Con garantía (bancarios)

TOTAL = 0

Tipo de Crédito = Banca Comercial

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Institución = Banco Ve por Más, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 25/06/2026
Fecha de vencimiento = 25/01/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.93
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 4,680,000
Hasta 1 año [miembro] = 1,560,000
Hasta 2 años [miembro] = 6,240,000
Hasta 3 años [miembro] = 10,050,457

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = BanCoppel, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 18/08/2022
Fecha de vencimiento = 25/04/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.32
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,675,900

Institución = BanCoppel, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 22/02/2023
Fecha de vencimiento = 24/12/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.05
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 16,434,286

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = BanCoppel, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 03/10/2025
Fecha de vencimiento = 25/09/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.53
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 90,490,000
Hasta 1 año [miembro] = 8,610,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = BanCoppel, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 05/12/2023
Fecha de vencimiento = 25/04/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.07
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Año actual [miembro] = 4,071,370

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = BanCoppel, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 05/12/2023
Fecha de vencimiento = 25/11/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.8
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 45,194,847
Hasta 1 año [miembro] = 9,566,878

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = BanCoppel, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 17/12/2024
Fecha de vencimiento = 25/04/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.57
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 6,271,675

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = BanCoppel, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 26/03/2025
Fecha de vencimiento = 25/03/2030
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.3
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 172,522,214
Hasta 1 año [miembro] = 18,606,141

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Regional, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 24/08/2023
Fecha de vencimiento = 15/06/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.23
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,550,213
Hasta 1 año [miembro] = 845,820
Hasta 2 años [miembro] = 814,966

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Regional, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 21/12/2022
Fecha de vencimiento = 07/09/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 4.55

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 281,353
Hasta 1 año [miembro] = 80,879
Hasta 3 años [miembro] = 196,371

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Regional, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 22/02/2023
Fecha de vencimiento = 07/09/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 4.36
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 597,554
Hasta 1 año [miembro] = 199,507
Hasta 3 años [miembro] = 399,678

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Regional, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 24/05/2023
Fecha de vencimiento = 07/09/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 4.31
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,601,621
Hasta 1 año [miembro] = 867,852
Hasta 3 años [miembro] = 1,164,909

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Monex, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 26/04/2022
Fecha de vencimiento = 15/03/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.28
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,041,687
Hasta 1 año [miembro] = 246,650

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Monex, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 20/05/2024
Fecha de vencimiento = 15/05/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 3.31
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 12,293,532
Hasta 1 año [miembro] = 211,661

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Hasta 3 años [miembro] = 141,107

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Monex, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 17/12/2024
Fecha de vencimiento = 15/10/2028
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 3.01
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,922,370
Hasta 1 año [miembro] = 640,790
Hasta 3 años [miembro] = 2,996,272
Hasta 4 años [miembro] = 1,495,177

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Bancrea, S.A, I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 25/03/2026
Fecha de vencimiento = 25/05/2031
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.03
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 37,473,761
Hasta 1 año [miembro] = 12,393,500
Hasta 2 años [miembro] = 43,210,544
Hasta 3 años [miembro] = 16,930,639
Hasta 4 años [miembro] = 9,113,924
Hasta 5 años o más [miembro] = 10,632,911

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Bancrea, S.A, I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 20/05/2026
Fecha de vencimiento = 18/06/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,000,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Bancrea, S.A, I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 25/05/2026
Fecha de vencimiento = 15/06/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.03
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 60,000,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A., I.B.M.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 27/05/2024
Fecha de vencimiento = 25/05/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.53
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 37,967,291
Hasta 1 año [miembro] = 10,138,275
Hasta 2 años [miembro] = 25,880,045
Hasta 3 años [miembro] = 6,201,000
Hasta 4 años [miembro] = 2,611,300

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 25/03/2024
Fecha de vencimiento = 25/03/2028
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.12
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 10,533,027
Hasta 1 año [miembro] = 3,511,009
Hasta 3 años [miembro] = 11,683,466

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 22/11/2024
Fecha de vencimiento = 25/11/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.03
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 15,715,632
Hasta 1 año [miembro] = 5,302,877
Hasta 2 años [miembro] = 20,797,510
Hasta 3 años [miembro] = 17,211,380
Hasta 4 años [miembro] = 9,893,587

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 02/12/2024
Fecha de vencimiento = 18/08/2028
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 1.66
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,966,239
Hasta 1 año [miembro] = 1,322,080
Hasta 3 años [miembro] = 5,288,318
Hasta 4 años [miembro] = 2,203,466

Tipo de Crédito = Banca Comercial

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 03/03/2025
Fecha de vencimiento = 10/01/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.44
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 9,146,948
Hasta 1 año [miembro] = 3,048,983
Hasta 2 años [miembro] = 12,195,931
Hasta 3 años [miembro] = 10,163,276

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 13/06/2024
Fecha de vencimiento = 11/12/2028
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.88
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 13,784,014
Hasta 1 año [miembro] = 4,426,722
Hasta 2 años [miembro] = 19,062,633
Hasta 3 años [miembro] = 13,280,166

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 30/09/2024
Fecha de vencimiento = 10/12/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.91
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 8,243,178
Hasta 1 año [miembro] = 2,747,726
Hasta 2 años [miembro] = 10,990,903
Hasta 3 años [miembro] = 10,990,903
Hasta 4 años [miembro] = 4,879,710

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 30/09/2024
Fecha de vencimiento = 25/06/2030
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.96
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 4,257,461
Hasta 1 año [miembro] = 1,419,154
Hasta 2 años [miembro] = 5,676,614
Hasta 3 años [miembro] = 5,676,614
Hasta 4 años [miembro] = 5,676,614

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Hasta 5 años o más [miembro] = 1,419,154

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 02/12/2024
Fecha de vencimiento = 25/08/2028
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.85
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,732,709
Hasta 1 año [miembro] = 1,244,236
Hasta 2 años [miembro] = 4,976,945
Hasta 3 años [miembro] = 969,097

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 03/10/2024
Fecha de vencimiento = 25/05/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.78
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,138,920

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 27/11/2024
Fecha de vencimiento = 25/09/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.81
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 9,382,483
Hasta 1 año [miembro] = 3,127,494
Hasta 2 años [miembro] = 6,254,989

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 20/05/2025
Fecha de vencimiento = 25/07/2028
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.65
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 5,385,895
Hasta 1 año [miembro] = 1,795,298
Hasta 2 años [miembro] = 7,181,193
Hasta 3 años [miembro] = 2,393,731

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/02/2026
Fecha de vencimiento = 25/12/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.63
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 12,224,143
Hasta 1 año [miembro] = 4,074,714
Hasta 2 años [miembro] = 12,224,143

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/02/2026
Fecha de vencimiento = 10/12/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.69
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 417,725
Hasta 1 año [miembro] = 139,242
Hasta 2 años [miembro] = 556,967
Hasta 3 años [miembro] = 556,967
Hasta 4 años [miembro] = 417,725

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 03/03/2026
Fecha de vencimiento = 10/12/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.03
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 17,080,208
Hasta 1 año [miembro] = 5,693,403
Hasta 2 años [miembro] = 22,773,611
Hasta 3 años [miembro] = 22,773,611
Hasta 4 años [miembro] = 8,113,992

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 22/12/2025
Fecha de vencimiento = 10/06/2030
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.08
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,274,940
Hasta 1 año [miembro] = 465,477
Hasta 2 años [miembro] = 1,861,907
Hasta 3 años [miembro] = 1,861,907
Hasta 4 años [miembro] = 1,861,907
Hasta 5 años o más [miembro] = 465,477

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = BBVA México, SA, I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 12/02/2025
Fecha de vencimiento = 03/12/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.28
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 119,715,266
Hasta 1 año [miembro] = 11,238,900

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 09/06/2025
Fecha de vencimiento = 09/06/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.1
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,422,815
Hasta 2 años [miembro] = 457,000,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 12/06/2025
Fecha de vencimiento = 11/06/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.1
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,313,389
Hasta 2 años [miembro] = 500,000,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 31/07/2025
Fecha de vencimiento = 30/07/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.25
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 5,748
Hasta 2 años [miembro] = 25,000,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 16/10/2025
Fecha de vencimiento = 15/10/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.25
Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 63,587
Hasta 2 años [miembro] = 18,000,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Monex, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 27/03/2026
Fecha de vencimiento = 23/09/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = 1.3
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 12,014,281

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Monex, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 25/02/2026
Fecha de vencimiento = 24/08/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.3
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 33,039,272

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Monex, S.A., I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 24/10/2025
Fecha de vencimiento = 22/04/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.3
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 6,012,883

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 05/09/2013
Fecha de vencimiento = 02/04/2029
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.0
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 13,540,775
Hasta 1 año [miembro] = 5,084,146
Hasta 2 años [miembro] = 22,709,185
Hasta 3 años [miembro] = 25,609,246

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 08/06/2018

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fecha de vencimiento = 29/02/2028
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.0
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,437,468
Hasta 1 año [miembro] = 1,145,823
Hasta 2 años [miembro] = 4,201,350

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 05/09/2013
Fecha de vencimiento = 30/04/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.0
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 9,713,610
Hasta 1 año [miembro] = 3,517,784

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Mercantil del Norte, S.A. I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 31/03/2023
Fecha de vencimiento = 27/03/2038
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.0
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 24,976,880
Hasta 2 años [miembro] = 31,384,675
Hasta 3 años [miembro] = 34,478,958
Hasta 4 años [miembro] = 14,411,688
Hasta 5 años o más [miembro] = 1,313,829,135

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 1.28
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 6,954,379
Hasta 1 año [miembro] = 2,543,181
Hasta 2 años [miembro] = 10,723,567
Hasta 3 años [miembro] = 12,242,405
Hasta 4 años [miembro] = 7,858,798
Hasta 5 años o más [miembro] = 64,013

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 1.31
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 31,051,474
Hasta 1 año [miembro] = 10,157,613
Hasta 2 años [miembro] = 40,630,454
Hasta 3 años [miembro] = 40,630,454
Hasta 4 años [miembro] = 40,630,454
Hasta 5 años o más [miembro] = 57,559,807

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 1.73
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 13,678,802
Hasta 1 año [miembro] = 4,481,300
Hasta 2 años [miembro] = 17,925,199
Hasta 3 años [miembro] = 17,925,199
Hasta 4 años [miembro] = 17,925,199
Hasta 5 años o más [miembro] = 32,862,870

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 1.83
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,927,574
Hasta 1 año [miembro] = 1,280,371
Hasta 2 años [miembro] = 5,121,485
Hasta 3 años [miembro] = 5,121,485
Hasta 4 años [miembro] = 5,121,485
Hasta 5 años o más [miembro] = 1,280,377

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 1.93
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 10,746,862
Hasta 1 año [miembro] = 3,521,021
Hasta 2 años [miembro] = 14,084,083

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Hasta 3 años [miembro] = 14,084,083
Hasta 4 años [miembro] = 14,084,083
Hasta 5 años o más [miembro] = 9,069,312

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,935,614
Hasta 1 año [miembro] = 640,186
Hasta 2 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 3 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 4 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 5 años o más [miembro] = 3,414,326

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.06
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,935,773
Hasta 1 año [miembro] = 640,186
Hasta 2 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 3 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 4 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 5 años o más [miembro] = 3,414,326

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.08
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,965,752
Hasta 1 año [miembro] = 640,186
Hasta 2 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 3 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 4 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 5 años o más [miembro] = 640,188

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.13
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,162,760
Hasta 1 año [miembro] = 704,204
Hasta 2 años [miembro] = 2,816,818
Hasta 3 años [miembro] = 2,816,818
Hasta 4 años [miembro] = 2,816,818
Hasta 5 años o más [miembro] = 704,202

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.15
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 86,903
Hasta 3 años [miembro] = 85,287,455
Hasta 4 años [miembro] = 92,826,091
Hasta 5 años o más [miembro] = 359,642,455

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.18
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,936,092
Hasta 1 año [miembro] = 640,186
Hasta 2 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 3 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 4 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 5 años o más [miembro] = 3,414,326

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.23
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 4,116,414
Hasta 1 año [miembro] = 1,361,035
Hasta 2 años [miembro] = 5,444,138
Hasta 3 años [miembro] = 5,444,138
Hasta 4 años [miembro] = 5,444,138

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Hasta 5 años o más [miembro] = 7,258,857

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.3
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,075,693
Hasta 1 año [miembro] = 675,396
Hasta 2 años [miembro] = 2,701,583
Hasta 3 años [miembro] = 2,701,583
Hasta 4 años [miembro] = 2,701,583
Hasta 5 años o más [miembro] = 675,401

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.32
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,936,464
Hasta 1 año [miembro] = 640,186
Hasta 2 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 3 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 4 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 5 años o más [miembro] = 3,414,326

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.37
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,936,596
Hasta 1 año [miembro] = 640,186
Hasta 2 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 3 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 4 años [miembro] = 2,560,742
Hasta 5 años o más [miembro] = 3,414,326

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.47

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 13,536,299
Hasta 1 año [miembro] = 5,108,682
Hasta 2 años [miembro] = 28,949,198
Hasta 3 años [miembro] = 85,144,700

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 2.6
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,363,794
Hasta 1 año [miembro] = 450,691
Hasta 2 años [miembro] = 1,802,762
Hasta 3 años [miembro] = 1,802,762
Hasta 4 años [miembro] = 1,802,762
Hasta 5 años o más [miembro] = 2,403,687

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = Fija + 6.92
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 943,775

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 19/08/1994
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.4
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 180,335,211
Hasta 1 año [miembro] = 60,000,000
Hasta 2 años [miembro] = 240,000,000
Hasta 3 años [miembro] = 220,000,000
Hasta 4 años [miembro] = 88,000,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = Fija + 1.37

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,874,009
Hasta 1 año [miembro] = 1,324,626
Hasta 2 años [miembro] = 5,513,366
Hasta 3 años [miembro] = 2,988,841

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 0.23
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 8,963,570

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 0.28
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 8,963,583

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 0.31
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 12,549,026

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 0.37
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 11,652,687

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 0.4
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 18,823,587

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 0.41
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 17,967,862

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 0.45
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 13,445,438

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 0.46
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 11,652,716

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 0.51
Denominación [eje]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 12,549,096

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tasa de interés y/o sobretasa = Fija + 7.1786
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 234,846,820

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = Fija + 7.1808
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 7,101,327
Hasta 1 año [miembro] = 2,453,917
Hasta 2 años [miembro] = 10,531,720
Hasta 3 años [miembro] = 5,723,455

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = Fija + 7.2371
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 5,492,488
Hasta 1 año [miembro] = 1,216,667

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.02
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,325
Hasta 2 años [miembro] = 11,500,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = Fija + 7.3571
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,752,384
Hasta 1 año [miembro] = 1,250,000
Hasta 2 años [miembro] = 833,333

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = Fija + 7.3572
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,602
Hasta 2 años [miembro] = 12,732,467

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = Fija + 7.3579
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 7,118,741
Hasta 1 año [miembro] = 4,246,250
Hasta 2 años [miembro] = 16,985,000
Hasta 3 años [miembro] = 15,569,583
Hasta 4 años [miembro] = 18,400,417
Hasta 5 años o más [miembro] = 39,631,667

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.15
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,826,464
Hasta 1 año [miembro] = 640,882
Hasta 2 años [miembro] = 2,774,060
Hasta 3 años [miembro] = 3,144,369
Hasta 4 años [miembro] = 3,564,112
Hasta 5 años o más [miembro] = 1,956,723

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.32
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,346,306
Hasta 1 año [miembro] = 558,270

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.33
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Hasta 2 años [miembro] = 5,689,012

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.36
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Hasta 2 años [miembro] = 1,539,370

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.37
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Hasta 2 años [miembro] = 3,108,092

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.38
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Hasta 2 años [miembro] = 3,087,860

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.96
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,221,940
Hasta 1 año [miembro] = 1,269,596

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.01
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 4,802,889

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.04
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,604,442

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.32
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,629,415

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.48
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,635,834

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.14
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 10,993,014
Hasta 1 año [miembro] = 5,151,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.15
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 117,941
Hasta 1 año [miembro] = 43,598
Hasta 2 años [miembro] = 195,458
Hasta 3 años [miembro] = 248,898
Hasta 4 años [miembro] = 312,326
Hasta 5 años o más [miembro] = 1,925,268

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.16
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,249,506
Hasta 1 año [miembro] = 1,004,262
Hasta 2 años [miembro] = 10,250,489
Hasta 3 años [miembro] = 7,250,489
Hasta 4 años [miembro] = 27,957,320

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 23/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.33
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 264,488
Hasta 1 año [miembro] = 100,950
Hasta 2 años [miembro] = 453,186
Hasta 3 años [miembro] = 578,650
Hasta 4 años [miembro] = 727,781
Hasta 5 años o más [miembro] = 2,347,334

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 24/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.78
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 129,113
Hasta 1 año [miembro] = 43,495
Hasta 2 años [miembro] = 209,769
Hasta 3 años [miembro] = 267,814
Hasta 4 años [miembro] = 317,859
Hasta 5 años o más [miembro] = 1,959,237

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 25/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.18
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 12,034,430
Hasta 1 año [miembro] = 4,462,500
Hasta 2 años [miembro] = 20,825,000
Hasta 3 años [miembro] = 28,262,500
Hasta 4 años [miembro] = 11,808,642

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 25/07/1997
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.46
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,436,033
Hasta 1 año [miembro] = 475,000
Hasta 2 años [miembro] = 1,900,000
Hasta 3 años [miembro] = 1,900,000
Hasta 4 años [miembro] = 475,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Fundación Donde Banco, S.A. I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = Indefinido
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = Fija + 6.55
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 75,013,646

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = SOFR + 1.45
Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 5,404,586
Hasta 1 año [miembro] = 1,792,520
Hasta 2 años [miembro] = 7,170,079
Hasta 3 años [miembro] = 7,170,079
Hasta 4 años [miembro] = 7,170,079
Hasta 5 años o más [miembro] = 2,987,537

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.4
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 8,229,655

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.45
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 4,546,250
Hasta 1 año [miembro] = 1,500,000
Hasta 2 años [miembro] = 3,000,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.49
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 13,686,906
Hasta 1 año [miembro] = 4,545,455
Hasta 2 años [miembro] = 18,181,818
Hasta 3 años [miembro] = 10,606,060

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.5
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Año actual [miembro] = 37,639,172
Hasta 1 año [miembro] = 12,500,000
Hasta 2 años [miembro] = 50,000,000
Hasta 3 años [miembro] = 29,166,667

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.55
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 4,635,988
Hasta 1 año [miembro] = 1,500,000
Hasta 2 años [miembro] = 6,000,000
Hasta 3 años [miembro] = 6,000,000
Hasta 4 años [miembro] = 6,000,000
Hasta 5 años o más [miembro] = 4,500,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.6
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,831,405
Hasta 1 año [miembro] = 1,121,486
Hasta 2 años [miembro] = 4,717,123
Hasta 3 años [miembro] = 5,326,164
Hasta 4 años [miembro] = 5,935,705
Hasta 5 años o más [miembro] = 2,818,466

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.61
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,890,234
Hasta 1 año [miembro] = 1,284,028
Hasta 2 años [miembro] = 5,136,114
Hasta 3 años [miembro] = 5,136,114
Hasta 4 años [miembro] = 5,136,114
Hasta 5 años o más [miembro] = 1,284,028

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.62
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 14,912,701
Hasta 1 año [miembro] = 9,650,000
Hasta 2 años [miembro] = 40,177,633
Hasta 3 años [miembro] = 52,874,515
Hasta 4 años [miembro] = 57,560,430
Hasta 5 años o más [miembro] = 51,405,296

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.87
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,837
Hasta 2 años [miembro] = 72,917
Hasta 3 años [miembro] = 125,000
Hasta 4 años [miembro] = 125,000
Hasta 5 años o más [miembro] = 677,083

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.89
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 907

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.92
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 451,300

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.93

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 236,659

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.94
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 8,295,036

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.95
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 9,273,243
Hasta 1 año [miembro] = 4,742,831

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.96
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 198,569

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.97
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 10,676,790

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.98

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,629,410

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 0.99
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 909,663

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 4,046,219

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.01
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 6,851,195
Hasta 1 año [miembro] = 6,942,797

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.02
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 4,617,389

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.03

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,324,070

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.04
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 13,496,636

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.05
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 37,189,929

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.06
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 20,929,854

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.07
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 14,185,954

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.08
Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 7,159,110

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.09
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,990,910

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.1
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 9,798,967

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.11
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,586,462

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.12
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,625,842

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.13
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,232,309

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.14
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 9,308,029

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.15
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 30,449,951
Hasta 1 año [miembro] = 7,858,892

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.16
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 23,093,094

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.17
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 5,480,113

Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.18
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 9,476,440

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.19
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 7,537,097

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.2
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 5,618,333

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.21
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,594,671

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.22
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 237,094

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.23
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Año actual [miembro] = 28,684,980

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.24
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 3,254,325

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.25
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 12,512,151

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.26
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 21,202,767

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.27
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 6,023,222

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.28
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 21,535,417

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.29
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,936,380

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.3
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 4,705,571

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.34
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,484,022

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.53
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 18,725,863

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.75
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 10,401,414

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 9,289,647

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.07
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 7,448,485

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.12
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 5,034,013

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.68
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,192,662
Hasta 1 año [miembro] = 396,749
Hasta 2 años [miembro] = 1,737,126
Hasta 3 años [miembro] = 2,004,857
Hasta 4 años [miembro] = 2,313,851
Hasta 5 años o más [miembro] = 6,310,523

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.72
Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,552,391
Hasta 1 año [miembro] = 845,070
Hasta 2 años [miembro] = 3,380,282
Hasta 3 años [miembro] = 3,380,282
Hasta 4 años [miembro] = 2,253,521

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 2.79
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,517,060
Hasta 1 año [miembro] = 833,333
Hasta 2 años [miembro] = 3,333,333
Hasta 3 años [miembro] = 3,333,333
Hasta 4 años [miembro] = 2,222,222

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Nacional Financiera, SNC
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 15/12/1995
Fecha de vencimiento = Indefinido
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.66
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 26,104,678
Hasta 1 año [miembro] = 8,450,704
Hasta 2 años [miembro] = 33,802,817
Hasta 3 años [miembro] = 33,802,817
Hasta 4 años [miembro] = 33,802,817
Hasta 5 años o más [miembro] = 55,633,803

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Mercantil del Norte, S.A. I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 09/02/2024
Fecha de vencimiento = 08/02/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.30
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Hasta 1 año [miembro] = 152,617,921

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco Mercantil del Norte, S.A. I.B.M.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 18/11/2025
Fecha de vencimiento = 18/12/2028
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 3.30

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Hasta 3 años [miembro] = 75,000,000

Tipo de Crédito = Banca Comercial
Institución = Banco del Bajío, S.A.
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 18/02/2026
Fecha de vencimiento = 08/09/2027
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE Promedio + 2.25
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 20,148,221

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Fecha de firma / contrato = 00/01/1900

Fecha de vencimiento = 00/01/1900

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Denominación [eje]

Tipo de Crédito = Banca Comercial

Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,927,945,270
Hasta 1 año [miembro] = 414,144,897
Hasta 2 años [miembro] = 1,771,148,088
Hasta 3 años [miembro] = 688,849,520
Hasta 4 años [miembro] = 323,893,564
Hasta 5 años o más [miembro] = 1,496,796,104
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 259,389,102
Hasta 1 año [miembro] = 44,075,531
Hasta 2 años [miembro] = 158,247,188
Hasta 3 años [miembro] = 320,594,579
Hasta 4 años [miembro] = 217,444,588
Hasta 5 años o más [miembro] = 492,220,336

Tipo de Crédito = Otros bancarios
TOTAL = 0

Total bancarios
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 1,927,945,270
Hasta 1 año [miembro] = 414,144,897
Hasta 2 años [miembro] = 1,771,148,088
Hasta 3 años [miembro] = 688,849,520
Hasta 4 años [miembro] = 323,893,564
Hasta 5 años o más [miembro] = 1,496,796,104
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 259,389,102
Hasta 1 año [miembro] = 44,075,531
Hasta 2 años [miembro] = 158,247,188
Hasta 3 años [miembro] = 320,594,579
Hasta 4 años [miembro] = 217,444,588
Hasta 5 años o más [miembro] = 492,220,336

Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]
Tipo de Crédito = Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)
Institución = INVEX 22
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 30/06/2022
Fecha de vencimiento = 25/06/2026
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.20
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,012,306,667

Tipo de Crédito = Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)
Institución = INVEX 23
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 13/06/2023
Fecha de vencimiento = 10/06/2027

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE + 1.09
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,859,750
Hasta 2 años [miembro] = 1,025,000,000

Tipo de Crédito = Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)
Institución = BINVEX 25-2
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 22/10/2025
Fecha de vencimiento = 18/10/2028
Tasa de interés y/o sobretasa = TIIE Fondeo + 1.0%
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 10,327,736
Hasta 3 años [miembro] = 2,320,839,500

Tipo de Crédito = Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)
Institución = BINVEX 25
Institución Extranjera = No
Fecha de firma / contrato = 22/10/2025
Fecha de vencimiento = 16/10/2030
Tasa de interés y/o sobretasa = Fija (Pesos) 9.47%
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 112,762,889
Hasta 5 años o más [miembro] = 2,679,160,500

Total Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)
Moneda nacional [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] = 2,138,257,041
Hasta 2 años [miembro] = 1,025,000,000
Hasta 3 años [miembro] = 2,320,839,500
Hasta 5 años o más [miembro] = 2,679,160,500

Tipo de Crédito = Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)
TOTAL = 0

Tipo de Crédito = Colocaciones privadas (quiropgrafarios)
Fecha de firma / contrato = 00/01/1900
Fecha de vencimiento = 00/01/1900
Denominación [eje]

Total Colocaciones privadas (quiropgrafarios)
Denominación [eje]

Tipo de Crédito = Colocaciones privadas (con garantía)
TOTAL = 0

Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 59

CONSOLIDADO

Impresión Final

Intervalo de tiempo [eje]

Año actual [miembro] = 2,138,257,041

Hasta 2 años [miembro] = 1,025,000,000

Hasta 3 años [miembro] = 2,320,839,500

Hasta 5 años o más [miembro] = 2,679,160,500

Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]

Tipo de Crédito = Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo

TOTAL = 0

Proveedores [sinopsis]

Tipo de Crédito = Proveedores

TOTAL = 0

Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]

Tipo de Crédito = Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo

TOTAL = 0

Total de créditos

Moneda nacional [miembro]

Intervalo de tiempo [eje]

Año actual [miembro] = 4,066,202,312

Hasta 1 año [miembro] = 414,144,897

Hasta 2 años [miembro] = 2,796,148,088

Hasta 3 años [miembro] = 3,009,689,020

Hasta 4 años [miembro] = 323,893,564

Hasta 5 años o más [miembro] = 4,175,956,604

Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje]

Año actual [miembro] = 259,389,102

Hasta 1 año [miembro] = 44,075,531

Hasta 2 años [miembro] = 158,247,188

Hasta 3 años [miembro] = 320,594,579

Hasta 4 años [miembro] = 217,444,588

Hasta 5 años o más [miembro] = 492,220,336

Tipo de cambio utilizado para las partidas en moneda extranjera = 17.9252

El monto en moneda de origen de las partidas en moneda extranjera es 83,233,176 USD

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE
C.V.**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados 1T26

INVEX Controladora, S.A.B. de C.V.

FECHA DE PUBLICACIÓN: 23 DE ABRIL DE 2026

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

INVEX Controladora, S.A.B. de C.V. (BMV: INVEXA) informa al público inversionista sobre su participación en operaciones con instrumentos financieros derivados, inversiones en instrumentos financieros y cartera crediticia reconocidos como activos o pasivos en el Estado de Situación Financiera al trimestre actual. Lo anterior en cumplimiento de la fracción XII del artículo 2 de la Ley del Mercado de Valores.

El objetivo de esta sección es proporcionar a los inversionistas información que les permita conocer e identificar plenamente la exposición de las subsidiarias de INVEX Controladora riesgos de mercado, de crédito y liquidez asociados a instrumentos financieros derivados, así como los principales riesgos de pérdida por cambios en las condiciones de mercado asociados a los mencionados instrumentos.

INVEX Controladora no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados de manera directa; no obstante, su subsidiaria INVEX Grupo Financiero a través de Banco INVEX e INVEX Casa de Bolsa sí realizan diversas operaciones derivadas, contando con la autorización de Banco de México para tal efecto, cumpliendo con diversos requisitos en materia de operación de los propios instrumentos, en control interno y en administración de riesgo entre otras.

Actualmente, Banco INVEX e INVEX Casa de Bolsa cuentan con las autorizaciones necesarias para operar de forma directa los siguientes instrumentos:

Futuros, forwards, swaps y opciones sobre tasas de interés nominales.

Futuros, forwards, swaps y opciones sobre divisas.

Futuros sobre acciones e índices accionarios.

La Dirección General deberá designar y el Consejo de Administración deberá aprobar un área de seguimiento de riesgos, diferente de las áreas tomadoras de riesgo, dependiente directamente de la Dirección General, cuyo propósito será:

Medir, evaluar y dar seguimiento a los riesgos de mercado, de crédito (contraparte), de liquidez y operativos provenientes de estos instrumentos.

Comunicar inmediatamente a la dirección cualquier desviación a los límites establecidos para que se realicen operaciones que eliminen los riesgos.

Reportar diariamente a la dirección general y sistemáticamente al consejo de administración sobre la operación de la institución en el mercado.

La dirección y un comité designado por el Consejo de Administración deberán estar involucrados, en forma sistemática y oportuna, en el seguimiento de la administración de riesgos de mercado, de crédito, liquidez, y otros que consideren relevantes del mercado. Asimismo, deberán establecer un programa de revisión de los objetivos, metas y procedimientos de operación y control, así como de los niveles de tolerancia de riesgo por lo menos con periodicidad semestral y cada vez que las condiciones del mercado lo ameriten.

La dirección deberá tener un procedimiento de acción contingente que le permita actuar cuando se detecte que son deficientes las políticas, procedimientos, controles internos, el sistema de información gerencial o los niveles de tolerancia de riesgo o cuando ocurran violaciones a las leyes, normas o circulares aplicables.

Adicionalmente, se cuenta con un plan de contingencia operativo que garantice la continuidad de la operación ante eventos inesperados, en donde, la Dirección General y el Comité de Riesgos establecen un código de ética profesional que norme la conducta del personal involucrado. Asimismo, la Dirección General aprueba realizar un programa de capacitación continua dirigido a los operadores, personal de apoyo, área de seguimiento de riesgos y en general a todo el personal involucrado en el manejo y control de estos instrumentos.

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

Las diferentes áreas responsables de la operación y supervisión del mercado deberán haber establecido los objetivos, metas y procedimientos particulares, de operación y control; así como, las tolerancias máximas de riesgo aceptables por área, los que deberán ser congruentes con los lineamientos generales establecidos por la dirección.

INVEX deberá tener al menos dos operadores competentes, debidamente capacitados y entrenados y por lo menos, uno de ellos debe contar con experiencia reconocida en el mercado. Además, deberán conocer las políticas y procedimientos de operación y control, así como los estándares éticos que normen a INVEX. Se cuenta con un sistema que le permite al área de Riesgos dar seguimiento a los riesgos identificados y a los responsables del área de operación, supervisar en forma sistemática y oportuna, la actividad de los operadores y promotores de las operaciones propias del mercado. Los operadores de INVEX Controladora cuentan con un sistema que les permite dar seguimiento a las posiciones asignadas, así como verificar el cumplimiento de sus límites de mercado, crédito y otros establecidos por la institución.

El área de operación en conjunto con el área de seguimiento de riesgos establece modelos de valuación acordes con la tecnología desarrollada a la fecha, los cuales deberán ser del conocimiento del área de apoyo y del dominio de los operadores. Dichos modelos están autorizados por el Comité de Riesgos de INVEX Grupo Financiero.

El área de Riesgos de Crédito deberá establecer criterios internos para un adecuado análisis, evaluación, selección y aprobación de límites a los clientes que deseen participar en la compra o venta de estos productos derivados. Asimismo, deberán establecer procedimientos que aseguren que todas las operaciones concertadas se encuentren amparadas por un contrato marco suscrito, y que estén debidamente documentadas, confirmadas y registradas. Finalmente, deberán establecer procedimientos para asegurar que estas operaciones financieras y sus derivados aprobados por la dirección general cuentan con un adecuado soporte operacional para su funcionamiento y control.

El área de Auditoría Interna revisa al menos una vez al año, el cumplimiento de las políticas y procedimientos de operación y de control interno así como una adecuada documentación de las operaciones.

Los sistemas de procesamiento de datos, de administración de riesgos y de los modelos de valuación, deberán tener un adecuado respaldo y control que incluya la recuperación de datos (para más información, remitirse a los manuales, plan de continuidad de operaciones, manual de políticas y procedimientos de administración

integral de riesgos y manual técnico de administración integral de riesgos).

Por otra parte, el área de seguimiento de riesgos deberá tener acceso diariamente al sistema de operación y al de apoyo para que pueda medir y evaluar los riesgos provenientes de las operaciones, y deberá proveer también diariamente a la dirección general y sistemáticamente al consejo de administración con reportes debidamente verificados que muestren correcta y oportunamente los riesgos tomados por INVEX.

Los manuales de operación y control deberán contener políticas, procedimientos y mecanismos tales como grabaciones telefónicas y confirmaciones recíprocas por escrito de todos los términos de las operaciones acordados entre las partes para lograr asegurar la veracidad y autenticidad de las operaciones concertadas. Las operaciones no confirmadas, así como las no reportadas por los operadores dentro de un plazo máximo de 24 horas deberán investigarse de manera inmediata, sistemática y oportuna, para registrarse, reportarse y determinar acciones correctivas; asimismo, deberán realizar las acciones necesarias para evitar la reincidencia de este tipo de irregularidades.

Requerimientos de Control Interno

Requerimientos de operación

Los objetivos que persiguen las subsidiarias de INVEX Grupo Financiero al participar como intermediarios en operaciones de futuros, intercambio de flujos y de opciones, son los siguientes:

Ofrecer a sus clientes instrumentos que permitan cubrir los riesgos financieros a los que actualmente se encuentran expuestos.

Ofrecer a sus clientes alternativas que le permitan obtener rendimientos o precios garantizados, o bien asegurar a valor presente, en términos nominales o reales, la suficiencia de recursos para cumplir compromisos futuros.

Contribuir a incrementar la liquidez en los mercados de productos financieros derivados al fomentar oferta y demanda adicional.

Diversificar la gama de productos y servicios considerando una fuente alternativa de ingresos la realización de operaciones derivadas.

Disponer de instrumentos que permitan cubrir sus activos contra riesgos derivados por fluctuaciones en los factores financieros que afectan sus posiciones propias.

Colaborar al desarrollo eficaz del mercado de derivados con calidad en el servicio y precios competitivos.

Las subsidiarias de INVEX Grupo Financiero sólo celebrarán operaciones derivadas con aquellas contrapartes que hayan sido aprobadas por el Comité de Crédito del Banco de México, tratándose de no intermediarios y en el caso de éstos, solo con aquellos aprobados por el comité de riesgos y que tengan la autorización de Banco de México que resulte aplicable.

Los riesgos que se asuman al celebrar operaciones derivadas y otras operaciones de plazo con intermediarios financieros estarán sujetos a los límites autorizados para las distintas contrapartes, en función al grupo en el cual se encuentren clasificadas por el comité de riesgos.

En las operaciones derivadas que celebren las subsidiarias de INVEX Grupo Financiero con otros intermediarios podrá convenir no constituir garantías.

INVEX sólo podrá realizar operaciones financieras derivadas, con instituciones financieras que cuenten con la autorización del Banco de México para actuar como intermediarios en los mercados de derivados. Personas físicas o morales,

nacionales o extranjeras, que actúen como participantes y que reúnan los requisitos establecidos en el manual de derivados de INVEX.

Las operaciones sólo se podrán realizar con participantes con los que se tenga alguna relación contractual en INVEX.

Banco INVEX opera tanto en mercados reconocidos, en México en el mercado mexicano de derivados (MEXDER) y en el extranjero (principalmente en los Estados Unidos de América, Chicago Board); así como, directamente con otros intermediarios financieros autorizados (Mercado extrabursátil u OTC).

La finalidad es preponderantemente de carácter especulativo, con excepción de las operaciones en futuros y forwards sobre el tipo de cambio, las cuales también son pactadas con carácter de cobertura en el caso de Banco INVEX.

Todas las operaciones son realizadas por cuenta propia, empleando los recursos de las tesorerías de las entidades y de acuerdo con líneas de contraparte otorgadas por los distintos participantes o bien de acuerdo con las garantías exigibles por los mercados, sin necesidad de disponer de fuentes específicas de liquidez.

Objetivos para celebrar operaciones con derivados

Los principales factores de riesgo identificados, los cuales son cubiertos por la administración de riesgos implementada en INVEX, corresponden a los siguientes:

Variaciones en los niveles de los subyacentes (tasas de interés, divisas, acciones o índices accionarios).

Incumplimiento de las contrapartes, principalmente en operaciones celebradas en mercados extrabursátiles.

Contracción de los mercados en situaciones atípicas que impidan la celebración de operaciones contrarias para cerrar posiciones previamente adquiridas a niveles de mercado.

Insuficiencia de recursos líquidos o valores para hacer frente a llamadas de margen al participar en mercados reconocidos, estando directamente relacionados con las variaciones en los niveles de los subyacentes, principalmente.

Fallas en los procesos o sistemas, errores humanos o eventos externos; es decir, riesgos operacionales.

Principales participantes en la administración de riesgos

Exposición a los principales riesgos identificados

Los colaterales en los instrumentos financieros derivados son por la posición neta en riesgo de cada contraparte, razón por la cual no se puede mostrar por instrumento financiero derivado. Al cierre del trimestre, Banco INVEX no tuvo incumplimientos a los contratos.

Banco INVEX

Información de riesgos por subsidiaria

Para realizar las pruebas de sensibilidad en el valor razonable y en los flujos de los instrumentos financieros derivados que Banco INVEX opera, se utilizaron 3 escenarios (probable, posible y remoto) intentando simular situaciones adversas, en los cuales se aplican las siguientes variaciones porcentuales a los niveles de los respectivos subyacentes.

b) Análisis de Sensibilidad y cambios en el valor razonable

Para presentar la estimación del cambio en los flujos netos futuros generados por las posiciones (flujos activos menos flujos pasivos) se utilizaron horizontes de tiempo de 180, 360, 540, 720 y mayores a 720 días. Los resultados (no acumulados) se muestran en las siguientes tablas:

El objetivo de la actividad de administración de riesgo en general es el identificar los riesgos mantenidos por la Institución, cuantificarlos y llevar a

cabo un seguimiento y control de los mismos, procurando de esta forma una toma de riesgos que le permita una adecuada solvencia y capacidad de financiar sus operaciones y compromisos de liquidez.

Los objetivos de la administración de los riesgos particulares son los siguientes. En materia de riesgo de mercado, el identificar, monitorear, informar y controlar las pérdidas potenciales por fluctuaciones en variables como precios accionarios, niveles de tasas de interés y tipos de cambio. En materia de riesgo de crédito, lo propio respecto del posible incumplimiento de acreditados, contrapartes y emisores. En cuanto a riesgo de liquidez, el procurar la capacidad de financiar los activos mantenidos por la institución así como los compromisos futuros de flujos de efectivo a cargo de la Institución, así como considerar las pérdidas en que podría incurrirse en caso de requerir liquidar alguna posición para poder allegarse de recursos. Finalmente, en cuanto al riesgo operacional, el identificar, modificar y procurar un control adecuado de pérdidas potenciales generadas por errores humanos y de herramientas informáticas, por la actuación de terceros (con o sin relación con INVEX), por resoluciones judiciales desfavorables, por vulnerabilidades generadas por los procedimientos definidos, entre otras.

El esquema de Administración de Riesgos que observa INVEX, acorde al marco normativo en la materia, se fundamenta en una clara delimitación de las funciones para cada área involucrada en la toma y control de riesgos, lo que permite realizar análisis y monitorear la situación de los mercados e identificar los riesgos que se podrían producir, así como agilizar la asimilación de eventos dentro de la estrategia del negocio.

En el referido esquema el Comité de Riesgos participa en su diseño e implementación, proponiendo al Consejo de Administración, para su aprobación, tanto las políticas y procedimientos para la administración de riesgos como los límites y tolerancias a ser observadas; asimismo, es el órgano responsable de instrumentar los métodos, modelos y demás elementos necesarios para la identificación, medición, monitoreo, limitación, control, información y revelación de los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesta la Institución, aspectos estos últimos que junto con las políticas y procedimientos correspondientes se encuentran contenidos en manuales de riesgos y operación, precisándose la estrategia, organización y marcos normativos, metodológicos y operativos.

c) Administración Integral de Riesgos de Banco INVEX

La instancia operativa del citado Comité la constituye la Unidad de Administración Integral de Riesgos, encargada de medir, monitorear e informar sistemáticamente sobre los niveles de exposición a los distintos tipos de riesgos en que incurre la Institución, verificando permanentemente la debida observancia de las políticas y los límites aplicables, así como la existencia de controles en las áreas de negocio para la toma de riesgos.

Entre las principales políticas de riesgos definidas por la Institución, se encuentran:

Como mecanismo general de mitigación de riesgos, se procede definiendo mediciones de riesgos y niveles máximos a ser respetados con base en el capital de la Institución, con el objeto de mantener un nivel de solvencia y de liquidez acorde al apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

El Comité de Riesgos, con la participación de la UAIR, definirá las metodologías para la medición de riesgos adicionales a las establecidas por la regulación y sus insumos.

Será responsabilidad de la UAIR asegurar que las herramientas empleadas por la Institución utilicen los elementos mencionados en la política anterior.

El Comité de Riesgos, con la participación de la UAIR, identificará y propondrá al Consejo de Administración los umbrales máximos que las mediciones de riesgos principales deberán respetar.

El Comité de Riesgos, con la participación de la UAIR, identificará las mediciones principales que requieran de escenarios alternos y procederá a su definición, siempre respetando lo requerido por la regulación.

Las áreas de negocio, utilizando en su caso las herramientas que la UAIR deba poner a su alcance y/o el apoyo que ésta última deba proporcionarles, deberán asegurarse (previo a la contratación de posiciones de riesgo importantes) que las mediciones principales no serán excedidas, para lo cual se considerarán los niveles de riesgos vigentes.

Por ninguna razón las áreas de negocios podrán incurrir en excesos de riesgos premeditados, salvo los autorizados previamente por el Comité de Riesgos tras llevar a cabo los análisis pertinentes.

En el caso de excesos de riesgo ocasionados por causas ajenas a las áreas de negocio, por ejemplo ocasionados por movimientos de mercados, el Comité de riesgos definirá la estrategia a seguir para ubicar las mediciones dentro de los parámetros establecidos, misma que deberá ser implementada por las áreas de negocios correspondientes.

Para asegurar la calidad de la administración de riesgos, anualmente el área de Auditoría interna llevará a cabo una auditoría que revise que esta actividad se desarrolla en cumplimiento con lo establecido por la Institución y por la regulación vigente, la cual será complementada por una revisión técnica a los modelos y sistemas de riesgos que la UAIR realizará cada dos años.

Entre los riesgos específicos de Banco INVEX se encuentran los siguientes:

Riesgo de mercado accionario

La Institución mantiene dos tipos generales de posiciones en acciones: aquellas en las cuales busca obtener una plusvalía (siendo estas inversiones en acciones con cotización pública) y aquellas adquiridas con propósitos estratégicos, con objeto de permitir participar en ciertas líneas de negocio (correspondiendo a posiciones en acciones de empresas que no cotizan en bolsa).

Las políticas de mitigación de riesgos para este tipo de riesgo corresponden a las definidas en la sección de políticas generales de riesgo.

Riesgo de mercado por tasa de interés

Las políticas de riesgos para este tipo de riesgo corresponden a las definidas en la sección de políticas generales de riesgo.

Riesgo de crédito de carteras

INVEX calcula los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito de la totalidad de sus exposiciones a este tipo de riesgo (incluyendo su cartera crediticia) utilizando el método estándar. Como principales portafolios se identifican los correspondientes a las carteras comercial, de tarjeta de crédito y de factoraje, así como las posiciones en instrumentos de deuda y en operaciones derivadas realizadas con otros intermediarios. En concordancia con lo establecido por la regulación en la materia, para calcular los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito para exposiciones crediticias, títulos de deuda, reportos y operaciones derivadas de personas morales, INVEX considera en todos los casos los ratings emitidos por las agencias calificadoras Standard & Poors, Fitch, Moody's, HR Ratings y Verum.

En cuanto a asignación de calificaciones de emisiones públicas a activos comparables, INVEX únicamente utiliza: i) calificaciones del emisor o ii) calificaciones de emisiones particulares.

En cuanto a políticas y procesos para el empleo de compensaciones dentro y fuera de balance, INVEX no utiliza este tipo de mecanismos.

Como mitigantes de Riesgo de Crédito, en adición a la definición de límites de riesgo por pérdidas potenciales y concentración de cartera, INVEX procede determinando en la etapa de análisis de operaciones crediticias la necesidad de requerir garantías en función a la capacidad financiera del acreditado y del riesgo de la operación estableciéndolas en su caso dentro de las condiciones contractuales de la operación; de no cumplir con ello se establece el derecho de dar por terminada anticipadamente la misma, estando en posibilidades de exigir el prepago del crédito aún en caso que el acreditado no presente retraso de pago alguno o deterioro en su capacidad financiera.

En cuanto a la valuación y gestión de garantías, las políticas y estrategias implementadas por la Institución consideran que áreas de control sin funciones de generación de ingresos sean las encargadas de determinar periódicamente, en función del tipo de garantía, el valor de mercado de las mismas así como de verificar que dichos valores respeten las condiciones establecidas en las operaciones correspondientes. Dichas actividades se encuentran establecidas dentro de procesos como la calificación de la cartera de crédito sujeta a mantener garantías, actividad realizada conforme a lo requerido por la regulación en la materia por el área denominada Riesgo de crédito con el apoyo del área de Administración respecto del valor de las garantías reales financieras.

Las garantías reales mantenidas por INVEX presentan una alta diversificación, contándose tanto con instrumentos de deuda y accionarios así como bienes muebles e inmuebles. Su riesgo de mercado varía ente riesgo de tasas y sobretasas nacionales, niveles de precios accionarios y los correspondientes a los bienes inmuebles. Finalmente, se mantienen exposiciones a riesgo de crédito tanto gubernamental, bancario y corporativo.

En el caso de garantías personales, no se requieren características particulares que deban mantengan los diversos garantes, por lo que el tipo de garantes mantenido es variado. El único requerimiento está dado por mantener un alto nivel de solvencia, y en sí del resto de las variables requeridas, para generar una calificación (interna para efectos regulatorios) B1 o superior.

Operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos derivados
En cuanto a políticas y procesos para el empleo de compensaciones dentro y fuera de balance, INVEX no utiliza este tipo de mecanismos.

Como mitigante del riesgo de crédito en operaciones financieras, incluyendo las operaciones derivadas, la institución cuenta con la definición de límites de riesgo con las contrapartes, los cuales se calculan aplicando un factor al capital mantenido por la contraparte, lo cual es complementado considerando la calidad crediticia basada en la calificación otorgada por las agencias calificadoras así como por un factor en función del plazo de vencimiento de la operación, para llegar de esta forma a una estimación del riesgo en las posiciones mantenidas, o dicho de otra forma, de capital asignado a la operación.

Adicionalmente, INVEX procede determinando en la etapa de análisis de operaciones

derivadas con clientes la necesidad de requerir garantías en función a la capacidad financiera del intermediario / cliente y del riesgo de la operación.

Asimismo, ha incorporado la práctica de mercado de celebrar contratos en operaciones de reporto y derivados donde se establece el proceso a través del cual, en caso de que el valor de las obligaciones netas del cliente rebasen un monto definido en el contrato, ella tendrá que constituir garantías a favor de la parte acreedora en un plazo establecido; de no cumplir con ello se establece el derecho de dar por terminada anticipadamente las operaciones para limitar o evitar las pérdidas que un incumplimiento generaría.

En cuanto a la valuación y gestión de garantías, las políticas y estrategias implementadas por la Institución consideran que áreas de control sin funciones de generación de ingresos sean las encargadas de determinar periódicamente, en función del tipo de garantía, el valor de mercado de las mismas así como de verificar que dichos valores respeten las condiciones establecidas en las operaciones correspondientes. Dichas actividades se encuentran establecidas dentro de procesos como la verificación del cumplimiento de los saldos a favor no garantizados establecidos en los contratos de operaciones de reporto y derivados la cual es efectuada por el área de Administración.

Las principales garantías reales mantenidas en operaciones derivadas están dadas por recursos en efectivo, mismos que por definición no mantienen riesgo de mercado ni de crédito.

En materia de garantías reales para operaciones de reporto, toda vez que las principales operaciones realizadas son sobre valores gubernamentales a tasa variable y en menor medida de tasa fija, las principales garantías de estas operaciones, dadas por las garantías iniciales, corresponden a este tipo de instrumentos. Por ello su principal riesgo de radica en riesgo de sobretasas y tasas nacionales, y el crediticio en la capacidad de pago del gobierno federal.

En cuanto a las principales contrapartes en operaciones derivadas, estas corresponden a intermediarios (principalmente instituciones bancarias) cuya calificación en escala nacional a corto plazo se ubica en la categoría A1 o equivalente.

Por otra parte, las operaciones derivadas realizadas con personas morales distintas a intermediarios financieros son preponderantemente de carácter de cobertura para el cliente, analizando la existencia del riesgo a cubrir en la etapa de evaluación de la operación por parte del Comité de Crédito, controlando de esta forma el riesgo de correlación adversa.

Riesgo de liquidez

Para mitigar el riesgo que podría generar el otorgamiento de créditos a largo plazo, INVEX hace uso de financiamiento de la Banca de desarrollo y Fondos de fomento para obtener recursos, mismo que fondea un porcentaje importante de este tipo de operaciones.

Por otra parte, toda vez que la fuente de financiamiento primordial en el caso de los valores mantenidos con fines de negociación está dada por las operaciones de reporto, la Institución mantiene una política que requiere que la inmensa mayoría de estas posiciones correspondan a instrumentos gubernamentales de alta liquidez que aseguren la posibilidad de acceder a este tipo de fondeo.

Complementariamente, una vez atendidas las necesidades de fondeo de los activos crediticios, de las posiciones en valores y de los activos líquidos requeridos, el

exceso de recursos mantenidos por los clientes es canalizado a inversiones en reporto que son correspondidas con iguales operaciones de naturaleza contraria con el mercado. Ello permite a la Institución evaluar el monto de recursos adicionales de la clientela a los que tiene acceso para ser considerados en la planeación de su crecimiento futuro de activos o poder ser canalizados al fondeo de la Institución en caso de eventos de iliquidez en general.

Riesgo operacional

El método de cálculo de requerimientos de capitalización por este tipo de riesgo corresponde al método regulatorio conocido como método del indicador básico.

Las políticas y procedimientos particulares para gestionar este tipo de riesgos corresponden a lo siguiente:

La gestión general consiste en la identificación, evaluación y seguimiento de los riesgos operacionales así como los controles establecidos, requiriéndose la definición de controles adicionales, denominados planes de mitigación, de acuerdo a condiciones establecidas para tal efecto.

El procedimiento general referente a las técnicas de cuantificación y seguimiento de riesgo operacional son:

Las evaluaciones de riesgos son conducidas anualmente por la UAIR junto con las áreas internas participantes de los procesos, categorizando estas últimas la posible frecuencia e impacto económico de los riesgos presentes en los procesos en que participan, así como registrando los controles.

La identificación de eventos de pérdida es realizado por contactos designados por las áreas internas, reportando los mismos a la UAIR para registrar los niveles de impacto económico que se presentan en la Institución.

La definición de los riesgos prioritarios, así como de los indicadores de riesgo operacional, a propuesta de la UAIR, es autorizada por el Comité de riesgos, y sus niveles igualmente es reportado por las áreas internas a la UAIR periódicamente.

El Comité de riesgos establecerá los niveles de tolerancia y la(s) medición(es) para los que se deberán establecer planes de mitigación, con la medición dada por la técnica de Evaluaciones de riesgos.

Las diferentes áreas de control relacionadas con la implementación y revisión de controles realizarán seguimientos a las otras técnicas para identificar las necesidades de planes de mitigación, así como el seguimiento de su implementación.

Bursatilización de Banco INVEX

A la fecha de reporte, INVEX no ha bursatilizado activos propios, limitando su actividad a: i) la inversión esporádica en algunos títulos que correspondan a este tipo de instrumentos; ii) la posibilidad de sugerir a clientes tanto este como cualquier otro tipo de valores que considere apropiados para su perfil de riesgo; y iii) actuar como fiduciario de emisiones de este tipo de valores. En los primeros dos incisos la participación de la Institución es bastante limitada; en el tercero la participación de INVEX es mayor dada la importante presencia de mercado mantenida en el negocio fiduciario. Los riesgos generados por el inciso i) son riesgos de mercado de tasas de interés con los cuales se calcula el valor forzosa, así como los riesgos inherentes de las posiciones subyacentes; por el inciso ii) y iii) la responsabilidad de fungir como asesor de inversiones y de administrador de activos, de manera correspondiente.

La valuación de las inversiones en este tipo de instrumentos se lleva a cabo utilizando el precio actualizado de valuación proporcionado por el proveedor de precios contratado.

Los tipos de fideicomisos en los cuales Banco INVEX participa como fiduciario

emisor, de acuerdo con la naturaleza de los subyacentes bursatilizados que han sido aportados por los fideicomitentes, son en los siguientes:

Los reportes de medición de riesgos que realiza la Institución corresponden a:

Límites de Riesgo de Tasa de Interés
Límites de Riesgo de Mercado Accionario
Informe Ejecutivo de Riesgos de Mercado
Informe de Seguimiento de Riesgos de mercado
Límites de Operaciones de Cambios
Límites de riesgo de operaciones sujetas a riesgo de contraparte con intermediarios

Riesgo de contraparte en operaciones derivadas con clientes
Informe de la Cartera de Crédito Comercial / Grandes exposiciones
Informe de la Cartera de Crédito de Consumo
Pérdidas Esperadas y No Esperadas
Límite de pérdidas potenciales (no esperadas)
Brechas de Liquidez
Brechas de Repreciación
Sensibilidad del Margen de Tesorería
Pérdida por venta forzosa
Coeficiente de cobertura de liquidez
Pruebas de estrés de riesgo de liquidez
Incidencias e impacto de eventos de pérdida
Índice de capitalización

Razón de apalancamiento

a. Información cualitativa

Metodologías. i) Valor en Riesgo (VaR), que corresponde a estimar la pérdida que puede afrontar un portafolio por variaciones principalmente en los precios de las acciones e índices accionarios, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo y ii) Medida de estrés, consistente en aplicar la pérdida proporcional en el valor de mercado de cada posición que conforma el portafolios, experimentada durante el periodo de tiempo en que la bolsa de valores donde cotice haya presentado la mayor alza o peor caída consecutiva.

Parámetros. i) VaR: método histórico, nivel de confianza del 99% y horizonte diario; ii) Medida de estrés, el periodo de mayor alza consecutiva considerado corresponde del 9 al 13 de marzo de 2009 (IPC) y del 23 al 26 de marzo de 2020 (S&P), mientras que la peor caída consecutiva corresponde del 13 al 23 de marzo de 2020 (IPC) y del 10 al 12 de marzo de 2020 (S&P).

El VaR se aplica a todas las posiciones accionarias que coticen en bolsa e instrumentos derivados con subyacente accionario que cotice en bolsa. La Medida de estrés a las posiciones anteriores, exceptuando las conservadas a vencimiento.

d) Metodologías aplicadas por Banco INVEX a cada tipo de Riesgo específico (Información cuantitativa y cualitativa)

b. Información cuantitativa

A continuación, se presentan los requerimientos de capital desglosados por rango de ponderadores de riesgo de mercado al cierre del periodo:

a. Información cualitativa

Metodologías. i) VaR, como la estimación de la pérdida que puede afrontar un portafolio por variaciones en los niveles de tasas de interés, dado un nivel de confianza y un horizonte de tiempo, ii) Medida de Estrés, considerando bajo la metodología de VaR situaciones extremas en la volatilidad de los niveles de las tasas de interés y iii) Análisis de Sensibilidad, consistente en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio por variaciones en los factores de riesgo, considerando incrementos / decrementos preestablecidos sobre sus niveles

actuales.

Parámetros. i) VaR: simulación Montecarlo, nivel de confianza del 99% y horizonte diario; ii) Medida de estrés: los parámetros anteriores y la volatilidad presentada en días posteriores al 11 de septiembre de 2001; iii) Análisis de Sensibilidad, cambios de +/- 50 puntos base (p.b.) para tasas de interés nominales locales, extranjeras y tasa real local, ambas con plazo menor o igual a un año, decreciendo proporcionalmente de conformidad con el plazo en años cuando éste es mayor a uno (dos para tasas nominales locales), permaneciendo fijas a partir de 5 años; en el caso de sobretasas se usa un desplazamiento de +/- 3 p.b. para instrumentos que reprecien diariamente y +/- 5 para instrumentos con plazo de depreciación mayor.

Las mediciones se aplican a todos los títulos de deuda bursátiles e instrumentos derivados cuyo subyacente sea susceptible a movimientos en tasas de interés, con excepción de los adquiridos para mitigar el riesgo de mercado de posiciones no bursátiles como créditos. Asimismo, las mediciones se aplican a las distintas clasificaciones contables del rubro de inversiones mantenidas.

b. Información cuantitativa

Al cierre del periodo, Banco INVEX observó un nivel de VaR de las posiciones sujetas a tasa de interés bajo la metodología de montecarlo descrita previamente de 118 mdp. Esto se interpreta como sigue: dadas las posiciones bursátiles mantenidas en la fecha correspondiente, la probabilidad de tener una pérdida por valuación en un día hábil superior a 118 mdp de 1%. Por último, el VaR promedio diario en el periodo fue de 108 mdp.

a. Información cualitativa

Metodologías cartera de crédito. i) Análisis de concentración, consistente en la revisión periódica de la cartera de crédito, con el propósito de diversificarla y evitar concentraciones excesivas, ii) Determinación de reservas, a través de estimar pérdidas por incumplimiento de los acreditados con base en diversas variables como retraso en los pagos (cartera al consumo) o análisis de su situación financiera, experiencia de pago, situación general de la industria y garantías del crédito (cartera comercial) y iii) Pérdidas esperadas y no esperadas, correspondiendo la primera de ellas a una estimación alterna de reservas con base en el promedio de cada segmento o categoría de riesgo (probabilidad de incumplimiento) dada por la determinación de reservas individual, según (ii) y suponiendo coberturas por garantías distintas, riesgo nulo para los montos garantizados y un porcentaje de recuperación en caso de incumplimiento (nivel de confianza del 50%), en tanto que la segunda corresponde a las pérdidas por incumplimientos con un nivel de confianza alto (mayor al 90%) bajo el mismo modelo.

Parámetros. i) Análisis de concentración: categorías de calificación, plazos, montos y actividad económica; determinación de reservas, los establecidos por la CNBV; ii) Pérdidas esperadas y no esperadas, crédito comercial: porcentaje de recuperación del 20%, probabilidades de incumplimiento regulatorias con un horizonte de un año y un nivel de confianza del 99% para pérdidas no esperadas; crédito al consumo: porcentaje de recuperación del 0%, probabilidades de incumplimiento regulatorias con un horizonte de un año. Las mediciones se aplican a la totalidad de la cartera de crédito, con excepción de las pérdidas no esperadas aplicadas únicamente a la cartera comercial.

Metodologías para riesgo de contraparte (entidades financieras). i) Calificación interna: cuatro niveles de riesgos para clasificar a los intermediarios utilizando evaluaciones de calificadoras, información financiera, nivel de capitalización e información cualitativa; ii) Pérdida esperada: estimación del riesgo de posiciones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: INVEX

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2026

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE
C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 12 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

mantenidas dadas garantías, grupo de riesgos del emisor o contraparte y plazo a vencimiento; y iii) Pérdida potencial en derivados, estimación del riesgo adicional a la pérdida esperada latente de presentarse una evolución desfavorable para la contraparte en el nivel del subyacente hasta la fecha de vencimiento con un nivel de confianza dado.

Parámetros. i) Calificación interna: proporción entre riesgos del Grupo I (mínimo riesgo) y Grupo III (riesgo moderado) 20%, y entre Grupo II (bajo riesgo) y Grupo III 40%. No se realizan operaciones con contrapartes del Grupo 4. ii) Pérdida esperada: probabilidad de incumplimiento del Grupo III de 8% y factor en función al plazo a vencimiento de 10% a 100%, nivel de confianza de 99%; para contrapartes individuales sólo se utiliza un nivel de confianza de 95%.

Se califican los grupos financieros existentes considerando los bancos y casas de bolsa integrantes, o estas instituciones individualmente de no pertenecer a uno. La medida de pérdida esperada se aplica a las que impliquen flujos de efectivo futuros a favor de INVEX mantenidas con casas de bolsa y bancos.

b. Información cuantitativa

Las exposiciones crediticias mantenidas desglosadas por tipo de cartera, así como sus reservas preventivas para riesgos crediticios (RPRC) al cierre y promedio del periodo son las siguientes, cabiendo señalar que para todas ellas se emplea el Método Estándar a efectos de determinar los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito.

A continuación, se muestran las exposiciones al cierre del periodo desglosadas por principales entidades federativas y sus RPRC, por principales sectores económicos (en adición al rubro de tipo de acreditado persona física) y por plazo remanente del crédito (especificando el monto de tarjeta de crédito, la cual no tiene un plazo contractual).

Enseguida se presentan los principales sectores económicos (en adición al rubro de tipo de acreditado persona física) en cuanto a exposición, desglosada por cartera en etapas 1, 2 y 3, así como sus respectivas RPRC. Cabe destacar que el plazo (ponderado por monto) de la cartera que se mantiene en etapa 3 es de 61 días.

Por otra parte, los sectores económicos (en adición al rubro de tipo de acreditado persona física) con mayores RPRC desglosado por calificación son:

La siguiente tabla muestra las entidades federativas con mayores créditos en etapas 2 y 3 así como sus correspondientes RPRC:

A continuación, se presentan los datos de Probabilidad de incumplimiento, Severidad de la pérdida y Exposición al incumplimiento de la Cartera de Consumo, Hipotecaria de Vivienda y Comercial, cabiendo señalar que las primeras dos se presentan ponderadas por la Exposición al incumplimiento.

La exposición cubierta por garantías personales consideradas por INVEX para efectos de la calificación de cartera comercial en el periodo ascendió a 8 mmdp.

Al cierre del periodo, el monto de las garantías personales admisibles como mitigantes de riesgo de crédito provenientes de Fideicomisos Públicos constituidos por el Gobierno Federal para el fomento económico ascendió a 198 mdp y de 3 mdp por instituciones de Banca de Desarrollo, existentes únicamente para la cartera comercial.

Por otra parte, la exposición para la cual Banco INVEX esté aplicando el método integral de reconocimiento de coberturas por garantías reales es nula.

a. Información cualitativa

Los valores razonables positivos de las operaciones con instrumentos financieros, por tipo de operaciones se presentan a continuación:

a. Información cualitativa

El primer procedimiento para mitigar este riesgo en general se basa en la documentación de los procesos llevados a cabo en la institución, realizándose una auto evaluación de las exposiciones a las que éstos están expuestos y de la efectividad de los controles existentes, identificando aquellas exposiciones que requieran la incorporación de controles o salvaguardas adicionales. Estos hallazgos, junto con propuestas de controles y análisis de costo / beneficio son reportados al interior de la institución, correspondiendo a los responsables de los procesos la decisión de las medidas a implementar.

En adición, las áreas proceden a identificar las pérdidas económicas que se presentan en la operación de INVEX y reportarlas a la UAIR para contar con una referencia real contra la cual comparar los niveles de las evaluaciones anteriores, así como para definir por cuenta propia de esta medición si son necesarios planes de mitigación.

Asimismo, para los riesgos operacionales definidos como prioritarios, se identifican métricas cuantitativas relacionadas con los mismos para dar seguimiento a su evolución.

El esquema de Administración de Riesgos que observa la Institución, acorde al marco normativo que en la materia ha establecido el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Riesgos de INVEX Grupo Financiero, se fundamenta en una clara delimitación de las funciones para cada área involucrada en la toma y control de riesgos, lo que permite realizar análisis y monitoreos de la situación de los mercados e identificar los efectos negativos que los riesgos asumidos podrían producir, así como agilizar la asimilación de eventos dentro de la estrategia del negocio. En el referido esquema el Comité de Riesgos participa en su diseño e implementación, proponiendo al Consejo de Administración, para su aprobación, tanto las políticas y procedimientos para la administración de riesgos como las tolerancias máximas a ser observadas; asimismo, es el órgano responsable de instrumentar los métodos, modelos y demás elementos necesarios para la identificación, medición, monitoreo, limitación, control, información y revelación de los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesta la Institución, aspectos que junto con las políticas y procedimientos correspondientes se encuentran contenidos en manuales de riesgos y operación, precisándose la estrategia, organización y marcos normativos, metodológicos y operativos. La instancia operativa del citado Comité la constituye la Unidad de Administración Integral de Riesgos de INVEX Grupo Financiero, encargada de medir, monitorear e informar sistemáticamente sobre los niveles de exposición a los distintos tipos de riesgos en que incurre la Institución, verificando permanentemente la debida observancia de las políticas y los límites aplicables, así como la existencia de controles en las áreas de negocio para la toma de riesgos.

Valor en riesgo

Al cierre del periodo la Institución observó un nivel de VaR de las posiciones sujetas a riesgo de mercado (considerando riesgo accionario y de tasa de interés bajo la metodología montecarlo descrita en la sección de información cualitativa) de 23 mdp. Esto se interpreta como sigue: dadas las posiciones bursátiles mantenidas en la fecha correspondiente, la probabilidad de tener una pérdida por valuación en un día hábil superior a 23 mdp es de 1%. Por último, el VaR promedio diario en el periodo fue de 33 mdp.

Variación en los ingresos financieros

Al cierre del periodo, se estimó una variación en el valor presente de los ingresos financieros de los títulos conservados a vencimiento por 0 miles de pesos. Lo anterior indica que, dadas las posiciones conservadas al vencimiento, que un movimiento desfavorable de 100 p.b en el nivel de las tasas en MXP y 50 p.

b. en el nivel de las tasas reales en pesos y de tasas en dólar generarían una pérdida de 0 miles de pesos en la diferencia entre: a) los flujos futuros por recibir traídos a valor presente menos b) los flujos futuros por entrega traídos a valor presente. Finalmente, la medición promedio (mensual) en el periodo fue de 0 miles de pesos.

Pérdidas esperadas y potenciales por riesgo de contraparte

Al cierre del periodo, las pérdidas esperadas en las posiciones de deuda, reportos, operaciones de cambios pendientes de liquidar y líneas contingentes mantenidas por la institución ascendieron a 5 mdp, las pérdidas potenciales por operaciones derivadas ascendieron a 8 mdp, sin que se hayan estimado pérdidas esperadas por operaciones derivadas.

La interpretación de la cifra anterior es la siguiente: dadas las posiciones de deuda de los emisores correspondientes mantenidas por la institución a la fecha correspondiente, se espera un incumplimiento de 5 mdp de las obligaciones futuras a cargo de las contrapartes. Por su parte, la probabilidad de que INVEX tenga una ganancia en valuación en las operaciones derivadas mantenidas superiores a 8 mdp es de 5%.

El promedio semanal de las mediciones durante el periodo fue de 11 mdp para pérdidas esperadas en operaciones de deuda y líneas contingentes, de 18 mdp de pesos para pérdida potencial en derivados e inexistentes para pérdidas esperadas en otras operaciones.

Riesgo operacional

La materialización de los riesgos operacionales se estima a través del promedio aritmético simple de las cuentas de multas de los últimos 36 meses, dado que a la fecha no se cuenta con modelos internos de riesgo operacionales. Lo anterior, con el único fin de cumplir con el artículo 144, fracción. II, inciso e) de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Casas de Bolsa. Al respecto, al cierre del periodo la medición anterior registró un nivel de 1 miles.

INVEX Casa de Bolsa

El esquema para administrar los riesgos en que incurren Banco INVEX y Casa de Bolsa, incluyendo los correspondientes a instrumentos derivados, se basa en una identificación de riesgos y una construcción de modelos para estimar la magnitud de las posibles pérdidas, a cargo de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Estas definiciones son revisadas y aprobadas por el Comité de Riesgos, constituido por los principales directivos de la entidad así como por los responsables de las áreas tomadoras de riesgo. Finalmente, el Consejo de Administración define límites máximos para las mediciones aprobadas, quedando bajo la responsabilidad de la UAIR el seguimiento cotidiano de las medidas, el probar periódicamente la efectividad y confiabilidad de los modelos y herramientas de cálculo así como el informar al respecto al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración.

Entre algunas de las mediciones implementadas para controlar los distintos tipos de riesgo se encuentran el Valor en Riesgo, mediciones de sensibilidad, brechas de liquidez, pérdidas por ventas forzosas, pérdidas potenciales por incumplimiento de contrapartes / emisores y pruebas bajo escenarios extremos. Particularmente, el riesgo de liquidez es administrado asegurando que los flujos a favor de INVEX más los recursos que las fuentes de financiamiento vigentes puedan aportar sean suficientes para cumplir con compromisos a cargo de la Institución en el tiempo.

A continuación, para cada tipo de subyacente se presenta un desglose de los montos

nocionales al cierre del periodo por operaciones tipo de derivado, por operaciones de compra y de venta, por tipo de derivado y por tipo de mercado de cada institución:

Instrumentos financieros derivados (NIF C-10)

A continuación, se presenta la distribución en el tiempo de los vencimientos de los nocionales en mdp de las posiciones derivadas de cobertura mantenidas por Banco INVEX, las cuales tienen un nivel pactado (ponderado por sus montos nocionales) de 0%.

a. Información cualitativa

La exposición al riesgo asumida por Banco INVEX e INVEX Casa de Bolsa, tanto para los Instrumentos Financieros para Negociar como para Cobrar o Vender, corresponde principalmente al valor de mercado de posiciones de Mercado de dinero y de manera marginal a posiciones en mercado de capitales asumidos por las Mesas de ambos productos, en adición a posiciones de Mercado de dinero contratadas por la Tesorería de INVEX.

Los objetivos, políticas y procesos para administración del riesgo y los métodos utilizados para administrar y medir su riesgo pueden ser consultados en las notas a los estados financieros en materia de riesgos, junto con los cambios que se hayan experimentado.

b. Información cuantitativa

Resumen de la exposición al riesgo al final del periodo (Instrumentos Financieros para Negociar, para Cobrar o Vender y para Cobrar principal e Intereses).

Información relativa a inversiones en instrumentos financieros (NIF C-2)

Posteriormente, al suponer un desplazamiento en los índices de referencia, se traduce esta variación para cada acción multiplicando el factor de desplazamiento por el coeficiente beta de la emisora. Finalmente, la minusvalía en la emisora se obtiene aplicando a su valor de mercado actual el resultado de la multiplicación anterior.

El coeficiente beta representa una medida de intensidad entre el rendimiento promedio de una acción respecto al rendimiento del índice de referencia en un periodo dado, presentando valores cercanos a 1 cuando la acción presenta rendimientos similares al índice, menores a uno para acciones con precios menos volátiles, mayores a 1 para acciones con precios más volátiles y valores negativos para acciones con rendimientos contrarios al índice. Este coeficiente puede no proporcionar información útil para acciones poco bursátiles, en cuyo caso los valores pueden ser cercanos a cero no porque la emisora no sea propensa a disminuir su valor, sino porque no existen operaciones en los mercados que lo reflejen. Por último, para la estimación del coeficiente Beta se empleó un año calendario de historia.

d. Riesgo de crédito (Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender)

Cifras en millones de pesos

Notas al formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Días naturales en el trimestre: El primer trimestre de 2026 contempla 90 días naturales.

Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: INVEX

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2026

INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE
C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 16 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

y la evolución de los principales componentes: Las salidas de efectivo promedio se deben principalmente al financiamiento mayorista no garantizado por 14,125 en la medición individual y 14,093 en la consolidada, instrumentos financieros derivados y requerimientos de garantías por 950 y líneas de crédito por 3,823 para ambas mediciones, en tanto que las entradas de efectivo promedio se explican por operaciones de compra en reporto por 100, operaciones no garantizadas por 4,895 y otras entradas de efectivo por 2,280 para las dos mediciones, resultando en un total neto de salidas de efectivo promedio de 12,485 en la parte individual y 12,453 en la consolidada. Por otra parte, los activos líquidos promedio presentados en el periodo son de 17,209 en ambas mediciones, por lo que el resultado promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez asciende a 138.15% en la parte individual y 138.51% en la consolidada.

Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporta: El total de salidas de efectivo mínimo que se presentó en el periodo fue de 15,470, en tanto que el máximo resultó de 23,881 finalizando en 23,881 para la parte individual y 15,440, 23,845 y 23,845 respectivamente para la parte consolidada, mientras que el total de entradas de efectivo mínimo fue de 3,146 y el máximo de 12,628 culminando en 12,124 para ambos casos. Finalmente, el importe mínimo presentado de activos líquidos computables en el periodo fue de 11,704, el máximo de 22,790, concluyendo en 15,935 para ambas mediciones.

La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables: La evolución de los activos líquidos en el periodo mostró un comportamiento en concordancia al resultado para mantener un nivel del coeficiente de cobertura de liquidez de 100% (más una holgura prudencial) según los flujos netos de salida presentados en el mismo. En cuanto a la estructura de los activos líquidos, esta permanece sin cambios importantes consistiendo en posiciones en instrumentos gubernamentales de tasa fija, títulos de deuda con tasa fija emitidos por bancos de desarrollo, así como depósitos a favor mantenidos en Banco de México.

Descalce de divisas: La institución mantiene una exposición de riesgo cambiario en observancia de los límites regulatorios aplicables en la materia. Al cierre del periodo se mantuvo una posición corta de USD 1.

Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo: La administración de la liquidez recae principalmente en el área de Tesorería de la Institución, además de apoyarse en la UAIR como área independiente para el seguimiento de las políticas y mediciones establecidas por el Comité de Riesgos de INVEX Grupo Financiero y aprobadas por el Consejo de Administración en materia de riesgo de liquidez.

Los flujos de efectivo de salida y entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la institución considera relevantes para su perfil de liquidez: No existen flujos de efectivo de salida y de entrada que no se capturen en el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar : La incorporación de las entidades objeto de consolidación tuvieron un impacto promedio en el periodo de 0.36 puntos porcentuales, situando el coeficiente de cobertura de liquidez en 138.51 para la medición consolidada y 138.15 para la individual. Las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **INVEX**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2026**

**INVEX CONTROLADORA, S.A.B. DE
C.V.**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 17 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

grupo financiero, consorcio o grupo empresarial podrían ser hasta por 2,538 sin ponderar con un posible impacto en las salidas ponderadas a 30 días de 132.
