

Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	756
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	438	44
3	Financiamiento estable	0	0
4	Financiamiento menos estable	438	44
5	Financiamiento mayorista no garantizado	175	168
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	175	168
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	0
10	Requerimientos adicionales:	2,660	266
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	0	0
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez	2,660	266
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	0	0
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	478
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	1,574	1,541
19	Otras entradas de efectivo	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	1,574	1,541
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	756
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	145
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	687.78%

*La tabla anterior solo muestra información del cálculo de manera Individual, hasta el momento de la publicación de este reporte Bank of China no cuenta con filiales en México que participen dentro del cálculo de Coeficiente de Financiamiento de Cobertura de Liquidez por lo que las cifras que se presentan son individuales y no consolidadas.

Se proporciona la siguiente información para efectos de proporcionar mayor entendimiento de las cifras y ratios presentados anteriormente.

- (a) El periodo trimestral que se está revelando corresponde a las observaciones diarias de los días del 1 de enero del 2026 al 31 de marzo del 2026, considerándose 90 días naturales.

(b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

*Cifras en millones

Componente	2° Trimestre 2025	3° Trimestre 2025	4° Trimestre 2025	1° Trimestre 2026	% Cambio Trimestre Anterior
Activos Líquidos	1,156	1,048	674	756	8%
Entradas de Efectivo	2,305	2,029	1,524	1,541	1%
Salidas de Efectivo	311	368	482	478	-1%

*Cifras en millones de pesos mexicanos

En la tabla anterior se muestran los cambios de los tres componentes para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

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

Durante el período analizado, los activos líquidos experimentaron una disminución del 36%, resultado de la estrategia de fondeo de operaciones crediticias mediante recursos propios y a la inversión a plazo en mayor cantidad. Esta decisión de gestión impactó principalmente en los Activos Líquidos de Alta Calidad (High-Quality Liquid Assets, HQLA), reflejando una reducción temporal de estos instrumentos.

No obstante, es importante destacar que dicha disminución no compromete la posición de liquidez del banco, el cual mantiene niveles suficientes de cobertura para enfrentar obligaciones de corto plazo, conforme a los requerimientos regulatorios vigentes. En efecto, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Liquidity Coverage Ratio, LCR) continúa dentro de los umbrales prudenciales establecidos, evidenciando una adecuada resiliencia ante escenarios de estrés.

Este comportamiento responde a una asignación estratégica de activos orientada a optimizar la rentabilidad del balance, sin alterar los parámetros de liquidez ni poner en riesgo la estabilidad financiera de la entidad. Además, el banco mantiene una estructura sólida en términos del Net Stable Funding Ratio (NSFR), lo que refuerza su sostenibilidad de largo plazo.

Respecto a las entradas de efectivo, se redujeron las disposiciones de los créditos en MXN y USD, resultando en un total de entradas de efectivo superior en un 1% respecto al trimestre anterior.

En cuanto a las salidas de efectivo disminuyeron en un 1%, esto derivado de un mayor financiamiento a corto plazo, con una disminución de los depósitos de exigibilidad inmediata en CNY, MXN y USD.

(d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables;

Activos Líquidos	2° Trimestre 2025	3° Trimestre 2025	4° Trimestre 2025	1° Trimestre 2026	% Cambio Trimestre Anterior
Caja	0	0	0	0	N/A
Depósitos en Banco de México	1,156	1,048	674	756	8%
Otros depósitos en Banco de México	0	0	0	0	N/A
Bonos Gubernamentales (Nivel 1)	0	0	0	0	N/A

*Cifras en millones de pesos mexicanos

(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Las principales fuentes de financiamiento de Bank of China México durante el trimestre fueron sus recursos propios, call money in de Instituciones Financieras y préstamos con nuestra Casa Matriz y Banca de Desarrollo.

(f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen;

Bank of China México no cuenta con operaciones con instrumentos financieros derivados por lo que no se encuentra expuesto a llamadas de margen que afecten su liquidez.

(g) El descalce en divisas;

Bank of China México coloca los excedentes de su capital en MXN en créditos y fondeo de Banca de Desarrollo. Los créditos en USD se fondean principalmente con préstamos con nuestra casa matriz los cuáles debido al prepago de algunos de sus créditos no coinciden con el plazo de los préstamos, por lo cual, contamos con descalce en divisas hasta que se haga uso del préstamo con un nuevo crédito.

(h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo;

Bank of China México no forma parte de un grupo financiero, la constitución del banco es a través de una figura de inversionista corporativo como accionista principal.

La administración de la liquidez se basa en realizar estimaciones del impacto en su balance e indicadores regulatorios (Índice de capitalización, Coeficiente de Cobertura de Liquidez y Coeficiente de Fondeo Estable Neto) para el corto y mediano plazo.

- (i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez;

Actualmente no se cuenta con operaciones relevantes fuera del marco de los flujos de efectivo de salida y de entrada.

- (j) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

Bank of China no cuenta con filiales en México que participen dentro del cálculo de Coeficiente de Cobertura de Liquidez por lo que las cifras que se presentan son individuales y no consolidadas.

INFORMACIÓN CUANTITATIVA

- (a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento.

Durante el trimestre transcurrido Bank of China México se financió principalmente de sus recursos, y del capital obtenido de Casa Matriz y Banca de Desarrollo. Adicionalmente no se recibieron garantías.

- (b) La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.

Durante el trimestre transcurrido la exposición al riesgo de liquidez se encontró dentro de los límites regulatorios, por lo cual no hubo necesidades de financiamiento adicional al capital provisto por Casa Matriz durante el transcurso de las operaciones, la cual cumple con las limitaciones legales, regulatorias y operacionales de liquidez.

- (c) Operaciones de balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.

	1-7 Días	8-31 días	1-3 meses	3-6 meses	6 meses - 1 año	> 1 año
Activos	5,340	-	134	389	1,102	2,199
Pasivos y operaciones fuera de balance	(4,550)	-	(4)	(92)	(890)	(1,720)
Brecha	790	-	131	297	212	479

*Cifras en millones de pesos mexicanos

INFORMACIÓN CUALITATIVA

(a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración;

Bank of China México tiene un perfil de riesgo conservador por lo que realiza la gestión de todos sus riesgos con altos estándares prudenciales, así como informes con estimaciones futuras del comportamiento esperado de las operaciones que se pactarán dentro del plan de negocios.

En la siguiente tabla, se presentan los indicadores que la Administración Integral de Riesgos utiliza para la medición y estimaciones potenciales del Riesgo de Liquidez:

Reporte	Periodicidad	Límite Asociado	Entregable	Información
Regulatorio	Diario	CCL \geq 100% límite regulatorio;	Formularios Banxico	Integración de las secciones del Coeficiente de Cobertura de Liquidez: Información y Ratio
Ejecutivo	Mensual	Discrecional	Presentación / Informe ejecutivo	Reporte de Brechas de Liquidez (Flujos Activos y Pasivos; por fecha de vencimiento)
Regulatorio	Diario	Diversos Límites	Formularios Banxico	Posición de Riesgo Cambiario, Régimen de Admisión de Pasivos, Régimen de Inversión de

				los Activos y Coeficiente de Liquidez en Moneda Extranjera
Regulatorio	Mensual	CFEN \geq 100% límite regulatorio;	Formularios Banxico	- Integración del Financiamiento Estable Requerido, Financiamiento Estable Disponible y Financiamiento Estable Consolidado (opcional) del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

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

De manera inicial, la estrategia de financiamiento consiste en la colocación de recursos propios, es decir, excedentes de capital, posteriormente la obtención de recursos por medio de la captación de recursos de los clientes, la obtención de recursos de Casa Matriz y préstamos de banca de desarrollo y bancos comerciales, por lo cual se contará con una diversificación y financiamiento descentralizado.

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

El financiamiento, está concentrado en los recursos propios por lo que no supone una potencial reducción en la liquidez para hacer frente a las obligaciones en el corto y mediano plazo.

(d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés;

Las pruebas de Estrés de Bank of China México tienen por objeto establecer el nivel de exposición a distintos riesgos en un horizonte de 12 meses, así como evaluar la suficiencia de capital, los niveles de liquidez y viabilidad financiera.

Tendrán los siguientes objetivos:

- Establecer riesgos y vulnerabilidades a los que está expuesta la institución.

- Definir escenarios considerando el ámbito local e internacional.
- Para cada escenario se definirán las variables macroeconómicas y factores de riesgo que afecten la estrategia de negocio.

(e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

En cumplimiento con los Anexos 12 – C y 69 de las Disposiciones de Carácter Aplicables a las Instituciones de Crédito, se definieron acciones que Bank of China México ejecutará en caso de que su solvencia y/o su liquidez, así como los factores de riesgo asociados a los distintos productos u operaciones realizadas por la institución incluyendo aquellas dificultades operativas que puedan experimentarse bajo condiciones de alta volatilidad en los mercados financieros o bien, condiciones que impliquen dificultades técnicas para la operación normal del negocio.

El banco puede llegar a tener acceso a líneas de crédito con su Casa Matriz o algunas de las subsidiarias del grupo a nivel mundial las cuales pueden ser utilizadas en cualquier momento para lo cual se requieren realizar las gestiones que se mencionan en el procedimiento descrito en el Manual de tesorería.

El área de Tesorería a través de su Titular o a quien éste último designe será el responsable de activar el Plan de financiamiento de contingencia, esta activación se podrá realizar en el momento en que se alcancen los niveles o desviaciones severas determinados por Bank of China México.

El área de Tesorería a través de su Titular o a quien éste último designe, será el responsable de activar el Plan de financiamiento de contingencia, esta activación se podrá realizar en el momento en que se alcancen los niveles mencionados en el escenario naranja.

Una vez que se hayan detectado desviaciones a los indicadores, se procederá a realizar un análisis conjunto por parte de las áreas de Tesorería y Riesgos, para determinar si existe un riesgo real asociado a estas desviaciones, para esto revisará:

- a) Si las desviaciones presentadas forman parte de una estrategia de negocios previamente contemplada y autorizada, es decir, la institución ha decidido en forma plenamente consciente y medida, incurrir en desviaciones a los Niveles de Tolerancia al Riesgo cercanas a los mínimos límites regulatorios, en atención a las oportunidades de negocio que se hayan presentado. En este caso, no será necesaria la activación del Plan de financiamiento de

Contingencia y los niveles actuales de los indicadores no se considerarán como detonadores del presente plan.

- b) Si las desviaciones son derivadas de eventos temporales en los mercados financieros.
- c) Si las desviaciones corresponden a factores negativos que podrían poner en peligro la liquidez de la institución.

En caso de que se determine la existencia de un riesgo real para la liquidez de la institución y cuando se juzgue necesario, se procederá a detonar de manera oficial el Plan de Financiamiento de Contingencia y se determinarán las acciones a seguir de manera inmediata.

El área de riesgos será responsable del monitoreo y reporte diario de los niveles de liquidez del banco y podrá en cualquier momento recomendar al área de Tesorería la activación del plan.

Una vez activado el plan de contingencia, el titular de Tesorería deberá coordinar al equipo involucrado en el plan de financiamiento de contingencia al cual se le llamará Equipo de Manejo de crisis.

Los miembros del equipo de crisis han sido seleccionados tomando como base el impacto que sus diversas funciones y el poder de decisión tienen en el financiamiento y liquidez del banco tanto en temas operativos, contables, legales y de control.

La convocatoria del equipo de Manejo de crisis podrá realizarse por correo electrónico, vía telefónica y/o en persona.

Para cualquier reunión posterior, el titular de la tesorería será el coordinador de la misma. Es importante mencionar que los funcionarios mencionados arriba, no limitan la participación de funcionarios u operadores adicionales durante una Contingencia.