

BANK OF CHINA MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Reporte Trimestral de Análisis de la Administración

31 de Marzo de 2026

De conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito.

Las cifras monetarias contenidas en el presente documento, se encuentran expresadas en millones de pesos de poder adquisitivo al cierre de cada período

Contenido

I. Reporte con los comentarios y análisis de la administración.	1
a. Situación financiera	1
ACTIVO	2
1. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	2
2. Cartera de crédito y estimación preventiva	3
3. Propiedades, mobiliario y equipo.....	4
4. Impuestos y PTU diferidos.....	4
5. Otros activos	4
PASIVO	5
6. Préstamos interbancarios y de otros organismos	5
7. Otras cuentas por pagar y créditos diferidos.	5
CAPITAL CONTABLE	6
8. Capital social y resultados	6
9. Indicadores financieros.....	7
b. Resultados de operación	8
1. Ingresos por intereses.....	9
2. Gastos por intereses	9
3. Estimación preventiva para riegos crediticios.	9
4. Comisiones y tarifas cobradas.....	9
5. Otros ingresos (egresos) de la operación	9
6. Gastos de administración y promoción	10
7. Impuestos a la utilidad	10
II. Descripción del Sistema de Control Interno.	11
III. Gobierno Corporativo	15
IV. Cómputo del Índice de Capitalización	18
V. Administración Integral de Riesgos	19

I. Reporte con los comentarios y análisis de la administración.

A continuación, se presenta un reporte con los comentarios y análisis de la Administración sobre la situación financiera y resultados de operación de la Institución, el cual, contiene toda la información que facilitará el análisis y comprensión de los cambios importantes ocurridos en la información financiera de Bank of China México (el Banco):

a. Situación financiera

En el cuadro siguiente se muestran las cifras comparativas del Estado de situación financiera por los últimos dos trimestres, así como, comparados con el mismo período del ejercicio inmediato anterior, indicando el monto y porcentaje de variación para cada rubro:

CONCEPTO	PERIODOS			VARIACIONES			
	1T26	4T25	1T25	1T26 / 4T25		1T26 / 1T25	
				\$	%	\$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$3,293	\$4,347	\$4,514	(\$1,055)	(24.27)%	(\$1,221)	(27.06)%
Cartera de Créditos	\$3,494	2,730	4,448	765	28.01 %	(954)	(21.44)%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(\$72)	(74)	(191)	2	2.42 %	119	62.27 %
Otras cuentas por cobrar (Neto)	\$0	0	0	0	0.00 %	0	0.00 %
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	\$11	11	13	0	4.33 %	(2)	(13.19)%
Activos por derechos de uso de Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	\$8	11	19	(3)	(24.51)%	(11)	(57.21)%
Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	\$77	77	72	0	0.00 %	6	7.68 %
Otros Activos	\$18	14	8	4	25.37 %	9	112.89 %
Total Activo	\$6,829	\$7,116	\$8,882	(\$287)	(4.04)%	(\$2,054)	(23.12)%
Captación tradicional	\$778	420	1,348	358	85.38 %	(\$570)	(42.30)%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	\$3,644	4,304	5,264	(\$661)	(15.35)%	(\$1,620)	(30.78)%
Pasivos por arrendamiento	\$9	13	24	(4)	(28.78)%	(\$15)	(60.78)%
Otras cuentas por pagar	\$36	35	38	1	3.77 %	(\$2)	(4.51)%
Créditos Diferidos	\$0	0	0	\$0	0.00 %	\$0	0.00 %
Total Pasivo	\$4,467	\$4,772	\$6,674	(\$305)	(6.39)%	(\$2,207)	(33.06)%
Capital social	\$2,110	2,110	2,110	0	0.00 %	0	0.00 %
Aportaciones para futuros aumentos de capital	\$38	38	38	0	0.00 %	0	0.00 %
Resultado de ejercicios anteriores	\$161	(5)	14	167	3,049.71 %	147	1,046.32 %
Resultado neto	\$18	167	31	(149)	(89.36)%	(\$14)	(43.65)%
Reservas de capital	\$36	36	16	0	0.00 %	20	122.37 %
Total Capital Contable	\$2,362	\$2,344	\$2,209	\$18	0.76 %	\$153	6.93 %
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$6,829	\$7,116	\$8,882	(\$287)	(4.04)%	(\$2,054)	(23.12)%

A continuación, se da una explicación de las variaciones, la evolución general mostrada y los factores que han influido en los cambios en cada rubro del balance general en los periodos comparativos.

ACTIVO

Al cierre del 1T26 el activo total fue de \$6,829 un decremento de 23.12% con relación al cierre del 1T25 que mantuvo un importe de \$8,882 y un decremento de 4.04% con relación al 4T25 que fue de \$7,116. Los principales rubros que generaron cambios son los siguientes:

1. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al cierre del 1T26 tuvo un decremento de 27.06% respecto del 1T25 y un decremento de 24.27% con relación al 4T25, los decrementos se deben a que mantenemos la política de nuestra casa matriz llamado dependencia de Grupo del 30% al cierre de cada mes, este fondeo que se recibe se puede ver que podemos tener un incremento o decremento mensualmente estos movimientos se debe a que se colocan en inversión dentro de los bancos que maneja nuestra tesorería.

Este rubro de efectivo y equivalentes de efectivo se integra principalmente por depósitos bancarios en entidades financieras nacionales y extranjeras, depósitos en Banco de México, las cuales se presentan a su costo de adquisición, adicionando los intereses devengados no pagados a la fecha del estado de situación financiera, importe similar a su valor de mercado.

Los rendimientos que generan el efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen en los resultados del período conforme se devengan y se presentan en el rubro Ingresos por intereses.

Políticas que rigen la tesorería

La tesorería del Banco se ha enfocado en la administración eficiente y conservadora de los recursos obtenidos de su capital. Los recursos provenientes de productos de captación con clientes se han invertido en instrumentos de bajo riesgo tanto bancarios como en instrumentos ofrecidos por Banco de México a corto plazo, buscando asegurar la liquidez en todo momento.

Para las operaciones en moneda extranjera de igual manera se busca, en la medida de lo posible, el no mantener posiciones abiertas significativas y en caso de otorgar préstamos se promueve, el fondear dichas operaciones en la misma moneda.

Liquidez

Las principales fuentes de fondeo del Banco son, el capital aportado por sus accionistas, el fondeo recibido de nuestra oficina matriz u otras entidades internacionales del grupo, así como de instituciones bancarias nacionales tanto de desarrollo como comerciales con las cuales se han cubierto los requerimientos operativos. Actualmente, el Banco se encuentra negociando líneas de crédito con contrapartes interbancarias nacionales tanto para préstamos de exigibilidad inmediata, así como con contrapartes internacionales para fondeo de moneda extranjera, así

como incrementos en las líneas de fondeo con banca de desarrollo en México, con las cuales se podrá hacer frente a la demanda creciente de liquidez y del crecimiento de la cartera de crédito. Con ello, la tesorería del Banco siempre buscará estar un paso adelante en las necesidades del Banco.

2. Cartera de crédito y estimación preventiva.

Al cierre del 1T26 mantiene un saldo de \$3,494 un decremento de 21.44% el cual es de \$954 respecto del 1T25, y un incremento de 28.01% por un importe de \$765 con relación al 4T25, la disminución se debe al prepago de créditos a empresas comerciales y los incrementos que se dan durante los últimos meses es derivado de que algunos clientes han tomado nuevamente disposición de su línea de crédito, la variación también se debe a los cambios que sufre el tipo de cambio aplicable a la cartera que se tiene otorgada en moneda extranjera, y en este periodo la variación fue poco significativa.

La cartera de crédito del banco al 1T26, se encuentra clasificada como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y 3, está integrada por operaciones de crédito con clientes nacionales, en su mayoría se trata de créditos comerciales sindicados. Los Créditos en Etapa 1 han sido pactados en moneda nacional por \$1,522 y en dólares americanos equivalente a pesos por \$1,924, estos créditos están en moneda nacional a un plazo promedio de 3 años con pagos mensual y trimestral de interés, pactados a una tasa de interés variable y para Etapa 3 en moneda nacional el saldo es de \$54 y en el 4T25 se reconoció un castigo en dólares americanos equivalente a pesos por \$44.

Los intereses correspondientes a las operaciones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 se reconocen en resultados conforme se devengan, independientemente de su exigibilidad. Los intereses ganados por cartera de crédito durante el período del 1 de enero al 31 de marzo de 2026 fueron de \$58, los Intereses acumulados ganados por disponibilidades invertidas al 1T26 es de \$36, la variación en el trimestre se debe a la variación de las tasas de referencia base para el otorgamiento de créditos y a muy pocos nuevos créditos, se consideran también las tasas de mercado sobre inversiones realizadas por la tesorería de nuestras disponibilidades.

Las comisiones devengadas acumuladas por el otorgamiento de créditos a este mismo periodo fueron de \$ 5.

La Institución constituye la estimación preventiva para riesgos crediticios con base en las reglas de calificación establecidas en las Disposiciones generales aplicables a las instituciones de crédito (Circular Única para Bancos), emitidas por la CNBV, las cuales establecen metodologías de evaluación y constitución de reservas por tipo de crédito. El importe de dicha estimación al 1T26 es de \$72 millones, tiene un decremento de 62.27% el cual es de \$119 respecto del 1T25 y un decremento de 2.42% por un importe de \$2, con relación al 4T25, los decrementos se deben a la disminución de saldos en la cartera y la calificación aplicada a cada cliente, y los nuevos créditos mantienen las calificaciones muy similares a los créditos otorgados con anterioridad con

una calificación similar y en relación con el 1T25 la variación se debe al castigo del saldo de un cliente en MXN.

3. Propiedades, mobiliario y equipo y derechos de uso

Las propiedades, mobiliario y equipo al cierre del 1T26 se disminuyó en un 13.19% con relación al 1T25, y un incremento de 4.33% con relación al 4T25, siendo la posición para el 1T26 un importe de \$11, para el 1T25 el importe fue de \$13 y para el 4T25 fue de \$11, el decremento que muestra el 1T26 en relación al 1T25 se debe a las bajas de equipo en obsolescencia de equipo en desuso y el decremento que muestra el 1T26 en relación al 4T25 se debe al reconocimiento normal y normativo de la depreciación de las propiedades, mobiliario y equipo por el deterioro de vida útil.

Al 1T26 el Banco no tiene comprometidas inversiones relevantes en capital de este tipo.

Al 1t26 el Banco mantiene un saldo de \$8 por el derecho de uso del inmueble arrendado a esta fecha, en el 4T25 fue de \$11 y en 1T25 fue de \$19.

4. Impuestos y PTU diferidos.

El rubro de impuestos y PTU diferidos al 1T26 presenta un movimiento con relación al 1T25 de 7.68% y con relación al 4T25 no tuvo variación alguna, la variación con respecto del 1T25 que es de \$6 se deben básicamente al registro de provisiones de gastos que serán aplicada con su pago correspondiente en meses futuros y las comisiones cobradas por anticipado que se estarán devengando durante la vida de los créditos otorgados, estos son generados principalmente por las variaciones en las partidas temporales y al reconocimiento del impuesto diferido aplicable a la estimación preventiva para riesgos crediticios para este periodo el uso de pérdidas de ejercicios anteriores nos darán beneficios para los siguientes ejercicios.

A continuación, se presentan las principales partidas temporales que generan este impuesto:

CONCEPTO	PERIODOS			VARIACIONES			
	1T26	4T25	1T25	1T26 / 4T25		1T26 / 1T25	
				\$	%	\$	%
Pérdidas fiscales pendientes por amortizar	(\$15)	\$2	(\$2)	(\$17)	(810.34)%	(\$13)	(592.29)%
Activo Fijo	12	12	4	\$0	2.71 %	\$8	181.90 %
Pagos anticipados y Otros	(8)	(3)	(9)	(\$5)	(183.18)%	\$1	11.31 %
Estimación de cuentas incobrables	76	74	188	\$2	2.27 %	(\$112)	(59.67)%
Obligaciones laborales (D3)	3	3	4	\$0	8.94 %	(\$1)	(19.62)%
Costo Amortizado	1	(15)	35	\$15	104.79 %	(\$34)	(98.00)%
Provisiones de gastos	29	24	20	\$5	20.55 %	\$8	41.46 %
Total	\$97	\$97	\$240	\$0	0.00 %	(\$143)	(59.50)%
Tasa aplicable	30%	30%	30%	0	0.00 %	0	0.00 %
Activo (Pasivo) por impuesto sobre la renta diferido	77	77	72	0	0.00 %	6	7.68 %
Impuesto al inicio del año	68	68	68	0	0.00 %	0	0.00 %
Impuesto diferido del ejercicio	0	0	4	0	0.00 %	(4)	(100.00)%

5. Otros activos

Los otros activos al cierre del 1T26 tiene un saldo de \$18, representando un incremento de 112.89% con relación al cierre del 1T25 por el equivalente de \$9, y un incremento de 25.37% con respecto del cierre del 4T25 las variaciones se deben a la aplicación de activos diferidos por aplicar, se incluye también la disminución por la amortización de gastos diferidos.

PASIVO

Al cierre del 1T26 el pasivo total fue de \$4,467, un decremento de 33.06%, con relación al cierre del 1T25 el cual fue de \$6,674 y se tuvo un decremento de 6.39% con relación al 4T25 el cual su importe fue de \$4,772 variaciones que se explican a continuación:

6. Captación tradicional

Al cierre del 1T26 la captación tradicional es de \$778, este rubro tiene un decremento de 42.30% con relación al 1T25 siendo la variación por un importe de \$570, un incremento de 85.38% por el equivalente de \$358 con relación al 4T25, estas variaciones básicamente se deben a los retiros en la captación de los clientes debido al requerimiento de sus propios recursos para realizar pagos y al tipo de cambio en su variación y los incrementos se dan comúnmente a la apertura de los clientes en sus cuentas nuevas.

7. Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al cierre del 1T26 los préstamos interbancarios y de otros organismos son de \$3,644 de los cuales \$2,247 están pactados en USD y \$1,391, los préstamos interbancarios están pactados con instituciones de banca múltiple y con la casa matriz, este rubro tiene un decremento de 30.78% con relación al 1T25 por un importe de \$5,264, un decremento de 15.35% por el equivalente de \$661 con relación al 4T25, estas variaciones son básicamente por los nuevos préstamos recibidos y prepagos se incluyen las variaciones del tipo de cambio a fin de mes. En este rubro se incluyen las operaciones de Call Money recibidos debido a la política de casa matriz de considerar por cada peso en el pasivo de fondeo del extranjero se tienen que tomar fondeo y tener una dependencia de grupo del 30% dicho fondeo deberá ser con bancos locales o distintos del grupo.

8. Otras cuentas por pagar, pasivo por arrendamiento y créditos diferidos.

Las otras cuentas por pagar al cierre del 1T26 presentan un decremento de 4.51% con relación del 1T25, esta variación de \$2 millones, con relación al 4T25 presenta un incremento del 3.77% por un importe de \$1, este rubro está integrado principalmente por provisiones de gastos de periodo, de tecnología y pasivos por beneficios a los empleados.

Al 1T26, el Banco no cuenta con créditos, ni adeudos fiscales, por lo cual, esta Sociedad se encuentra al corriente en los pagos de sus obligaciones fiscales.

Al 1T26, el Banco mantiene un saldo de \$8 en pasivos por arrendamiento por la obligación contraída bajo contrato de arrendamiento de inmueble al cual hace uso para las operaciones propias del banco.

CAPITAL CONTABLE

El capital contable tuvo un incremento de 6.93% con relación al 1T25 y un incremento de 0.76% con relación al 4T25 los cambios son atribuibles básicamente al impacto a los resultados netos positivos en cada uno de estos periodos comentados.

9. Capital social y resultados

Al 1T26, el capital social autorizado se encuentra representado por 2,109,518,000 acciones Serie "O" ordinarias, nominativas, con valor nominal de un peso y \$37.5 se encuentran en tesorería para futuros aumentos de capital. Al 1T26, el capital social nominal pagado asciende a \$2,110.

De conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, el capital social mínimo pagado para las instituciones de crédito debe ser el equivalente a 90 millones de UDI's. Al 31 de marzo de 2026, el Banco cumple con este requerimiento.

El resultado neto al 1T26 tuvo un decremento de 43.65%, comparado contra el del 1T25, debido que al cierre de este trimestre el banco había generado una ganancia de \$31 contra una ganancia de \$18, se tuvo un incremento de 4.11% comparado con el del 4T25. El resultado positivo del 1T26 presentó un incremento de \$ 1 con relación al resultado del 4T25.

El margen financiero al 1T26 tiene un incremento de 23.71% comparado contra el del 1T25 y un decremento de 1.70% comparado contra el del 4T25. La estimación de reservas al 1T26 tuvo un decremento de 148.04% comparado contra el 1T25 y un incremento del 13.32% contra el 4T25 y un incremento del gasto administrativo del 2.40% al 1T26 comparado contra el 1T25 y un decremento de del 16.63% comparado con el del 4T25.

El retorno sobre la inversión del 1T26 fue positivo por 3.05%, calculado con base al resultado trimestral anualizado, al cierre del 4T25 fue positivo de 2.98% y al 1T25 fue también positivo de 5.84%, presentando una variación negativa del 47.70% con relación al 1T25 y una variación positiva del 2.40% con relación al 4T25, esto es por los efectos de los resultados netos en decremento de los últimos periodos, siendo los anteriores mejores que el actual.

El índice de capitalización al cierre del 1T26 calculado bajo metodología bancaria fue del 52.83%, presentando un decremento de 5.83% con relación al 1T25 que fue del 56.10%, y con relación al cierre del 4T25 presentó un decremento del 1.27% ya que este indicador fue del 53.51% debido básicamente a los movimientos de los saldos de cartera de crédito y a los importes de líneas comprometidas no dispuestas en su momento.

10. Indicadores financieros

A continuación, se presentan los principales indicadores financieros al cierre de los últimos cinco trimestres:

INDICADORES FINANCIEROS	1T26	4T25	3T25	2T25	1T25	VARIACIONES	
						1T26/4T25	1T26/1T25
Índice de morosidad	1.55%	2.20%	4.22%	3.67%	4.00%	(29.41)%	(61.19)%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	132.94%	122.79%	109.82%	110.39%	106.76%	8.27 %	24.52 %
Índice de cobertura de cartera de crédito total	2.06 %	2.70 %	4.63 %	4.05 %	4.27 %	(23.57)%	(51.67)%
Eficiencia operativa	2.09 %	2.34 %	2.10 %	1.65 %	1.45 %	(10.81)%	43.69 %
Retorno sobre capital (ROE)	3.05 %	2.98 %	10.89 %	10.39 %	5.84 %	2.40 %	(47.70)%
Retorno sobre activos (ROA)	0.97 %	0.87 %	2.56 %	2.07 %	1.08 %	11.38 %	(10.68)%
Índice de capitalización desglosado:							
(1) = Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	46.74 %	46.76 %	47.10 %	44.42 %	48.70 %	(0.04)%	(4.02)%
(2) = (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	46.74 %	46.76 %	47.10 %	44.42 %	48.70 %	(0.04)%	(4.02)%
Índice de capitalización	52.83 %	53.51 %	55.00 %	50.49 %	56.10 %	(1.27)%	(5.83)%
Liquidez *	185.17 %	187.39 %	196.03 %	228.44 %	192.21 %	(1.18)%	(3.66)%
Margen de interés neto (MIN)	3.02 %	2.88 %	3.99 %	3.38 %	2.29 %	4.87 %	31.91 %

Las principales bases para la determinación de los indicadores financieros son las siguientes:

- Índice de Morosidad = Saldo de la cartera de crédito vencida / Saldo de la cartera de crédito total.
- Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios / Saldo de la cartera de crédito vencida.
- Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Total = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios / Saldo de la cartera de crédito total.
- Eficiencia Operativa = Gastos de administración y promoción anualizados / Activo total promedio.
- ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.
- ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.
- Liquidez = Activos líquidos / Pasivos líquidos
- Activos líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar sin restricción + Títulos Disponibles para la venta sin restricción
- Pasivos líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.
- MIN = Margen financiero ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.
- Activos productivos promedio = Disponibilidades + Inversiones en valores + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito vigente + Beneficio por recibir en operaciones de bursatilización.
- Datos Promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2)
- Datos Anualizados = (Flujo del trimestre en estudio * 4)

b. Resultados de operación

En el siguiente cuadro se muestran las cifras comparativas del estado de resultados por los períodos en revisión, indicando el monto y porcentaje de variación para cada rubro.

CONCEPTO	PERIODOS			VARIACIONES TRIMESTRALES			
				1T26 / 4T25		1T26 / 1T25	
	1T26	4T25	1T25	\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	98	96	172	\$2	1.96 %	(\$73)	(42.69)%
Gastos por intereses	45	42	102	\$3	6.64 %	(\$57)	(55.65)%
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	\$0	0.00 %	\$0	0.00 %
MARGEN FINANCIERO	\$53	\$54	\$70	(\$1)	(1.70)%	(\$17)	(23.71)%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2)	(2)	4	\$0	13.32 %	(\$6)	(148.04)%
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$55	\$56	\$66	(\$1)	(2.13)%	(\$11)	(16.69)%
Comisiones y tarifas cobradas	5	5	3	\$0	5.20 %	\$2	77.03 %
Comisiones y tarifas pagadas	(0)	(0)	(0)	\$0	12.32 %	\$0	49.15 %
Resultado por intermediación	0	0	0	(\$0)	(64.57)%	(\$0)	(62.22)%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(4)	2	(4)	(\$6)	(271.64)%	\$0	(0.45)%
Gastos de administración y promoción	38	46	37	(\$8)	(16.63)%	\$1	2.40 %
RESULTADO DE LA OPERACIÓN Y ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$18	\$17	\$27	\$1	4.11 %	(\$10)	(35.19)%
Impuestos a la utilidad causados	0	0	0	\$0	0.00 %	\$0	0.00 %
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	0	4	\$0	0.00 %	(\$4)	(100.00)%
RESULTADO NETO	\$18	\$17	\$31	\$1	4.11 %	(\$14)	(43.65)%

Derivado de la situación económica actual del país en el cual se ve afectado por variaciones en el tipo de cambio en un porcentaje importante para los periodos del ejercicio de 2025 y este tiene un impacto en el resultado por la valorización de la de moneda extranjera en la posición monetaria activa y pasiva, este efecto se presenta el resultado positivo como un ingreso y el negativo como egreso con la finalidad de tener una mejor lectura de la información y mostrar el resultado neto acumulado mensual de la valorización si este resulta positivo quedara reflejado en el ingreso y al ser negativo se mostrara como un gasto.

A continuación, se da una explicación de las variaciones al cierre del 1T26, así como una explicación general de la evolución mostrada en cada rubro del estado de resultados para los períodos en revisión y los factores que han influido en sus cambios:

1. Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses del 1T26 nos indican un decremento del 42.69% con relación al 1T25, y un incremento de 1.96% con relación al 4T25. Los ingresos por intereses son derivados a las tasas de inversión en el mercado y a la generación de intereses de cartera de créditos incluyendo el decremento en las tasas de referencia y la amortización de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito, así como la afectación de la valorización de moneda extranjera ya mencionada con anterioridad en específico en este rubro y al efecto del costo amortizado a tasa efectiva de los intereses de cartera.

2. Gastos por intereses

Los gastos por intereses al 1T26 tiene un importe de \$45, del 1T25 el importe fue de \$102, y el del 4T25 fue de \$42, estos intereses son generados básicamente por la obtención de fondeo que refleja un gasto incluyendo los depósitos a plazo y por pérdida de la valorización de moneda extranjera \$5, por este rubro en este 1T26 vemos un decremento de 55.65% equivalente a \$57 con relación al 1T25 y un incremento de 6.64% con relación al 4T25 equivalente a \$3. Este rubro generalmente es obtenido por el manejo de nuestra área de tesorería de acuerdo con las necesidades de la institución y por el recibimiento de fondeo para el otorgamiento de créditos.

El margen financiero para este periodo del 1T26 se tiene un decremento de 23.71% el cual es de \$17 comparado con el del 1T25 y se tiene un decremento de 1.7% en comparación con el del 4T25 el cual es de \$1, el decremento del margen financiero se debe básicamente a la disminución de cartera y a las variaciones del tipo de cambio lo cual genera variaciones en este tipo de ingresos.

3. Estimación preventiva para riesgos crediticios.

En las estimaciones preventivas para riesgos crediticios del 1T26, tienen un decremento del 148.04% con relación al del 1T25 el cual es un importe de \$6, un incremento del 13.32% con relación al 4T25 el cual es un importe menor de \$1.

4. Comisiones y tarifas cobradas

En la comparación trimestral las comisiones y tarifas cobradas tienen un incremento del 77.03% equivalente en \$2 con relación al 1T25, un incremento del 5.2% es un importe menor de \$1 con relación al 4T25, generado básicamente por el cobro de comisiones relacionadas con el otorgamiento de créditos y su amortización total incluyendo los cálculos del costo amortizado del periodo, durante el 1T26 se percibieron ingresos por este concepto.

5. Otros ingresos (egresos) de la operación.

El rubro de otros ingresos (egresos) de la operación su mayor movimiento lo representa la utilidad y/o pérdida cambiaria generada por la valorización por los efectos de las variaciones en los tipos de cambio de las posiciones en moneda extranjera de partidas que no pertenecen a la

intermediación financiera y por las aportaciones al IPAB, comparando las cifras durante el 1T26 este importe es negativo de \$4 el cual representa un decremento de 0.45% en relación con el 1T25 y un decremento de 271.64% con relación al 4T25 siendo la variación de \$6.

6. Gastos de administración y promoción

El gasto de administración y promoción genera un decremento en el resultado de este trimestre respecto del anterior y un incremento en relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, los gastos de administración del 1T26 tuvieron un incremento en un 2.40%, con relación al del 1T25, y un decremento de 16.63% con relación al del 4T25, siendo los importes de menos \$1 y de \$8 respectivamente, los gastos más representativos son gastos de personal, Impuestos y derechos diversos, gastos de tecnología, depreciaciones y amortizaciones del 1T26 siendo el importe de \$21, \$3, \$4, y \$4, y del 1T25 es de \$21, \$1 \$4 y \$3, siendo un incremento de \$1 en relación al del 1T25.

A continuación, se presenta un detalle de los principales gastos de administración y promoción:

CONCEPTO	PERIODOS			VARIACIONES TRIMESTRALES			
	1T26	4T25	1T25	1T26 / 4T25		1T26 / 1T25	
				\$	%	\$	%
Gastos de personal	\$21	\$24	\$21	(\$3)	(11.19)%	\$0	1.07 %
Servicios Especializados	\$0	\$0	\$1	\$0	0.00 %	(\$1)	(100.00)%
Honorarios a consejeros	\$0	\$1	\$1	(\$1)	(63.64)%	(\$1)	(56.70)%
Consultoría y Asesoría	\$0	\$0	\$1	\$0	0.00 %	(\$1)	(100.00)%
Arrendamientos	\$1	\$2	\$1	(\$1)	(37.92)%	\$0	25.58 %
Servicios de auditoría	\$0	\$0	\$2	\$0	0.00 %	(\$2)	(100.00)%
Impuestos y derechos diversos	\$3	\$4	\$1	(\$1)	(19.96)%	\$2	252.07 %
Gastos en tecnología	\$4	\$4	\$4	(\$1)	(15.97)%	(\$0)	(11.54)%
Depreciaciones y amortizaciones	\$4	\$4	\$3	\$0	0.50 %	\$1	16.14 %
Cuotas y suscripciones	\$0	\$0	\$0	\$0	0.00 %	\$0	0.00 %
Gastos por Mantenimiento	\$0	\$0	\$0	\$0	7,358.29 %	(\$0)	(76.00)%
Gastos de promoción y publicidad	\$0	\$0	\$0	\$0	0.00 %	\$0	0.00 %
Gastos no deducibles	\$2	\$2	\$2	\$0	19.26 %	\$0	15.54 %
Otros gastos menores	\$3	\$5	\$1	(\$2)	(43.02)%	\$2	351.31 %
TOTAL	\$38	\$46	\$37	(\$8)	(16.63)%	\$1	2.40 %

7. Impuestos a la utilidad

El Banco no ha generado impuesto correspondiente al 1T26, así como para 1T25 y 4T25, en función a que las deducciones autorizadas más las pérdidas acumuladas superaron a los ingresos acumulables para efectos del Impuesto Sobre la Renta, por lo cual, no hubo base gravable para efectos de impuestos a la utilidad causados para los períodos en revisión.

El impuesto a la utilidad diferido favorable en el 1T26 muestra un movimiento en relación al 1T25 de \$4, en relación al 4T25 no tiene variación alguna, debido a un análisis fiscal para reflejar las cifras acordes a este rubro, estas variaciones comúnmente son generadas por los movimientos en las provisiones de gastos y la actualización y aplicación de pérdidas fiscales de ejercicios anteriores.

El banco cuenta con toda la infraestructura tecnológica, de proceso y organizacional necesaria que le permitirá llegar al punto de equilibrio, comenzar su negocio principal de intermediación financiera con una tendencia de tener un fuerte crecimiento para los próximos años. De esta manera, el Banco, tiene la capacidad de poder ofrecer un servicio integral a los clientes e ir fortaleciendo considerablemente su modelo de negocio.

A la fecha no tenemos conocimiento de ningún compromiso o acontecimiento que pueda afectar significativamente la liquidez de la Institución, los resultados de operación o su situación financiera.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.”

Sen Yang	José Eric Sánchez Prado	José Enrique Buenfil Aguilar	Wang Zhegang
Director General	Director de Finanzas	Contador General	Auditor Interno

II. Descripción del Sistema de Control Interno.

El control interno tiene como objetivo proporcionar una seguridad razonable en el logro de objetivos y metas de la Institución. Dado el tamaño y complejidad de Bank of China México S.A. IBM, se ha adoptado un sistema de control interno funcional, con un Marco integrado de Control Interno (COSO) y sus componentes, principios y elementos, así como el Modelo de las tres líneas de defensa, que aborda como se podrían asignar y coordinar las tareas específicas

relacionadas con el riesgo, así como de contribuir a reforzar y organizar el control interno que cada departamento ha desarrollado dentro de la Institución:

- **Tres líneas de defensa (Basilea)**
- **COSO (Committees Sponsoring Organizations)**

Tres líneas de Defensa

Las tres líneas de defensa de acuerdo a los tratados de Basilea y políticas internas, proporcionan de una manera simple y efectiva la mejora en las comunicaciones de la gestión de riesgos y control mediante la asignación de funciones y actividades esenciales relacionadas.

El objetivo de contar con las tres líneas de defensa permite la ejecución controlada de los procesos y procedimientos, para la prevención y detección temprana de posibles riesgos operativos.

1er Línea de Defensa

Como primera línea de defensa, los departamentos operativos son propietarios de los riesgos, así como de su gestión. Así mismo, son responsables de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de sus procesos y controles.

Los departamentos operativos son responsables de mantener un control interno efectivo y de ejecutar los procedimientos de control adecuados sobre los riesgos presentados en el día a día.

Los departamentos operativos deberán identificar, evaluar, controlar y mitigar los riesgos, desarrollando e implementando políticas y procedimientos internos que aseguren que las actividades ejecutadas sean consistentes con las metas y objetivos.

2da Línea de Defensa

La segunda línea de defensa, ejecuta diversas funciones de gestión de riesgos y cumplimiento para ayudar a crear y/o monitorear los controles de la primera línea de defensa.

Esta línea de defensa facilita y monitorea la implementación de políticas y procedimientos establecidos por los departamentos operativos, así como monitorea riesgos específicos tales como el incumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

Las funciones de la segunda línea de defensa es asegurar que la primera línea de defensa está apropiadamente diseñada, implementada y operando según lo previsto. Cada una de las funciones tiene algún grado de independencia respecto de la primera línea de defensa.

Por lo tanto, la segunda línea de defensa tiene un propósito vital, el cual es, apoyar en la administración de políticas en cuanto a la definición de roles y responsabilidades y el establecimiento de objetivos para su implementación.

3er Línea de Defensa

Por último, la tercera línea de defensa, corresponde a los auditores internos de la institución, los cuales proporcionan a los organismos de gobierno corporativo y a la alta dirección un aseguramiento razonable basado en la independencia y objetividad dentro de la organización.

Algunos de los propósitos de la tercera línea de defensa cubren, la eficiencia y efectividad de las operaciones, salvaguarda de activos, confiabilidad e integridad de los procesos de reporte, y cumplimiento con leyes, regulaciones, políticas, procedimientos y contratos, así como, el ambiente de control interno, todos los componentes del marco de gestión de riesgos de la organización.

Auditoría Interna contribuye a la efectividad del gobierno corporativo fomentando su independencia y profesionalismo.

Cada una de las tres líneas de defensa comparte un objetivo en común de acuerdo a sus funciones y naturaleza, el cual es ayudar a la organización a lograr sus metas mediante una gestión eficaz de los riesgos y el cumplimiento de la regulación aplicable, así como la implementación de las mejores prácticas de control y gobierno corporativo.

La función de gestión de riesgos, función de cumplimiento y función de auditoría interna cuenta con el nivel de separación e independencia suficiente, entre sí y respecto de aquellas otras a las que controlan o supervisan, para el desempeño de sus funciones.

Modelo COSO

El marco Integrado del Control Interno define cinco elementos de control interno y diecisiete principios que representan los conceptos fundamentales. La dirección tiene la responsabilidad de asignar las tareas esenciales relacionadas con los diecisiete principios y confirmar que estas se realizan tan y como fueron diseñadas.

Los cinco elementos y los 17 principios de control interno definidos por el COSO son los siguientes:

- Ambiente de control
 1. La organización demuestra compromiso por la integridad y valores éticos
 2. El consejo de Administración demuestra una independencia de la administración y ejerce una supervisión del desarrollo y el rendimiento de los controles internos.
 3. La administración establece, con la aprobación del consejo, las estructuras, líneas de reporte y las autoridades y responsabilidades apropiadas en la búsqueda de objetivos.
 4. La organización demuestra un compromiso de atraer, desarrollar y retener personas competentes en alineación con los objetivos.

La organización exige a los individuos que asuman sus responsabilidades de control interno en la búsqueda de objetivos

- Evaluación de Riesgos

5. La organización especifica objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y valoración de los riesgos relacionados a los objetivos.

6. La organización identifica los riesgos sobre el cumplimiento de los objetivos a través de la entidad y analiza los riesgos para determinar cómo esos riesgos deben de administrarse.

7. La organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos para el logro de los objetivos.

8. La organización identifica y evalúa cambios que pueden impactar significativamente al sistema de control interno.

- Actividades de Control

9. La organización elige y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de riesgos para el logro de objetivos a niveles aceptables.

10. La organización elige y desarrolla actividades de control generales sobre la tecnología para apoyar el cumplimiento de los objetivos.

11. La organización despliega actividades de control a través de políticas que establecen lo que se espera y procedimientos que ponen dichas políticas en acción.

- Información y Comunicación

12. La organización obtiene o genera y usa información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.

13. La organización comunica información internamente, incluyendo objetivos y responsabilidades sobre el control interno, necesarios para apoyar el funcionamiento de control interno.

14. La organización se comunica con grupos externos con respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno.

- Actividades de Monitoreo

15. La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o separadas para corroborar cuando los componentes de control interno están presentes y funcionando.

16. La organización evalúa y comunica deficiencias de control interno de manera adecuada a aquellos responsables de tomar la acción correctiva, incluyendo la alta dirección y el consejo de administración según sea apropiado.

17. La organización evalúa y comunica deficiencias de control interno de manera adecuada a aquellos grupos responsables de tomar la acción correctiva, incluyendo la Alta Dirección y el Consejo de Administración, según sea apropiado

III. Gobierno Corporativo

Al 31 de marzo de 2026, la estructura del Consejo de Administración del Banco es la siguiente:

Nombre	Cargo	Suplente
Xu, Jiandong	Consejero Propietario y Presidente del Consejo de Administración	Zhao Sheng
Zeng Guangfei	Consejero Propietario	Li Xiaowei
Yang Sen	Consejero Propietario	Chen Jianming
José Manuel Cayetano Sebastián González Sordo	Consejero Propietario Independiente	Alejandro Karam Toumeh
Lorenzo Gómez Gamboa	Consejero Propietario Independiente	Víctor Vargas Plata.

El señor Xu Jiandong obtuvo una Licenciatura en alemán en la Facultad de Lenguas y Literatura Occidentales de la Universidad de Pekín, y obtuvo un MBA en la Universidad de Liverpool. Posee una amplia experiencia trabajando en múltiples departamentos de la casa matriz de Bank of China, y ocupando posiciones de alta dirección de varias instituciones en el extranjero. Se incorporó al Bank of China en 1991, y trabajó en varios departamentos de la casa matriz de Bank of China. Desde 2010, se ha desempeñado como Director General Asistente de Bank of China Frankfurt Branch. En 2015, empezó a preparar el establecimiento de Bank of China (Hungary) Ltd. Vienna Branch, y fue designado el Director General de éste en 2016. Desde agosto de 2022, ostentaba el cargo de Vice Director General de Bank of China Frankfurt Branch. Actualmente funge como Presidente del Consejo de Bank of China México, S.A., Institución de Banca Múltiple.

El Sr. Zeng Guangfei cursó la Licenciatura en Economía, carrera de Comercio Internacional, Facultad de Comercio y Economía Internacionales de la Universidad de Estudios Extranjeros de Guangdong, Ha trabajado en el sector financiero-bancario desde 1998, dentro del corporativo Bank of China, desempeñando diversos cargos en Gerencia y Dirección. En la actualidad, ostenta el cargo de Director General Adjunto, Departamento de Transacciones Bancarias de la Casa Matriz de Bank of China.

El Señor Yang Sen obtuvo una Licenciatura en español en la Facultad de Lenguas y Literatura Occidentales de la Universidad de Pekín, y obtuvo una Maestría en Finanzas de la Universidad de Liaoning. Posee una amplia experiencia trabajando en múltiples departamentos de la casa matriz de Bank of China, y ocupando puestos de alta dirección de varias instituciones en el extranjero. El Sr. Yang se incorporó al Bank of China en 1993 y trabajó en el Departamento de Negocios Internacionales, el Departamento de Pagos Internacionales de la casa matriz, y la sucursal de Londres. Desde 2011, se ha desempeñado como Vicepresidente Ejecutivo y Consejero del Bank of China (Brasil) S.A. En 2015, comenzó a preparar el establecimiento de Bank of China Agencia en Chile, y fue designado el Director General de Bank of China Agencia

en Chile en 2018. Desde febrero de 2025, ostenta el cargo de Director General de Bank of China México S.A., Institución de Banca Múltiple.

El Sr. José Manuel Cayetano Sebastián González Sordo es Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Anáhuac de México, y Maestro en Administración de Empresas por la Universidad de Texas. Cuenta con más de 40 años de experiencia en el sector financiero, bancario y bursátil dentro de diversos grupos, como son Casa de Bolsa Banamex, INVERMEXICO Casa de Bolsa, Grupo Financiero Santander Mexicano, Lehman Brothers, Inc., FIMECAP, S.A. DE C.V., entre otros.

El Sr. Lorenzo Gómez Gamboa Cuenta con más de 18 años de experiencia laboral en Bancos, Autoridades y Financieras y Grupos Automotrices (Bancomext, CNBV, Financiera Rural, Fuji Automotriz y Softec). Es Consultor Comercial y Financiero de grandes y medianas empresas en una amplia gama de industrias: banca, finanzas, inmobiliaria, automotriz, restaurantes, agroindustria, entre otras, incluyendo algunos gobiernos latinoamericanos. Estudió la Licenciatura de Administración de Empresas en el Instituto Tecnológico Autónomo de México, además, cuenta con una Maestría en Economía Empresarial por la Universidad de Manchester, Instituto de Ciencia y Tecnología.

El Sr. Zhao Sheng estudió la Licenciatura en Derecho Económico en la Universidad de Finanzas y Economía de Dongbei, y es Maestro en Administración de Empresas por la misma Universidad. Cuenta con más de 20 años de experiencia de trabajar en el Grupo Bank of China, y ha desempeñado múltiples cargos en Gerencia y Dirección. En la actualidad, ostenta el cargo de Director General Adjunto del Departamento de Control Interno, Cumplimiento y Legal de la casa matriz de Bank of China Casa Matriz.

El Sr. Li Xiaowei es Licenciado en Economía por People's University of China, además es Maestro por la misma Universidad en Administración de Negocios. Ha tenido más de 20 años de experiencia de trabajar en diferentes departamentos del Grupo Bank of China, como el Departamento Sede de Banca Corporativa de la Casa Matriz de Bank of China, y el Departamento de Finanza Comercial de la Casa Matriz de Bank of China. Ahora ostenta el cargo de Subdirector General del Departamento de Transacciones Bancarias de la Casa Matriz de Bank of China.

El Señor Chen Jianming estudió la Licenciatura en ciencias (psicología) en la Facultad de Psicología de la Universidad Normal del Suroeste, y obtuvo una Maestría en Educación (Psicología Aplicada) de la Universidad de Zhejiang. Posee una amplia experiencia trabajando en múltiples departamentos de la Sucursal de Sichuan de Bank of China, y ocupando puestos de alta dirección de varias sub-sucursales de la Sucursal de Sichuan. El Sr. Chen se incorporó al Banco de China en 2005 y trabajó en el Departamento de Recursos Humanos, el Departamento de Empresas y Mercados Financieros (PYMES) de la Sucursal de Sichuan, etc. Desde 2020, se ha desempeñado como Director General de la Sub-Sucursal de Wenjiang de la Sucursal de Sichuan de Bank of China. En 2021, fue designado el Vice-Director General de la Oficina Ejecutiva de la Sucursal de Sichuan, y en 2022 comenzó a ser el Director General del

mismo departamento. Desde marzo de 2024 hasta mayo de 2025, trabajaba como Director General de la Sub-sucursal del Parque de Alta Tecnología de Chengdu de la Sucursal de Sichuan. Desde mayo de 2025, ostenta el cargo de Director General Asistente de Bank of China México S.A., Institución de Banca Múltiple.

El Sr. Alejandro Karam Toumeh es licenciado en Economía por el Instituto Tecnológico Autónomo de México, con maestría en Ciencias por la Universidad de Stanford y un doctorado en Administración por la HEC- Montreal. Desde 1992 ha ostentado cargos dentro del sector financiero y bancario, desempeñando cargos directivos dentro de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Citibank Canadá y Citibanamex-Banco Nacional de México, por mencionar algunos.

El Sr. Víctor Vargas es egresado del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, donde cursó la Licenciatura en Administración Financiera, además de una maestría en Finanzas en la misma Institución. Ha tenido experiencia en el sector financiero-bancario desde 1994, desempeñando cargos dentro del Instituto para la Protección del Ahorro Bancario (IPAB), así como en la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Desde 2019 trabaja en Afore XXI- Banorte, donde actualmente ostenta el cargo de Director de Auditoría Interna

Monto de compensaciones y prestaciones

El monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones que percibieron de la Institución por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025 los principales funcionarios fue de \$15.

Durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025 las personas que integran el Consejo de Administración percibieron remuneraciones por sus funciones por un importe de \$ 2.

Descripción de compensaciones y prestaciones

Los miembros independientes del Consejo de Administración perciben un honorario fijo por cada junta de consejo y/o junta de comité asistida, en los que participan.

Al 31 de diciembre de 2025, el tipo de compensaciones y prestaciones que en conjunto reciben de la Institución los principales funcionarios, son las siguientes:

Compensación ordinaria o fija, integrada por: Sueldo Base, Aguinaldo, Días de Vacaciones, Prima Vacacional, y todas aquellas con base a la regulación vigente.

Compensación extraordinaria o variable, integrada por: bono de desempeño y productividad (gratificación al personal elegible, determinado en relación a su evaluación de desempeño, bajo las políticas y criterios establecidos por el Banco anualmente y a discreción de este), participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa -PTU (determinada por los resultados que obtenga el Banco y con base a las leyes vigentes).

Otros beneficios que se pueden integrar a la compensación extraordinaria son: Fondo del Ahorro, Vales de Despensa, Vales de Comida, Seguro de Vida, Seguro de Gastos Médicos Mayores, entre otros que apruebe el Consejo de Administración.

Los importes se determinan con base a la regulación vigente y de acuerdo a una razonable toma de riesgos definida por la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR).

IV. Cómputo del Índice de Capitalización

La composición del Índice de Capitalización, con cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2026 se muestra a continuación:

<u>Capital Neto</u>	
Capital Contable	2,110
<i>menos:</i>	
Resultados de ejercicios anteriores	(161)
Reserva Legal	(35)
Resultado Neto	(18)
Intangibles y Pagos Anticipados	1
Impuestos Diferidos a Favor por Pérdidas Fiscales	97
Capital Fundamental	2,226
Capital básico no fundamental	0.00
Capital Básico	2,226
Capital Complementario	2
Capital Neto	2,228
<u>Activos ponderados por riesgo</u>	
Activos sujetos a riesgo de crédito	4,217
Activos sujetos a riesgo de mercado	169
Activos sujetos a riesgo de operacional	380
	4,766
<u>Requerimientos de capital</u>	
Activos sujetos a riesgo de crédito	337
Activos sujetos a riesgo de mercado	14
Activos sujetos a riesgo de operacional	30
	381
<u>Índice de capitalización</u>	
Sobre activos en riesgo totales	46.74%
Sobre activos en riesgo de crédito	52.83%

El índice de capitalización antes detallado al cierre de dicho trimestre dentro de las categorías de Medidas Mínimas de Alertas Tempranas BOCM se encuentra dentro de la categoría I donde indica un nivel mínimo de 10.5%, mismo que se ha mantenido respecto al trimestre anterior.

Integración de activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional

	1T-2026
I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE MERCADO	14
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	3
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	1
Posiciones en divisas	10
I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE CRÉDITO	337
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras	234
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	97
Inversiones permanentes y otros activos	3
De las operaciones con personas relacionadas	3
I. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL	30
IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES	381

V. Administración Integral de Riesgos

Valor en riesgo de mercado y valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

A la fecha que se reporta, el Banco no cuenta con Instrumentos Financieros expuestos a eventos de Riesgo de Mercado y no ha realizado transacciones de esa naturaleza a los cuales se les calcule VaR.

Al 31 de diciembre de 2025, la Institución mantiene las siguientes calificaciones de riesgo de crédito contraparte nacional:

Tipo	Fitch Ratings	S&P Global Ratings
Corto Plazo	F1+(mex)	mxA-1+
Largo Plazo	AAA(mex)	mxAAA

En junio de 2025, la calificadora S&P Global Ratings asignó las calificaciones a Bank Of China México, S.A. (BOCM) con perspectiva estable, debido a que el banco seguirá siendo una subsidiaria clave para la estrategia de diversificación de su matriz, Bank Of China Ltd. (A/Estable/A-1), en los siguientes 24 meses.

De tal manera, esperamos que el banco mantenga completa integración en términos de políticas de riesgo y líneas de negocio con el grupo, y que reciba apoyo a través de su línea de fondeo e

inyecciones de capital en caso de ser necesario. De igual forma, proyectamos que la subsidiaria mantendrá una tendencia positiva de crecimiento de crédito, con niveles sólidos de capital y liquidez.

En febrero de 2026, la calificadora Fitch Ratings asignó las calificaciones al Banco con perspectiva estable, derivado de las calificaciones de Bank Of China México, S.A. (BOCM) se fundamentan sobre la probabilidad de que el banco reciba soporte extraordinario de su accionista en última instancia, Bank of China Limited (BOC), si fuera necesario.

Rol Estratégico Impulsa Propensión de Apoyo:

BOC México ha ganado gradualmente importancia estratégica dentro del grupo por su desempeño comercial consistente y perfil financiero mejorado. BOC México inició operaciones en 2018 y ha desempeñado un rol relevante para la expansión regional en Latinoamérica por su interacción con otras filiales de BOC en la región.

BOC México refuerza su importancia estratégica por la creciente relación comercial entre México y China, ya que provee servicios financieros a empresas de origen chino que invierten en México. Asimismo, atiende a industrias que están dentro de la estrategia global de BOC, la cual también considera la atención de clientes locales, incluidos corporativos mexicanos y empresas productivas del estado.

Capitalización y Liquidez Sanas:

La capitalización del banco sigue holgada frente a los límites regulatorios y Fitch considera que es suficiente para absorber los riesgos actuales del entorno operativo. Al 3T25, el indicador de capital común nivel 1 (CET1; common equity tier 1) sobre APR fue de 47.1% (2024: 42.9%).