# Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2026

**Barclays Bank México, S.A. de C.V.**

Millones de pesos, excepto número de acciones

**MERCADO, OBJETIVO Y MISION DE LA INSTITUCIÓN**

La presencia de Barclays en México es parte de la estrategia de crecimiento a largo plazo de los negocios de Barclays PLC globalmente dentro de un distintivo modelo de negocio, su base es la constante relación con el cliente el cual requiere experiencia en la identificación y solución en las oportunidades de inversión. Barclays destaca el trabajo en equipo, y la transparencia en todo lo que hace.

Barclays México tiene como estrategia de negocio desarrollar una relación muy cercana con clientes que necesitan soluciones y experiencia en identificar oportunidades financieras para sus negocios. Para esto el banco cuenta con un equipo de expertos en las áreas de banca de inversión, tesorería, asesoría en emisión de deuda, etc.

El banco inicio sus actividades en junio del 2006.

El Banco cumple las siguientes normas y límites para fines de operaciones en moneda extranjera, las cuales establece la reglamentación de Banxico:

i. La posición de Riesgo Cambiario que, tanto en su conjunto como por cada divisa, no exceda del equivalente al 15% de su capital básico.

ii. La admisión de pasivos en moneda extranjera no deberá exceder del 183% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior al mes de que se trate.

El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera

Al 30 de septiembre de 2026 el Banco cumplía dichas normas y límites. La posición en dólares es:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Activos | 21,739.62 | 24,573.69 | 21,607.07 | 20,944.15 | 24,252.60 |
| Pasivos | 21,740.74 | 24,562.84 | 21,606.49 | 20,947.10 | 24,258.24 |
| **Posición neta larga (corta)** | (1.12) | 10.85 | 0.57 | (2.95) | (5.64) |

Al 30 de septiembre de 2026 el tipo de cambio fijado por Banxico fue de $18.0808 por dólar.

**INFORMACIÓN RELATIVA AL ART. 181**

Las presentes notas a los estados financieros han sido preparadas de acuerdo con los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), a través de la Circular Única de Bancos (la Circular). Por lo que, fueron preparadas de conformidad con la NIF B-9 “Información financiera a fechas intermedias”, las cuales son parte integrante de los estados financieros disponibles en la página web de la Institución, y su objeto es complementarlos con información relevante. Con base al artículo 181 de la Circular y sus fracciones a continuación se revela información solicitada en la misma. Para propósitos de revelación en las notas, cuando se hace referencia a pesos o “$”, se trata de millones de pesos mexicanos y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

**EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

El rubro de efectivo y equivalentes de efectivo del Banco se integra como se muestra a continuación:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Caja | - | - | - | - | - |
| Depósitos en bancos del país | 37 | 70 | 45 | 41 | 126 |
| Depósitos en bancos del extranjero | 31 | 46 | 38 | 32 | 22 |
| Venta de divisas | (5,698) | (5,685) | (12,279) | (7,003) | (14,519) |
| Disponibilidades restringidas* | | | | | |
| Compra de divisas | 12,291 | 11,177 | 22,464 | 14,090 | 21,841 |
| Depósitos de RM | 95 | 95 | 95 | 95 | 95 |
| Prestamos con vencimientos menor a 3 días | 92 | - | - | - | - |
| Otras disponibilidades | 4 | 5 | 7 | 5 | 5 |
| **Total** | **6,852** | **5,708** | **10,370** | **7,260** | **7,570** |

Al 30 de septiembre de 2026, el efectivo y equivalentes de efectivo restringido se integran por las Divisas a Recibir por un importe de $21,841 y las Divisas a Entregar por un importe de $14,519 y el Depósito de Regulación Monetaria por un importe de $95 que se tiene en Banco de México.

* El saldo de la cuenta de margen presentada anteriormente en el rubro de disponibilidades se separó en un rubro independiente llamado “Cuenta de Margen” presentado en el Balance General en seguida de Efectivo y equivalentes de efectivo.

**CUENTAS DE MARGEN**

El saldo en las cuentas de margen al 30 de septiembre de 2026 se muestra a continuación:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Cuenta de Margen Santander | 13 | 46 | 241 | 5 | 33 |
| **Total** | **13** | **46** | **241** | **5** | **33** |

**INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Al cierre de septiembre de 2026, la posición en Inversión en Instrumentos Financieros se muestra a continuación:

| Títulos negociables: | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| CETES | 12,451 | 7,247 | 5,952 | 9,782 | 8,341 |
| BPAS | - | - | - | - | - |
| UMS | - | - | - | - | - |
| UDI Bonos | 1,756 | 4,113 | 1,301 | 2,521 | 4,674 |
| BOHRIS | - | - | - | - | - |
| BONOS | 5,616 | 1,056 | 930 | 5,585 | 1,834 |
| LD BONDES | - | - | - | - | - |
| CFE | - | - | - | - | - |
| **Total** | **19,823** | **12,417** | **8,183** | **17,887** | **14,847** |

Asimismo, al 30 de septiembre no tenemos saldo de la posición en títulos para comprar y vender.

La posición en Inversiones en Instrumentos Financieros está clasificada como negociables y para comprar y vender de acuerdo con los modelos de negocio aprobados por el MATDO.

La jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros negociables es nivel 1 y 2.

El Banco no realizó traspasos de títulos entre categorías de inversiones en instrumentos financieros al 30 de septiembre del 2026.

**OPERACIONES DE REPORTO**

Al 30 de septiembre de 2026 el Banco había realizado las operaciones en reporto que se detallan a continuación:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Venta de títulos en reporto | | | | | |
| Acreedores por reporto | 14,506 | 15,236 | 8,726 | 11,599 | 17,123 |
| **Total** | **14,506** | **15,236** | **8,726** | **11,599** | **17,123** |
| | | | | | |
| Compra de títulos en reporto | | | | | |
| Deudores por reporto | 84,533 | 26,547 | 22,677 | 36,636 | 30,546 |
| **Total** | **84,533** | **26,547** | **22,677** | **36,636** | **30,546** |

El plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportado y reportador durante el tercer trimestre fue de un plazo de tres y once días respectivamente y las tasas promedio utilizadas fueron entre 6.52 y 6.60% respectivamente.

**OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

Al 30 de septiembre de 2026 la posición en instrumentos financieros derivados se muestra en la siguiente hoja:

**Fines de negociación**

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cross Currency Swaps:** | | | | | |
| Valuación activa | 282,034 | 269,153 | 250,845 | 222,525 | 224,049 |
| Valuación pasiva | 281,582 | 268,746 | 250,397 | 222,321 | 224,090 |
| **Posición Neta** | 452 | 407 | 447 | 205 | (41) |
| **Interest rates swaps:** | | | | | |
| Valuación activa | 91,948 | 96,467 | 98,127 | 83,440 | 81,895 |
| Valuación pasiva | 92,076 | 96,553 | 98,168 | 83,482 | 81,884 |
| **Posición neta** | - 128 | - 86 | - 41 | - 42 | 10 |
| **Opciones:** | | | | | |
| Valuación activa | 2,490 | 2,121 | 2,202 | 1,581 | 1,581 |
| Valuación pasiva | 2,490 | 2,121 | 2,202 | 1,581 | 1,581 |
| **Posición neta** | - 0 | - | - | - | - |
| **Forwards:** | | | | | |
| Valuación activa | 314,659 | 370,648 | 332,025 | 359,866 | 462,396 |
| Valuación pasiva | 314,636 | 370,631 | 331,961 | 359,869 | 462,483 |
| **Posición neta** | 23 | 16 | 64 | - 2 | (87) |
| **Futuros:** | | | | | |
| Valuación activa | 205 | - | - | - | - |
| Valuación pasiva | - 206 | - | - | - | - |
| **Posición neta** | - 1 | - | - | - | - |

**Swaps:**

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Cross currency swaps (USD-MXN) | | | | | |
| Valuación activa | 219,950 | 216,689 | 204,799 | 177,343 | 181,130 |
| Valuación pasiva | 219,536 | 216,324 | 204,392 | 177,173 | 181,201 |
| | 414 | 365 | 407 | 170 | (72) |
| Cross currency swaps (MXV-MXN) | | | | | |
| Valuación activa | 8,096 | 7,768 | 3,089 | 3,116 | 3,071 |
| Valuación pasiva | 8,069 | 7,741 | 3,063 | 3,090 | 3,048 |
| | 28 | 28 | 27 | 27 | 24 |
| Cross currency swaps (EUR-USD) | | | | | |
| Valuación activa | 32,373 | 31,986 | 30,498 | 29,746 | 30,377 |
| Valuación pasiva | 32,373 | 31,986 | 30,498 | 29,746 | 30,377 |
| | - | - | - | - | - |
| Cross currency swaps (MXV-USD) | | | | | |
| Valuación activa | 683 | 690 | 688 | 692 | 695 |
| Valuación pasiva | 682 | 689 | 687 | 691 | 694 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| Cross currency swaps (GBP-USD) | | | | | |
| Valuación activa | 14,088 | 6,448 | 6,292 | 6,206 | 6,020 |
| Valuación pasiva | 14,077 | 6,437 | 6,281 | 6,195 | 6,010 |
| | 11 | 11 | 11 | 10 | 10 |
| Cross currency swaps (GBP-MXN) | | | | | |
| Valuación activa | 1,142 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valuación pasiva | 1,142 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cross currency swaps (CHF-MXN) | | | | | |
| Valuación activa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valuación pasiva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cross currency swaps (EUR-MXN) | | | | | |
| Valuación activa | 5,701 | 5,572 | 5,479 | 5,423 | 2,757 |
| Valuación pasiva | 5,704 | 5,570 | 5,476 | 5,425 | 2,759 |
| | (3) | 3 | 3 | (2) | (2) |
| Interest rates swaps (EUR) | | | | | |
| Valuación activa | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| Valuación pasiva | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | 0 | 0 | - | - | - |
| Interest rates swaps (TIIE) | | | | | |
| Valuación activa | 69,904 | 81,065 | 82,202 | 68,068 | 65,535 |
| Valuación pasiva | 69,475 | 80,611 | 81,706 | 67,582 | 65,000 |
| | 428 | 454 | 496 | 486 | 535 |
| Interest rates swaps (LIBOR/SOFR) | | | | | |
| Valuación activa | 22,044 | 15,403 | 15,925 | 15,372 | 16,360 |
| Valuación pasiva | 22,601 | 15,942 | 16,461 | 15,901 | 16,885 |
| | (557) | (540) | (537) | (528) | (525) |
| **Posición Neta Swaps** | **880** | **322** | **407** | **163** | **(30)** |

| **Opciones:** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **3T2025** | **4T2025** | **1T2026** | **2T2026** | **3T2026** |
| Options (FX) | | | | | |
| Valuación activa | 2,490 | 2,121 | 2,202 | 1,581 | 1,581 |
| Valuación pasiva | 2,490 | 2,121 | 2,202 | 1,581 | 1,581 |
| | - 0.00 | - | - | - | - |
| **Posición Neta Opciones** | **- 0.00** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Forwards:** | | | | | |
| Forwards (DIVISA) | | | | | |
| Valuación activa | 314,659 | 370,648 | 332,025 | 359,866 | 462,396 |
| Valuación pasiva | 314,636 | 370,631 | 331,961 | 359,869 | 462,483 |
| | 24 | 17 | 65 | (2) | (87) |
| **Posición Neta Forwards** | **24** | **17** | **65** | **(2)** | **(87)** |

Las operaciones con derivados que realizó el Banco con fines de negociación constituyen swaps de divisas y de tasa de interés, opciones de tipo de cambio, así como contratos adelantados en divisa y futuros de tipo de cambio (DEUAS).

Los valores nominales (nocionales) reflejan el volumen de actividad; sin embargo, no reflejan los importes en riesgo. Los montos en riesgo se encuentran generalmente limitados a la utilidad o pérdida no realizada por valuación a mercado de estos instrumentos, la cual puede variar de acuerdo con los cambios en el valor de mercado del bien subyacente, su volatilidad y la calidad crediticia de las contrapartes.

Las operaciones con derivados que realiza la institución son de negociación y constituyen swaps, opciones, forwards y futuros de divisa los cuales tienen vencimientos entre 2026 y 2052.

**CARTERA DE CRÉDITO**

Al 30 de septiembre de 2026 el Banco no tiene Cartera de Crédito.

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)**

Al 30 de septiembre de 2026, el rubro de Otras Cuentas por Cobrar se integra en la siguiente página:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Deudores por liquidación de operaciones en inversiones en instrumentos financieros | 18,572 | 5,410 | 15,932 | 9,413 | 16,993 |
| Deudores por liquidación de operaciones en compraventa de divisas | 5,700 | 5,673 | 12,309 | 6,985 | 14,459 |
| Deudores por colaterales en efectivo | 3,273 | 3,754 | 9,382 | 4,720 | 11,225 |
| Deudores por liquidación de operaciones en derivados | 51 | 34.00 | 2,751 | 34 | 34 |
| Deudores por Cuentas de Margen | 0 | 0 | - | - | - |
| Impuestos a favor | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Otros adeudos | 195 | 195 | 102 | 89 | 104 |
| Estimación de pérdidas crediticias esperadas | 0 | (2) | (2) | (2) | (2) |
| **Total** | **27,793** | **15,066** | **40,476** | **21,241** | **42,815** |

**PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS**

Al 30 de septiembre de 2026 el saldo de pagos anticipados y otros activos se integra a continuación:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Seguros pagados por anticipado | 3 | 0 | 8 | 5 | 3 |
| Otros cargos diferidos | 4 | 1 | 12 | 10 | 4 |
| Anticipos o pagos provisionales de impuestos | 317 | 355 | 353 | 220 | 58 |
| Comisiones pagadas por anticipado | - | 27.00 | 26.00 | 52.00 | 49 |
| | **324** | **384** | **399** | **288** | **115** |

**PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)**

Al 30 de septiembre de 2026 el saldo de Propiedades, Mobiliario y Equipo se integra a continuación:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Gastos de instalación | - | - | - | - | - |
| Equipo de Cómputo | 37 | 37 | 37 | 40 | 42 |
| Adaptacion y mejoras | 146 | 146 | 146 | 146 | 146 |
| Equipo de Transporte | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| Amortización acumulada | (61) | (65) | (68) | (72) | (76) |
| **Total** | **128** | **124** | **121** | **120** | **118** |

**ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)**

Los activos por derecho de uso están relacionados con propiedades arrendadas y se integran a continuación:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Derechos de uso | 9 | 17 | 12 | 8 | 5 |
| **Total** | **9** | **17** | **12** | **8** | **5** |

La depreciación registrada en el resultado del ejercicio al 30 de septiembre de 2026 asciende a $12 la cual se presenta en gastos de administración.

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Acreedores por liquidación de operaciones en inversiones en valores | 22,928 | 2,450 | 13,685 | 11,109 | 15,350 |
| Acreedores por liquidación de operaciones en divisas | 12,289 | 11,152 | 22,613 | 14,071 | 21,734 |
| Acreedores por liquidación de operaciones en derivados | 51 | 34.00 | 34 | 34 | 34 |
| Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 2,070 | 869 | 1,644 | 1,789 | 2,637 |
| Acreedores por cuentas de margen | 666 | 493 | 329 | 496 | 298 |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 48 | 54 | 2,728 | 42 | 45 |
| Contribuciones por pagar | 43 | 46 | 82 | 18 | 26 |
| **Total** | **38,095** | **15,098** | **41,115** | **27,559** | **40,124** |

**PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

Al 30 de septiembre de 2026, el rubro de Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos se integra a continuación:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| De exigibilidad Inmediata | - | - | - | - | - |
| De corto plazo | - | 0 | 2,172 | 1,418 | 2,569 |
| **Total** | **-** | **0** | **2,172** | **1,418** | **2,569** |

La tasa de interés anual promedio del préstamo de exigibilidad inmediata del segundo trimestre fue del 3.84%.

**COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA**

Los colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de préstamo de valores y reporto que el Banco tiene celebradas al 30 de septiembre de 2026 se muestran a en la siguiente página:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Derivados | | | | | |
| ***Tipo de títulos*** | | | | | |
| CETES | - | - | - | - | - |
| BONOS | - | - | 116 | - | - |
| UDI BONOS | - | 48 | - | - | 2 |
| | **-** | **48** | **116** | **-** | **2** |
| Préstamo de Valores | | | | | |
| ***Tipo de títulos*** | | | | | |
| CETES | - | - | - | - | - |
| BONOS | 113 | 352 | 371 | 584 | - |
| UDI BONOS | 29 | 441 | 159 | 437 | 164 |
| | **142** | **793** | **530** | **1,021** | **164** |
| Reportos | | | | | |
| ***Tipo de títulos*** | | | | | |
| CETES | - | - | - | - | 0 |
| BONOS | 25,396 | 13,148 | 16,855 | 27,918 | 14,401 |
| UDI BONOS | 52,633 | 7,777 | 4,692 | 5,224 | 12,670 |
| | **78,029** | **20,924** | **21,547** | **33,142** | **27,071** |
| **Total** | **78,171** | **21,766** | **22,193** | **34,164** | **27,239** |

**APORTACIONES AL INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO (IPAB)**

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. De acuerdo con dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDIS ($3,534 miles de pesos al 30 de septiembre de 2026) por ahorrador por institución. El Banco reconoce en resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB.

**CAPITAL CONTABLE**

El capital social al 30 de septiembre de 2026 se integra como sigue:

| Descripción | Número de acciones | | Importe (miles pesos) |
|---|---|---|---|
| Acciones de la Serie "F" de Grupo Barclays México, S. A de C.V | 2,468,855,019 | $ | 2,468,855 |
| Acciones de la Serie "F" de Grupo Barclays México, S. A de C.V (por emisión de acciones 2020) | 497,590,996 | | 497,591 |
| Acciones de la Serie "B" de Barclays Group Holding Limited | 2 | | 0 |
| Acciones de la Serie "B" de Barclays Bank PLC | 71,049,999 | | 71,050 |
| Capital social pagado histórico | 3,037,496,016 | $ | 3,037,496 |
| Prima en emisión de acciones | | | 731,409 |
| Incremento por actualización | | | 73,658 |
| Capital social al 30 de septiembre de 2026 | | $ | 3,842,563 |

Las acciones de la Serie “F” solamente pueden ser adquiridas por una sociedad controladora filial o, directa o indirectamente, por una institución financiera del exterior, salvo en el caso a que se refiere la Ley, tratándose de acciones representativas del capital social de las instituciones de banca múltiple filiales. Las acciones de la Serie “B” son de libre suscripción.

Las acciones son de igual valor dentro de cada serie y confieren a sus tenedores los mismos derechos, y se pagan íntegramente al momento de ser suscritas.

De conformidad con la Ley, no podrán participar en forma alguna en el capital social de las instituciones de banca múltiple, personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad.

El Banco debe constituir e incrementar la reserva legal, separando anualmente, cuando menos, un 10% de las utilidades netas hasta alcanzar un monto equivalente al capital pagado.

Al 30 de septiembre de 2026, el Banco no ha decretado dividendos.

El capital mínimo suscrito y pagado del Banco debe ser al menos el equivalente en moneda nacional al valor de noventa millones de UDI, mismo que a la fecha de los estados financieros está cubierto.

Para cumplir con el capital mínimo, el Banco podrá considerar el capital neto con que cuente conforme a lo dispuesto en el artículo 50 de la Ley. El capital neto en ningún momento podrá ser inferior al capital mínimo.

El Banco mantiene un capital neto en relación con los riesgos de mercado, de crédito y operacional en que incurre en su operación, y que no es inferior a la suma de los requerimientos de capital por dichos tipos de riesgo, en términos de las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple, emitidas por la SHCP.

Al 31 de agosto de 2026 el Banco determinó un índice de capitalización de 19.17% el cual resulta de dividir el capital neto entre sus activos de riesgo de crédito, de mercado y operacional.

**MARGEN FINANCIERO**

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Ingresos por intereses** | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 76 | 90 | 13 | 30 | 47 |
| Intereses y rendimientos a favor provenientes de cuentas de margen | 11 | 12 | 1 | 3 | 6 |
| Inversión en instrumentos financieros | 597 | 818 | 183 | 364 | 539 |
| Ingresos provenientes de instrumentos financieros derivados de negociación | 0 | - | - | - | - |
| Colaterales en operaciones OTC | 196 | 253 | 79 | 140 | 213 |
| Operaciones de Reportos | 3,647 | 4,830 | 545 | 1,134 | 1,929 |
| | **4,527** | **6,003** | **821** | **1,671** | **2,734** |
| **Gastos por intereses** | | | | | |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | - | - | - | - | - |
| Por préstamos Interbancarios | 6 | 10 | 23 | 37 | 49 |
| Depósitos a plazo | - | - | - | - | - |
| colaterales en operaciones OTC | 70 | 87 | 21 | 39 | 60 |
| Instrumentos financieros derivados de negociación | 26 | 38 | 9 | 16 | 24 |
| Reportos | 4,176 | 5,500 | 668 | 1,399 | 2,347 |
| Préstamo de valores | 4 | 5 | 1 | 2 | 4 |
| | **4,282** | **5,640** | **722** | **1,493** | **2,484** |
| **Total** | **245** | **363** | **99** | **178** | **250** |

Los intereses del margen financiero se integran a continuación:

**RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN**

El resultado por intermediación se integra en la siguiente página:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Resultado por valuación a valor razonable** | | | | | |
| Inversiones en valores | 529 | 539 | 3 | 17 | (176) |
| Derivados | 142 | 133 | 132 | (177) | (455) |
| Divisas | (702) | (644) | 46 | 24 | 294 |
| | **(31)** | **28** | **181** | **(136)** | **(337)** |
| **Resultado por compraventa** | | | | | |
| Inversiones en valores | 183 | 209 | (45) | 183 | 388 |
| Derivados | 1,839 | 2,101 | 197 | 760 | 1,023 |
| Divisas | (852) | (985) | (76) | (264) | (423) |
| | **1,170** | **1,325** | **76** | **679** | **988** |
| **Total** | **1,139** | **1,353** | **257** | **543** | **651** |

**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN**

Los gastos de administración integran como sigue:

| | 3T2025 | 4T2025 | 1T2026 | 2T2026 | 3T2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| Beneficios directos de corto plazo | 442 | 589 | 134 | 267 | 411 |
| Honorarios | 19 | 27 | 7 | 15 | 21 |
| Impuestos y derechos diversos | 45 | 59 | 14 | 29 | 41 |
| Gastos no deducibles | 57 | 78 | 17 | 34 | 60 |
| Gastos en tecnología | 5 | 6 | 0 | 1 | 2 |
| Depreciaciones | 22 | 30 | 8 | 15 | 23 |
| Otros gastos de administración | 423 | 576 | 113 | 225 | 336 |
| **Total** | **1,013** | **1,365** | **293** | **586** | **894** |

**Aspectos Fiscales**

Impuesto sobre la Renta (ISR)

Impuesto sobre la Renta (ISR)

Al 30 de septiembre de 2026 el Banco generó un resultado fiscal de $981. El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o el fiscal.

i. La provisión para ISR se analiza a continuación:

| | 2026 |
|---|---|
| ISR causado | $ 294 |

| | |
|---|---|
| ISR diferido | (49) |
| Total, provisión | $ 245 |

ii. La conciliación entre las tasas causada y efectiva del ISR se muestra a continuación:

| | | |
|---|---|---|
| Resultado de la operación | 644 | |
| ISR corriente | 294 | 46% |
| ISR diferido | (49) | (8)% |
| Tasa efectiva | | 38% |
| (+) Partidas permanentes | (49) | (8)% |
| | | 30% |

iii. Al 30 de septiembre de 2026 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

| | | 2026 |
|---|---|---|
| Valuación a mercado de instrumentos financieros*:* | | $ 1,213 |
| - Operaciones financieras derivadas | $ 22 | |
| - Instrumentos de renta fija | 1,191 | |
| Perdidas Fiscales | | 0 |
| CRT | | 136 |
| Otros | | 203 |
| Total | | $ 1,551 |
| Tasa de ISR aplicable | | 30% |
| Impuesto diferido activo | | 465 |

Derivado de los cambios en materia de subcontratación laboral aprobada durante 2021, el proceso de la determinación de la Participación a los Trabajadores en las Utilidades de la empresa no tuvo cambio, solo fue añadido un tope al monto de reparto considerando como límite máximo para el reparto tres meses del salario del empleado asimilable a trabajador sindicalizado de más alto salario + 20%, debiéndose pagar el menor, al cierre de marzo el monto de PPTU provisionado asciende a $13.

**OTROS INGRESOS (GASTOS)**

Los ingresos netos registrados en este rubro se originan de los servicios prestados por Barclays México a otras entidades del grupo, así como ingresos por servicios de asesoría. De acuerdo con la nueva regulación desaparece el rubro de otros productos y queda solamente el rubro otros ingresos/otros gastos como parte del resultado de la operación.

| | |
|---|---|
| Ingresos intercompañías | 627 |
| Otros ingresos (egresos) | 54 |
| Total | 681 |

**EVENTOS SUBSECUENTES**

No existen eventos subsecuentes a reportar.

**CONVENIO DE RESPONSABILIDADES**

De acuerdo con lo dispuesto por el artículo 28 de la LRAF, con fecha 30 de septiembre de 2006 se firmó un convenio único de responsabilidades. Dicho convenio establece ciertas responsabilidades que el Grupo debe mantener con sus empresas subsidiarias y que básicamente consisten en que deberá responder de manera solidaria de las obligaciones y de las pérdidas de sus empresas hasta por el monto del patrimonio de Grupo.

**FUENTES DE LIQUIDEZ**

El Banco cuenta son las siguientes fuentes de fondeo:

- Capital Propio
- Reportos
- Líneas de sobregiro y facilidades de liquidez con Banco de México
- Líneas de sobregiro con otras Instituciones Financieras
- Préstamos interbancarios
- Línea de crédito con Barclays Bank PLC

**POLITICA DE DIVIDENDOS**

La sociedad no tiene establecida una política para el reparto de dividendos. Conforme a los resultados de la propia Sociedad, el Consejo de Administración podrá proponer a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas respecto al decreto del pago de dividendos.

Al 30 de septiembre de 2026 el Banco no ha decretado dividendos.

Es importante señalar, que diversos elementos son considerados para el eventual decreto de dividendos, los cuales incluyen los límites de posición cambiaria, límites de admisión de pasivos en moneda extranjera, límites de diversificación de operaciones activas y pasivas, así como el Índice de Capitalización.

**POLITICA DE LA TESORERIA**

Las actividades de la tesorería del banco se rigen de acuerdo con lo establecido en los siguientes puntos:

a) En cumplimiento a lo establecido en la regulación emitida por las diversas autoridades del sistema financiero para las instituciones bancarias. Tal es el caso de lineamientos referentes a operaciones activas y pasivas, reglas contables, coeficientes de liquidez, encajes regulatorios, capacidades de los sistemas de pago, etc.

b) Limites internos de riesgo de mercado, de liquidez y de crédito. Los límites marcan la pauta de la gestión de activos y pasivos del banco en lo referente al riesgo de mercado y de liquidez derivado, así como los límites referentes al riesgo de contraparte.

c) Apego a los lineamientos que marcan los contratos estándar de carácter local e internacional referentes a las diversas transacciones que se realizan en los mercados.

d) Actuar siempre de acuerdo a las sanas prácticas de mercado.

e) Estrategias planteadas en los comités internos del banco.

f) Actuando conforme a lo establecido en los procedimientos operativos de la institución.

**CONTROL INTERNO**

Las actividades de la institución se regulan por una serie de lineamientos establecidos por Barclays Bank PLC, institución tenedora de Grupo y que su sede radica en la ciudad de Londres y por la normatividad vigente en México.

El establecimiento de una estructura organizacional, que ha permitido el desarrollo y expansión de la institución, con funciones y responsabilidades de cada dirección delimitadas, con el fin de optimizar la realización de las actividades de gestión.

Los empleados de la institución observan las directrices que contienen los Manuales, el Código General de Conducta y otros documentos internos de gestión.

La estructura comprende la integración de un Consejo de Administración, bajo el cual se establecen los objetivos, las políticas y procedimientos generales de la institución, la designación de directivos, así como la integración de comités que vigilaran el desarrollo de sus actividades.

En cumplimiento a lo establecido por circulares emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Consejo de Administración acordó la constitución del Comité de Administración Integral de Riesgo. Este comité sesiona mensualmente y vigila que las operaciones se ajusten a lo establecido y aprobado por el Consejo. El Comité a su vez delega en la Unidad de Administración Integral de Riesgo, la responsabilidad de implementar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgo, asimismo le confiere facultades para autorizar desviaciones a los límites establecidos, debiendo en este caso informar al propio Consejo de Administración sobre dichas desviaciones.

Relación de los comités de la institución:

| | |
|---|---|
| Comité de Auditoría y Comité de Prácticas Societarias | Comité de Administración Integral de Riesgos |
| Comité de Comunicación y Control | Comité de Remuneración |

El registro, control y almacenamiento de las actividades diarias de la institución se lleva a cabo en sistemas diseñados y enfocados a la actividad bancaria.

Los estados financieros están preparados de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a través de la emisión de circulares contables, así como oficios generales y particulares que regulan el registro contable de las transacciones. Para tales efectos el sistema contable de la institución se ha estructurado con un catálogo contable de cuentas establecido por la Comisión, así como todos los reportes que derivan del mismo y que cumplen con los lineamientos establecidos.

Existe un área independiente de auditoría interna, que se encarga de:

a) Evaluar el funcionamiento operativo de las distintas unidades de negocio y soporte, así como el cumplimiento de los lineamientos referentes al control interno.

b) Verificar que los mecanismos de control de los sistemas informáticos cumplan y mantengan la integridad de la información y cumplan los objetivos para los cuales fueron diseñados.

c) Dar seguimientos a las transacciones y operaciones que se llevan a cabo para corregir fallas potenciales en los sistemas de control interno.

d) Revisar que la información financiera cumpla con las directrices establecidas tanto por la Dirección General como por los organismos regulatorios.

e) Los resultados de sus actividades son reportados trimestralmente para el comité de auditoría.

**OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

A continuación, se presentan los saldos con partes relacionadas:

| | 3Q26 |
|---|---|
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 16 |
| CXC valores y reporto | 250 |
| CXC valores-divisas | 20 |
| FWDS | (3,361) |
| SWAPS | (7,284) |
| OPCIONES | 723 |
| Colaterales | 9,168 |
| Prestamos interbancarios | 2,569 |
| | |
| **Gastos:** | |
| Barclays Bank PLC | 244 |
| Barclays Services Corporation | 12 |
| | |
| **Ingresos:** | |
| Barclays Bank PLC | (610) |

Al 30 de septiembre de 2026 el Banco tiene celebrados los siguientes contratos con partes relacionadas:

1. Contrato de prestación de servicios financieros y administrativos con Barclays Capital Casa de Bolsa, S. A. de C.V., con una duración indefinida.

Los precios y contraprestaciones que se utilizan para la realización de las operaciones intercompañías son los mismos que se utilizarían entre partes independientes en operaciones comparables.

**INFORMACIÓN POR SEGMENTO**

Actualmente las actividades del Banco se enfocan en operaciones de Tesorería, por lo que de acuerdo con lo que establece la circular única de bancos en relación a la información por segmentos, la información que presente el Banco corresponde a operaciones de Tesorería, no resultando aplicable la información requerida en las fracciones XIX, XX, XXII y XXIII del Artículo 181 de dicha Circular.

| | Tesorería |
|---|---|
| Margen financiero | 250 |
| Estimación preventiva para riesgo de crédito | - |
| Margen financiero ajustado - riesgo de crédito | 250 |
| Comisiones netas | (44) |
| Resultado por intermediación | 651 |
| Otros Ingresos | 681 |
| Gastos de administración y promoción | (894) |
| Resultado de la operación | 644 |
| Participación en el resultado de subsidiarias | - |
| Resultado antes de ISR y PTU | 644 |
| ISR y PTU causado y diferido | (246) |
| Resultado antes de operaciones discontinuadas | 398 |
| Operaciones discontinuadas | - |
| Resultado neto | 398 |
| Otros resultados integrales | - |
| Resultado integral | 398 |

**ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

**Objetivos, Lineamientos y Políticas para la Administración Integral de Riesgos**

El Banco se apega a las disposiciones regulatorias establecidas en materia de administración integral de riesgos que establecen, entre otros mecanismos, que las instituciones de banca múltiple realicen sus actividades con niveles de riesgo, acordes con sus respectivos capital neto y capacidad operativa, aprobados por el Consejo de Administración, además de requerirles la información necesaria para que las posiciones de riesgo de sus subsidiarias financieras se ajusten a lo previsto en dichas disposiciones. Asimismo, establecen responsabilidades para el Consejo Directivo y para el director general de las instituciones de crédito, con objeto de lograr una adecuada administración de riesgos.

En observancia con las disposiciones emitidas por las autoridades correspondientes, se ha constituido un Comité de Riesgos para vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos, así como a los límites de exposición aprobados por él mismo y el Consejo de Administración.

A su vez, la institución cuenta con una Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) conformada por tres personas que son responsables de la administración de Riesgo de Mercado y Riesgo de Liquidez y dos oficiales de Crédito que están a cargo de la administración de Riesgo de Crédito. A su vez, la UAIR se apoya en distintos Oficiales de Riesgos para la identificación y escalamiento de los riesgos no discrecionales en cada una de las áreas que conforman el banco.

A continuación, se describen las acciones que el Banco realiza para administrar los riesgos en los que incurre por su operación, en particular en relación con el riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez y riesgo operacional, de conformidad con los requerimientos establecidos por la Comisión.

**Descripción global de políticas y procedimientos**

El Banco administra los riesgos en que incurre por su participación en el mercado financiero, con el fin de incrementar el valor para sus accionistas. Los principales riesgos a los cuales el Banco está expuesto son: de mercado, de crédito, de liquidez, legal y operativo.

La administración de riesgos del Banco está fundamentada en:

- Definición formal de los órganos responsables de la administración de riesgos, asegurando la participación de todas las áreas relevantes del Banco.

- Monitoreo de los riesgos efectuados por unidades independientes de las áreas de negocios que generan los riesgos.

- Evaluación continua de los riesgos y comparación contra los límites establecidos para los distintos tipos de riesgo.

- Diversificación de los riesgos asumidos.

- Utilización de sistemas y metodologías especializadas para realizar una adecuada administración integral de riesgos.
- Práctica de pruebas bajo condiciones extremas de los factores de riesgo sobre el portafolio (pruebas de estrés), para analizar el impacto de situaciones adversas sobre la rentabilidad del Banco.

- Medición de desempeño y desarrollo de programas de compensación de los funcionarios de las áreas de negocios en función de los distintos tipos de riesgo incurridos y la observancia de las políticas, procedimientos y límites de riesgo.

- En relación a los diferentes tipos de riesgos el Banco define y realiza las siguientes actividades, controles o acciones para mitigar los riegos asociados a dichos riesgos.

Riesgo de mercado

Representa la pérdida potencial, por posiciones en productos de mercados financieros, derivada de movimientos en los precios de mercado que inciden en su valuación, como precios de acciones, tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios.

Para controlar este riesgo se han establecido límites autorizados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, los cuales, a su vez, son monitoreados y controlados por la UAIR. Los límites son determinados tomando en cuenta la capacidad financiera del Banco de incurrir en dichos riesgos.

El Banco estima el Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés) a través del método de simulación histórica con una serie histórica de un año. El nivel de confianza utilizado es de 95% y el horizonte de tenencia es de un día.

El Banco está dispuesto a tener una exposición de riesgo de mercado máxima de £2,200,000 libras esterlinas (el equivalente a aproximadamente $53 millones de pesos). El Banco registró un VaR de £799,024 libras esterlinas, equivalente a aproximadamente $19 millones de pesos al cierre de septiembre de 2026, y el VaR promedio durante el 3T del 2026 fue de £781,072 libras esterlinas (el equivalente a aproximadamente $19 millones de pesos).

Las pruebas de Backtesting y escenarios extremos (stress testing) se llevan a cabo una vez al mes y los resultados se presentan al Comité de Riesgos. La aplicación y definición de los parámetros de escenarios extremos han sido previamente aprobadas por el Comité de Riesgos, y su vigencia y validez se revisan periódicamente.

*Para la conversión de libras a pesos se usaron los tipos de cambio de BANXICO al cierre del periodo.

Detalle de las pruebas de stress testing

Definición de escenarios

Depreciación del peso con respecto al Dólar 7.65% (Elecciones de EUA)

| FX Exposure | |
|---|---|
| Vol 1D | PnL |
| 7.65% | (635) |

En la tabla siguiente se muestra el impacto de los escenarios de estrés sobre el portafolio con las posiciones en riesgo al cierre del 30 de septiembre del 2026 en miles de dólares)

| | | Bonds | | Swaps | | | Forwards & Futures | | FX Exposure |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IR Delta Scenario | Total PnL | MXN | UDI | MXN | UDI | USD | MXN | USD | FX PnL |
| Broad Rally | 349 | 2,764 | (461) | (1,947) | (1) | (7) | 0 | 0 | |
| Hard Bear Steepen | (5,511) | (6,248) | (2,000) | 2,576 | (1) | 162 | 0 | 0 | |
| Bull Flatten | 7,198 | 5,102 | 3,760 | (1,494) | (0) | (170) | 0 | 0 | |
| Mild Bear Steepen | (2,505) | (3,230) | (1,723) | 2,420 | 1 | 26 | 0 | (0) | |
| Covid Sell Off | (2,635) | (3,987) | (1,592) | 3,088 | (6) | (137) | | | |
| Covid Rally | 3,645 | 5,755 | 892 | (3,155) | 3 | 150 | | | |
| Climate Stress | 4,257 | 3,436 | 3,073 | (2,218) | 6 | 377 | | | (415) |
| Middle East Escalation | (7,372) | (5,183) | (5,398) | 3,447 | (10) | (228) | | | |
| US-Iran Crisis Repeat | (4,839) | (3,455) | (3,599) | 2,298 | (6) | (76) | | | |
| US-Iran Crisis Reversal | 4,839 | 3,455 | 3,599 | (2,298) | 6 | 76 | | | |

La sensibilidad ante cambios en la tasa de interés las calcula el Banco como el efecto que tendría en la valuación a mercado, de una posición determinada, el movimiento hacia arriba de un punto básico (0.01%) en la tasa de interés o curva de rendimiento. Los montos se encuentran expresados en miles de dólares.

Las posiciones en sensibilidades a cambios en tasas de interés al 30 de septiembre de 2026 fueron (monto en miles de dólares):

| | Bonds | | Swaps | | | Forwards | | Futures | | MXN SWAP Financir | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tenor | MXN | MXV | MXN | MXV | USD | MXN | USD | MXN | USD | Mexder | USD Basis |
| O/N | (0) | (0) | (0) | (0) | 0 | (0) | 0 | 0 | (0) | (0) | (0) |
| 1W | (0) | 0 | (0) | 0 | (0) | (0) | 0 | 0 | (0) | 0 | (0) |
| 1M | (1) | (0) | (3) | (0) | (0) | (0) | 0 | 0 | (0) | (0) | 1 |
| 3M | (4) | 0 | 3 | (0) | 0 | 0 | (0) | (0) | 0 | (0) | 1 |
| 6M | (12) | 0 | (7) | (0) | (0) | (0) | 0 | 0 | (0) | (7) | (3) |
| 1Y | (6) | (6) | 30 | (0) | (0) | (0) | 0 | 0 | (0) | (24) | 14 |
| 2Y | (13) | (0) | 46 | (0) | 0 | (0) | (0) | 0 | 0 | (71) | (130) |
| 3Y | 3 | (5) | (13) | (0) | (3) | 0 | 0 | (0) | 0 | (58) | (30) |
| 4Y | 23 | 0 | (3) | 0 | 2 | 0 | 0 | (0) | 0 | (35) | 8 |
| 5Y | (14) | (1) | 10 | (0) | (0) | 0 | 0 | (0) | 0 | 92 | (27) |
| 7Y | (41) | 1 | (0) | 0 | (2) | (0) | 0 | 0 | 0 | (60) | 11 |
| 10Y | (8) | (11) | 4 | (0) | (4) | 0 | 0 | (0) | 0 | (10) | 34 |
| 15Y | 0 | (23) | 1 | 0 | (0) | (0) | 0 | 0 | 0 | (13) | (13) |
| 20Y | 11 | (12) | (1) | (0) | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 8 | 3 |
| 25Y | (24) | 16 | 0 | (0) | (0) | (0) | 0 | 0 | 0 | (3) | (70) |
| 30Y | (11) | (51) | (0) | (0) | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 1 | 129 |
| 40Y | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 50Y | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 60Y | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 70Y | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | (98) | (91) | 67 | (0) | (8) | (0) | 0 | 0 | (0) | (180) | (72) |

Los detalles de los shocks aplicados a los distintos escenarios se presentan a continuación (en puntos base).

## Rally

| | Bonds | | Swaps | | | Forwards | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tenor | MXN | UDI | MXN | UDI | USD | MXN | USD |
| O/N | (29) | 57 | (25) | 40 | 0 | 1 | 0 |
| 1W | (29) | 57 | (25) | 40 | 0 | 1 | 0 |
| 1M | (29) | 57 | (25) | 40 | 0 | 1 | 0 |
| 3M | (28) | 57 | (34) | 40 | 0 | (13) | 0 |
| 6M | (31) | 52 | (36) | 10 | 1 | (16) | 1 |
| 1Y | (30) | 32 | (32) | 9 | 1 | (15) | 1 |
| 2Y | (19) | 0 | (28) | 2 | 0 | (19) | 0 |
| 3Y | (26) | 0 | (28) | 4 | 0 | (23) | 0 |
| 4Y | (31) | 0 | (24) | 1 | 0 | (27) | 0 |
| 5Y | (30) | (1) | (25) | 2 | 0 | (26) | 0 |
| 7Y | (28) | (2) | (22) | 2 | 1 | (26) | 1 |
| 10Y | (31) | (3) | (24) | 2 | 1 | (38) | 1 |
| 15Y | (34) | 1 | (22) | 1 | 1 | (46) | 1 |
| 20Y | (36) | 5 | (19) | 0 | 0 | (54) | 0 |
| 25Y | (33) | 7 | (19) | 0 | 2 | (99) | 2 |
| 30Y | (33) | 7 | (19) | 0 | 2 | (99) | 2 |

## Hard steepened

| | Bonds | | Swaps | | | Forwards | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tenor | MXN | UDI | MXN | UDI | USD | MXN | USD |
| O/N | (10) | (35) | 0 | 16 | (3) | 49 | (3) |
| 1W | (10) | (35) | 0 | 16 | (3) | 49 | (3) |
| 1M | (10) | (35) | 0 | 16 | (3) | 49 | (3) |
| 3M | 12 | (35) | 10 | 16 | (5) | 71 | (5) |
| 6M | 7 | (32) | 18 | 19 | (5) | 59 | (5) |
| 1Y | 25 | (20) | 24 | 11 | (6) | 19 | (6) |
| 2Y | 23 | (2) | 34 | 1 | (5) | 35 | (5) |
| 3Y | 30 | 1 | 41 | 4 | (10) | 51 | (10) |
| 4Y | 31 | 5 | 50 | (4) | (15) | 62 | (15) |
| 5Y | 48 | 9 | 64 | 1 | (18) | 80 | (18) |
| 7Y | 68 | 15 | 79 | 1 | (23) | 126 | (23) |
| 10Y | 87 | 20 | 96 | 0 | (26) | 220 | (26) |
| 15Y | 86 | 24 | 104 | 0 | (28) | 220 | (28) |
| 20Y | 85 | 28 | 112 | 0 | (30) | 220 | (30) |
| 25Y | 91 | 29 | 112 | 0 | (31) | 220 | (31) |
| 30Y | 91 | 29 | 112 | 0 | (31) | 220 | (31) |

BARCLAYS

## Mild steepened

| Tenor | Bonds | | Swaps | | | Forwards | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | MXN | UDI | MXN | UDI | USD | MXN | USD |
| O/N | 3 | (53) | 5 | (53) | 0 | 15 | 0 |
| 1W | 3 | (53) | 5 | (53) | 0 | 15 | 0 |
| 1M | 3 | (53) | 5 | (53) | 0 | 15 | 0 |
| 3M | 9 | (49) | 16 | (49) | 0 | 19 | 0 |
| 6M | 21 | (53) | 25 | (53) | (1) | 20 | (1) |
| 1Y | 25 | (30) | 34 | (30) | (1) | 23 | (1) |
| 2Y | 19 | 0 | 33 | 0 | 0 | 32 | 0 |
| 3Y | 21 | 0 | 35 | 0 | 0 | 33 | 0 |
| 4Y | 28 | 2 | 35 | 2 | (1) | 37 | (1) |
| 5Y | 29 | 6 | 37 | 6 | (1) | 42 | (1) |
| 7Y | 29 | 13 | 36 | 13 | (3) | 50 | (3) |
| 10Y | 37 | 20 | 44 | 20 | (5) | 87 | (5) |
| 15Y | 47 | 22 | 50 | 22 | (9) | 87 | (9) |
| 20Y | 57 | 25 | 56 | 25 | (14) | 87 | (14) |
| 25Y | 55 | 25 | 56 | 25 | (18) | 87 | (18) |
| 30Y | 55 | 25 | 56 | 25 | (18) | 87 | (18) |

## Flattened

| Tenor | Bonds | | Swaps | | | Forwards | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | MXN | UDI | MXN | UDI | USD | MXN | USD |
| O/N | (13) | 6 | (1) | 6 | 0 | (25) | 0 |
| 1W | (13) | 6 | (1) | 6 | 0 | (25) | 0 |
| 1M | (13) | 6 | (1) | 6 | 0 | (25) | 0 |
| 3M | (5) | 6 | (8) | 6 | 0 | (31) | 0 |
| 6M | (4) | 5 | (9) | 5 | 0 | (18) | 0 |
| 1Y | (7) | 3 | (12) | 3 | 0 | (8) | 0 |
| 2Y | (17) | 2 | (17) | 2 | 3 | (9) | 3 |
| 3Y | (15) | (2) | (19) | (2) | 8 | (23) | 8 |
| 4Y | (29) | (7) | (29) | (7) | 13 | (23) | 13 |
| 5Y | (28) | (13) | (41) | (13) | 18 | (50) | 18 |
| 7Y | (49) | (26) | (56) | (26) | 24 | (85) | 24 |
| 10Y | (81) | (37) | (74) | (37) | 28 | (157) | 28 |
| 15Y | (89) | (44) | (77) | (44) | 28 | (157) | 28 |
| 20Y | (96) | (50) | (81) | (50) | 27 | (157) | 27 |
| 25Y | (97) | (51) | (81) | (51) | 26 | (157) | 26 |
| 30Y | (97) | (51) | (81) | (51) | 26 | (157) | 26 |

## Covid Sell Off

## Covid Rally

| Bonds | | Swaps | |
|---|---|---|---|
| N | UDI | MXN | UDI |
| | 49 | (1) | 0 |
| | 49 | (1) | 4 |
| | 49 | (1) | 8 |
| | 50 | 8 | 25 |
| | 50 | 15 | 49 |
| | 50 | 31 | 50 |
| | 17 | 47 | 43 |
| | 16 | 43 | 14 |
| | 16 | 48 | 23 |
| | 16 | 51 | 35 |
| | 16 | 49 | 35 |
| | 16 | 54 | 16 |
| | 16 | 56 | 20 |
| | 15 | 57 | 24 |
| | 15 | 57 | 24 |
| | 15 | 57 | 24 |

| | Bonds | | Swaps | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tenor | MXN | UDI | MXN | UDI | U |
| O/N | (2) | (16) | 0 | 0 | ( |
| 1W | (2) | (16) | (1) | (1) | ( |
| 1M | (54) | (16) | (1) | (3) | ( |
| 3M | (55) | (16) | (13) | (8) | ( |
| 6M | (48) | (17) | (22) | (16) | ( |
| 1Y | (62) | (17) | (25) | (17) | ( |
| 2Y | (59) | (16) | (57) | (17) | ( |
| 3Y | (81) | (15) | (35) | (17) | ( |
| 4Y | (79) | (14) | (35) | (14) | ( |
| 5Y | (77) | (13) | (35) | (10) | ( |
| 7Y | (73) | (12) | (26) | (10) | ( |
| 10Y | (72) | (9) | (18) | (10) | ( |
| 15Y | (60) | (9) | (18) | (13) | ( |
| 20Y | (47) | (9) | (18) | (16) | ( |
| 25Y | (47) | (9) | (18) | (16) | ( |
| 30Y | (46) | (9) | (18) | (17) | ( |

## Climate Stress

| | Bonds | | Swaps | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tenor | MXN | UDI | MXN | UDI | USD |
| O/N | (35) | (35) | (35) | (35) | (92) |
| 1W | (35) | (35) | (35) | (35) | (92) |
| 1M | (35) | (35) | (35) | (35) | (92) |
| 3M | (35) | (35) | (35) | (35) | (91) |
| 6M | (35) | (35) | (35) | (35) | (43) |
| 1Y | (35) | (35) | (35) | (35) | (43) |
| 2Y | (31) | (31) | (31) | (31) | (51) |
| 3Y | (31) | (31) | (31) | (31) | (51) |
| 4Y | (34) | (34) | (34) | (34) | (51) |
| 5Y | (34) | (34) | (34) | (34) | (51) |
| 7Y | (36) | (36) | (36) | (36) | (50) |
| 10Y | (36) | (36) | (36) | (36) | (50) |
| 15Y | (34) | (34) | (34) | (34) | (50) |
| 20Y | (34) | (34) | (34) | (34) | (50) |
| 25Y | (34) | (34) | (34) | (34) | (50) |
| 30Y | (34) | (34) | (34) | (34) | (50) |

| | |
|---|---|
| USDMXN | 5.00% |

BARCLAYS

## Middle East Escalation

| | Bonds | | Swaps | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tenor | MXN | UDI | MXN | UDI | USD |
| O/N | (8) | (8) | (8) | (8) | 3 |
| 1W | (8) | (8) | (8) | (8) | 3 |
| 1M | (3) | (3) | (3) | (3) | 3 |
| 3M | 14 | 14 | 14 | 14 | 3 |
| 6M | 26 | 26 | 26 | 26 | 9 |
| 1Y | 36 | 36 | 36 | 36 | 22 |
| 2Y | 56 | 56 | 56 | 56 | 36 |
| 3Y | 68 | 68 | 68 | 68 | 38 |
| 4Y | 71 | 71 | 71 | 71 | 37 |
| 5Y | 71 | 71 | 71 | 71 | 36 |
| 7Y | 66 | 66 | 66 | 66 | 32 |
| 10Y | 63 | 63 | 63 | 63 | 27 |
| 15Y | 60 | 60 | 60 | 60 | 22 |
| 20Y | 60 | 60 | 60 | 60 | 18 |
| 25Y | 60 | 60 | 60 | 60 | 14 |
| 30Y | 60 | 60 | 60 | 60 | 12 |

## US-Iran Crisis Repeat

| | Bonds | | Swaps | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tenor | MXN | UDI | MXN | UDI | USD |
| O/N | (5) | (5) | (5) | (5) | 1 |
| 1W | (5) | (5) | (5) | (5) | 1 |
| 1M | (2) | (2) | (2) | (2) | 1 |
| 3M | 9 | 9 | 9 | 9 | 1 |
| 6M | 17 | 17 | 17 | 17 | 3 |
| 1Y | 24 | 24 | 24 | 24 | 7 |
| 2Y | 37 | 37 | 37 | 37 | 12 |
| 3Y | 45 | 45 | 45 | 45 | 13 |
| 4Y | 47 | 47 | 47 | 47 | 12 |
| 5Y | 47 | 47 | 47 | 47 | 12 |
| 7Y | 44 | 44 | 44 | 44 | 11 |
| 10Y | 42 | 42 | 42 | 42 | 9 |
| 15Y | 40 | 40 | 40 | 40 | 7 |
| 20Y | 40 | 40 | 40 | 40 | 6 |
| 25Y | 40 | 40 | 40 | 40 | 5 |
| 30Y | 40 | 40 | 40 | 40 | 4 |

| Tenor | Bonds | | Swaps | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | MXN | UDI | MXN | UDI | USD |
| O/N | 5 | 5 | 5 | 5 | (1) |
| 1W | 5 | 5 | 5 | 5 | (1) |
| 1M | 2 | 2 | 2 | 2 | (1) |
| 3M | (9) | (9) | (9) | (9) | (1) |
| 6M | (17) | (17) | (17) | (17) | (3) |
| 1Y | (24) | (24) | (24) | (24) | (7) |
| 2Y | (37) | (37) | (37) | (37) | (12) |
| 3Y | (45) | (45) | (45) | (45) | (13) |
| 4Y | (47) | (47) | (47) | (47) | (12) |
| 5Y | (47) | (47) | (47) | (47) | (12) |
| 7Y | (44) | (44) | (44) | (44) | (11) |
| 10Y | (42) | (42) | (42) | (42) | (9) |
| 15Y | (40) | (40) | (40) | (40) | (7) |
| 20Y | (40) | (40) | (40) | (40) | (6) |
| 25Y | (40) | (40) | (40) | (40) | (5) |
| 30Y | (40) | (40) | (40) | (40) | (4) |

Adicionalmente, en el caso del tipo de cambio peso vs dólar americano (USD/MXN), analizando la serie de tiempo de los últimos 25 años, se observó que el periodo con mayor volatilidad fue el correspondiente al proceso electoral de Estados Unidos en noviembre 2016, reflejando las preocupaciones del mercado sobre posibles cambios negativos en la política de Estados Unidos con México.

Posteriormente se tomó el máximo movimiento en el periodo mencionado resultando en una depreciación histórica máxima de 7.65% en un día

Riesgo de crédito

Representa la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

El proceso de administración de riesgos de crédito del Banco incluye la selección de clientes conforme a parámetros previamente determinados, preparación de análisis cualitativos y cuantitativos, aprobación de propuestas de crédito por parte del Comité de Crédito conforme a las políticas y procedimientos del Banco, y el monitoreo del cumplimiento de los límites y políticas de crédito.

El Banco mide el riesgo de crédito de contraparte por inventario por tenencia de bonos como el 100% del valor de la operación. En el caso de una operación de reporto, cambios o derivados, el riesgo se calcula como un porcentaje o valor fraccional del monto total de la operación, internamente llamado Potential Future Exposure, que incluye tanto el valor actual como el potencial de reemplazo.

Tabla de los 10 clientes con mayor exposición de Potential Future Exposure.

| Cliente | Límite PFE | PFE |
|---|---|---|
| Cliente 1 | $ 7,173.47 | $ 6,072.36 |
| Cliente 2 | $ 8,492.52 | $ 5,048.37 |
| Cliente 3 | $ 2,981.42 | $ 2,256.38 |
| Cliente 4 | $ 2,891.07 | $ 2,014.88 |
| Cliente 5 | $ 1,951.47 | $ 1,670.70 |
| Cliente 6 | $ 10,317.51 | $ 1,588.45 |
| Cliente 7 | $ 1,535.88 | $ 707.88 |
| Cliente 8 | $ 1,626.23 | $ 666.33 |
| Cliente 9 | $ 1,743.68 | $ 638.14 |
| Cliente 10 | $ 5,836.35 | $ 599.79 |

El valor fraccional resulta de una estimación del costo de cerrar una posición que pudiera quedar abierta debido al incumplimiento de una contraparte, en el momento en que ocurriera esta. Este cálculo considera el plazo del activo y la volatilidad de precios, determinada por el área de riesgo de mercado. Finalmente, el riesgo global de cada cliente es medido agregando el total de las operaciones de inventario de valores más el riesgo fraccional.

El límite máximo de riesgo de crédito que el Banco está dispuesto a asumir es el límite máximo conforme las "Reglas generales para la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas aplicables a las instituciones de crédito" establecidas por la CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores). Asimismo, los límites de riesgo a cargo de una persona o grupo de personas que constituyan un riesgo común se fijan de acuerdo con las mismas disposiciones.

El Banco dentro de su proceso de evaluación de riesgo de crédito también realiza una prueba de estrés de riesgo crediticio en la cual simula la baja en calificación de sus contrapartes en dos diferentes escenarios: 1) baja de calificaciones en cuatro escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual, y 2) baja en las calificaciones en ocho escalones (notches) sobre la calificación crediticia actual. Los resultados de dicha prueba de estrés al cierre de septiembre de 2026 se presentan a continuación.

Resultados desplegados como pérdidas del portafolio.

| | | 4 notch DG downgrade | 8 notch DG downgrade |
|---|---|---|---|
| **Peak PFE - Derivatives** | **Current level** | **Stressed level** | **Stressed level** |
| Financial Institutions | 155,141 | 746,394 | 2,117,932 |
| Corporates | 474,438 | 596,407 | 8,015,425 |
| Sovereign | 615,921 | 1,478,211 | 7,514,237 |
| Clearing House | 10,791 | 25,899 | 131,654 |
| Pension Funds | 191,021 | 458,450 | 2,330,455 |
| **Total** | **1,447,312** | **3,305,361** | **20,109,703** |
| **Peak PFE - Debt Financing** | **Current level** | **Stressed level** | **Stressed level** |
| Financial Institutions | 21,101 | 50,643 | 257,433 |
| Clearing House | - | - | 0 |
| Sovereign | 268,776 | 645,063 | 3,279,069 |
| Pension Funds | - | - | 0 |
| **Total** | **289,877** | **695,705** | **3,536,502** |
| **Peak PFE - Derivatives + Debt Financing** | **Current level** | **Stressed level** | **Stressed level** |
| Financial Institutions | 176,242 | 797,037 | 2,375,366 |
| Corporates | 474,438 | 596,407 | 8,015,425 |
| Sovereign | 884,697 | 2,123,273 | 10,793,306 |
| Clearing House | 10,791 | 25,899 | 131,654 |
| Pension Funds | 191,021 | 458,450 | 2,330,455 |
| **Total -Derivatives + Debt Financing** | **1,737,190** | **4,001,066** | **23,646,205** |

Para el caso de la asignación del requerimiento de capital por Riesgo de Crédito, la institución utiliza el Método Estándar. Para tales efectos se utiliza información que proveen Standard & Poors, Moody's y Fitch como agencias calificadoras. En el caso de que una misma contraparte tuviera distintos niveles de calificación entre las instituciones mencionadas, se tomará la más conservadora (calificación más baja) disponible.

Al 30 de septiembre de 2026, la calificación para Barclays Bank México, S. A., por Agencias Calificadoras Independientes son las siguientes:

| Agencia Calificadora | 2026 |
|---|---|
| **Fitch Ratings** | **AAA(mex)** |
| **Standard & Poor´s** | **mxAAA** |

Riesgo de liquidez

Es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar o contratar pasivos en condiciones normales para el Banco, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser vendida, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Coeficiente de cobertura de liquidez.

En el segundo trimestre de 2026, el promedio ponderado del CCL para el Banco es de 194.10%, cumpliendo el Perfil de Riesgo Deseado y superando el mínimo regulatorio establecido en la normativa vigente.

Así mismo, el CFEN promedio del Banco para el trimestre es de 165.83%

El cálculo del CCL está alineado a lo que establecen las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple se muestra a continuación:

Con respecto al riesgo de liquidez el Banco lleva a cabo las siguientes actividades:

1. Analiza diariamente su estructura de liquidez (análisis de brechas) tomando en cuenta el plazo de vencimiento de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos que se incluyen en este análisis son valuados a mercado diariamente, por lo que reflejan su valor de liquidación. Con base en esta información, el Banco toma decisiones para la administración de la liquidez y monitorea a lo largo del día la recepción de efectivo y de títulos conforme a lo programado.

2. De manera mensual identifica y analiza la profundidad de la liquidez de las posiciones dentro del portafolio y les aplica pruebas de estrés que reflejan la pérdida potencial que se podría generar por venta forzosa de dichos activos.
3. Fuentes de fondeo. El Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo:

a) Reportos en el mercado interbancario.
b) Dos líneas de liquidez intradía por un total de hasta 2,000 millones mxn con bancos locales.
c) Líneas de Call Money en el mercado interbancario por hasta 2,400 millones mxn.
d) Liquidez generada por la monetización de posiciones del portafolio.
e) Línea de Call Money con Barclays Bank PLC (Casa Matriz) por US 500 millones a un plazo máximo de un año y medio.
f) Capital aportado disponible.
g) Emisión de instrumentos de captación interbancaria.

4. El Banco cuenta con un Plan de Financiamiento de contingencia que contiene:
   a. Acciones y mecanismos de coordinación requeridos para hacer frente a eventos adversos de liquidez.
   b. Personal encargado de activar el Plan de Financiamiento de Contingencia y describir el proceso por medio del cual se dará conocimiento al personal involucrado sobre su activación.
   c. Órganos sociales y personal responsable de la toma de decisiones en materia de liquidez mientras se restablece el nivel de riesgo en la Institución.

d. Órgano social o personal responsable de coordinar todas las acciones al interior y exterior de la Institución una vez que se haya determinado la activación del Plan de Financiamiento de Contingencia.
e. Establecimiento y descripción de los eventos e indicadores de riesgo, cuantitativos y cualitativos que determinarán los diferentes niveles de estrés y posiblemente, la activación de dicho plan.
f. Establecimiento de criterios que permitan a la Institución valorar la severidad de la situación a la que se enfrenta.
g. Definición para cada evento que detone el Plan de Financiamiento de Contingencia, de las acciones de corrección, el tiempo estimado para su implementación y el efecto esperado en los flujos de efectivo que generará cada una de ellas. Las fuentes de financiamiento directas y contingentes, que permitan preservar la liquidez, cubrir descalces de flujo de efectivo y restaurar los niveles de liquidez; así como su orden de pago. El orden de pago y la estrategia para liquidar activos, así como la pérdida estimada de valor de los mismos. La liquidez que podría otorgar el Banco de México, así como sus posibles condiciones. Los criterios y procesos bajo los cuales se determinará el nivel de estrés que enfrenta la Institución, así como la respuesta para cada uno de dichos niveles.
h. Responsabilidades a considerar para la operatividad del Plan de Contingencia:
    i. Personal responsable para cada tarea o procedimiento requerido en el plan.
    ii. Plan de comunicación que incluya los procedimientos y reportes con información relevante para informar a la dirección general, Consejo, autoridades, principales contrapartes, agencias calificadoras, clientes, empleados y público en general sobre la situación de la liquidez de la Institución.
    iii. La capacidad para obtener recursos, considerando las restricciones legales y operativas.
    iv. Efectividad y factibilidad operativa obtenida como resultado de los simulacros practicados respecto de la implementación de este plan, incluyendo la efectividad de las comunicaciones, la coordinación y en el proceso de toma de decisiones.

Riesgo legal

Representa la pérdida potencial por incumplimientos por parte del Banco de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas desfavorables, la aplicación de sanciones en relación con las operaciones del Banco y deficiencias en la elaboración y por revisión de documentos.

Las políticas del Banco requieren que los asesores legales y fiscales revisen regularmente sus operaciones para asegurarse de que las disposiciones aplicables están siendo cabalmente acatadas. Antes de efectuar una transacción con un cliente o contraparte, el Banco se cerciora de que la documentación legal necesaria se apegue a los lineamientos establecidos en las políticas internas, así como al manual de operación para prevenir y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita. El área de auditoría interna revisa que las medidas de control de riesgos legales sean observadas por las distintas áreas del Banco.

Riesgos operativo y tecnológico

El riesgo operativo representa la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

Con la finalidad de monitorear las potenciales pérdidas derivadas de eventos operativos, se han constituido bitácoras en las que diariamente son monitoreados tanto el volumen de operaciones como el número de errores cometidos. Estas cifras son comparadas contra los límites establecidos para el proceso de operaciones. En caso de excesos se analiza la condición que provocó tal desviación para determinar si esta es temporal o permanente, y ajustar los controles en consecuencia.

El Banco cuenta con una aplicación llamada “Service Now” en donde se lleva el récord de los diferentes eventos/casos. Durante el 3Q 2026 no se aprobaron nuevos eventos de riesgo mayores o críticos.

Por lo que corresponde al riesgo tecnológico, se han implantado políticas y procedimientos para mitigar las pérdidas potenciales por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la operación y prestación de servicios.

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador de Negocio, en éste sentido, la institución no tiene contemplado migrarse a otros métodos durante el año 2026.

Diversificación de riesgos

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito en relación con la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas; al cierre de septiembre de 2026 se mantienen las siguientes operaciones de riesgo:

1) Al 30 de septiembre de 2026, el monto de los Financiamientos otorgados por el Banco que rebasan el 10% de su capital básico con transacciones pactadas a partir del 1 de octubre de 2023 son las siguientes:

***Cifras en millones de pesos***

| Financiamiento | Monto del Financiamiento | % del Capital Básico | Límite |
|---|---|---|---|
| Deudor 1 | 1,613 | 18.40% | 100% |
| Deudor 2 | 1,375 | 15.68% | 25% |
| Deudor 3 | 1,235 | 14.09% | 15% |
| **Total** | **4,223** | **37.51%** | |

Adicionalmente, de manera informativa presentamos el monto de la exposición de las contrapartes exceptuadas a la regulación de Grandes Exposiciones que rebasan el 10% del capital:

***Cifras en millones de pesos***

| Financiamiento | Monto del Financiamiento | % del Capital Básico |
|---|---|---|
| Instituciones financieras del exterior que ejerzan control de la Institución | 10,551 | 120.36% |
| Banco de México | 4,721 | 53.86% |
| Instituciones de Banca de Desarrollo | 565 | 6.46% |
| Cámaras de Compensación de instrumentos financieros derivados | 411 | 4.69% |
| Gobierno Federal | 4 | 0.04% |
| **Total** | **16,252** | **185.41%** |

2) Al cierre de septiembre de 2026 se cumple en su totalidad con lo dispuesto en artículo 54 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito al igual que con las fracciones II y III, considerando las operaciones pactadas a partir del 1 de octubre de 2023.

3) Al cierre de septiembre de 2026 el monto de financiamiento de los tres principales deudores se encuentra dentro del límite establecido, conforme al artículo 54 fracción I de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito vigente hasta el 30 de septiembre 2023, asciende a $1,440, dicho consumo corresponde a un 16.99%, con relación al límite y se integra como se muestra a continuación:

***Cifras en millones de pesos***

| Deudor | Monto del Financiamiento | % del Capital Básico |
|---|---|---|
| Deudor 1 | 1,337 | 15.45% |
| Deudor 2 | 80 | 0.92% |
| **Total** | **1,417** | **16.37%** |

Pedro Tejero Sandoval
Director General

Roberto L. Emmert Camarena
Director de Finanzas

Gerardo G. Hernandez León
Contralor

Mariana Benítez Franco
Directora de Auditoría Interna