Mizuho Bank México, S.A.

Institución de Banca Múltiple

Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera.

Tercer trimestre 2026



De conformidad con lo establecido en las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se difunden como información complementaria a los Estados Financieros

Septiembre 30, 2026

Índice

Análisis de la Administración 6

Calificación 6

Situación económica 6

Aspectos relevantes 7

Situación financiera y resultados 8
- Estructura MBM 8
- Estructura de Capital 9
- Información general 9
  - Integración del Consejo de Administración 9
  - Experiencia de los miembros del Consejo 10
  - Compensaciones y prestaciones 12
    - Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones 12
- Políticas Contables 12
- Resultados al cierre del tercer trimestre de 2026 14
  - Ingresos por intereses 14
  - Formato de calificación de cartera crediticia 16
  - Egresos por intereses 17
  - Ingresos por comisiones cobradas 18
  - Resultado por intermediación 18
  - Gastos de administración y promoción. 19
  - Impuestos 19
  - Resultado Neto 19

Cifras Relevantes 22

Cifras financieras, integraciones e indicadores 22
- Estado de Situación Financiera 22
  - Activo 22
    - Efectivo y equivalentes de efectivo 22
    - Cartera de crédito 22
    - Otras cuentas por cobrar 24
    - Propiedades, mobiliario y equipo 24
    - Activos por derecho de uso 25
    - Activos intangibles 25
  - Pasivo y Capital 25
    - Captación tradicional 26
    - Préstamos de bancos y otros organismos 27
    - Pasivo por arrendamiento 27
  - Capital Contable 27
- Estado de Resultado Integral 28

Margen Financiero 28
Estimación preventiva para riesgos crediticios 28
Comisiones 29
Resultado por intermediación 29
Otros ingresos y gastos de la operación 29
Gastos de administración y promoción 29
Impuestos a la utilidad 29
Información por segmentos 30
Operaciones con partes relacionadas 30
Operaciones con derivados 31
Indicadores Financieros 32

CAPITALIZACIÓN 34

Índice de capitalización 34

Administración Integral de Riesgos – Reporte Cuantitativo 37

Revelación de información 37
Riesgo de Crédito 37
Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito 41
Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados 41
Riesgo de Mercado 42
Riesgo de Liquidez 42
Riesgo de Tasa de Interés 43
Riesgo Operacional 43
Riesgo Legal 44
Riesgo Tecnológico 44
Otra información 44
Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las Sintéticas 44
Información para posiciones en acciones 44

Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización 46

I. Integración del Capital Neto 47
Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios 47

II. Relación del Capital Neto con el Estado de Situación Financiera 50
Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera 50
Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto 51

III. Activos ponderados sujetos a riesgo totales 52
Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo 52
Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo 53
Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional 54

Anexo 1-O Bis Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento. 56

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento **56**
Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento 56

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados **57**
Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados 57

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance **57**
Tabla III.1 Conciliación entre activo total y exposición dentro de Balance 57
IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento. 58
Tabla IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento. 58

Coeficiente de Cobertura de Liquidez - CCL **60**

Información cuantitativa **62**

Información cualitativa **64**

Situación financiera, liquidez y recursos de capital **67**

Fuentes internas y externas de liquidez **67**

La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades **67**

Las políticas de la Tesorería **68**

Créditos o adeudos fiscales **68**

Inversiones relevantes en capital. **68**

Control Interno **69**

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto - CFEN **71**

Anexos **75**

Activo **75**

Pasivo **76**

Capital Contable **76**

Cuentas de Orden **77**

Estado de Resultados **78**

Análisis de la administración

Situación financiera y resultados

Septiembre 2026

Mizuho Bank México

ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración, así como la situación financiera de Mizuho Bank México SA IBM (Mizuho Bank México).

Calificación

Mizuho Bank México obtuvo la siguiente calificación derivado de la evaluación de las agencias calificadoras:

Agencia Calificadora	2026	2025
1Fitch Ratings(LP/CP)	AAA(mex)/F1+ (mex)	AAA(mex)/F1+ (mex)
2HR Ratings (LP/CP)	HR AAA/HR+1	HR AAA/HR+1

Las cifras se expresan en millones de pesos salvo especificación contraria.

Situación económica

Durante el tercer trimestre de 2026, el panorama global se caracterizó por un entorno de alta incertidumbre geopolítica, presiones inflacionarias renovadas impulsadas por los mercados energéticos y dinámicas de comercio exterior afectadas por aranceles. Lo anterior ocasionó que la Reserva Federal de EE.UU. incrementara la tasa de referencia lo que ha derivado en mayor volatilidad de mercado, un alza generalizada de las tasas de interés y el fortalecimiento del dólar frente a otras divisas.

En México, la situación económica muestra señales de moderada aceleración y estabilización en el consumo interno y las exportaciones, aunque persisten retos de inversión pública y disciplina fiscal. De acuerdo con estimaciones del INEGI basadas en el Indicador Oportuno de la Actividad Económica (IOAE), se prevé un avance trimestral del Producto Interno Bruto (PIB) cercano al 0.99% para el tercer trimestre de 2026 y un incremento anual del 3.7% en el Indicador Global de la Actividad Económica (IGAE), con las actividades de servicio y comercio creciendo alrededor de 4.0% anual y las relacionadas a industria y manufactura a un ritmo del 3.6% anual.

Distintos organismos internacionales y analistas de mercado han ajustado recientemente sus previsiones de crecimiento anual con un sesgo positivo en un rango de entre 1.4% y 1.5%, atribuyendo este ritmo al dinamismo de las exportaciones (particularmente de bienes tecnológicos/cómputo) y a un rebote técnico tras el menor ritmo del año anterior.

El consumo de los hogares se mantiene respaldado por el crecimiento del salario real, aunque de manera reciente se ha desacelerado a tasa anual. Mientras que la creación de empleo formal ante el IMSS mantiene un crecimiento moderado cercano al 1.5% anual.

Por su parte, la inflación general ha mostrado una tendencia de desaceleración gradual desde su pico a inicios de año. Con datos a septiembre se refleja una tasa anual de 3.45% mientras que la inflación

subyacente se ubicó en 3.75% aún con tendencia a la baja. Por lo que ambos indicadores están dentro del rango objetivo de Banco de México.

Respecto a la política monetaria, el Banco Central ha optado por mantener la tasa al 6.5% en sus más recientes decisiones. La guía prospectiva responde a la dependencia de los datos y se desliga de la actuación de la Reserva Federal.

Hacia adelante, México y el sector bancario enfrentan importantes retos resaltando las discusiones en materia arancelaria y los preparativos para la revisión del T-MEC determinantes para mantener el flujo de atracción por nearshoring e inversión fija bruta. Mientras que las agencias calificadoras destacan la necesidad de estabilizar el déficit público y contener el crecimiento de la deuda respecto al PIB.

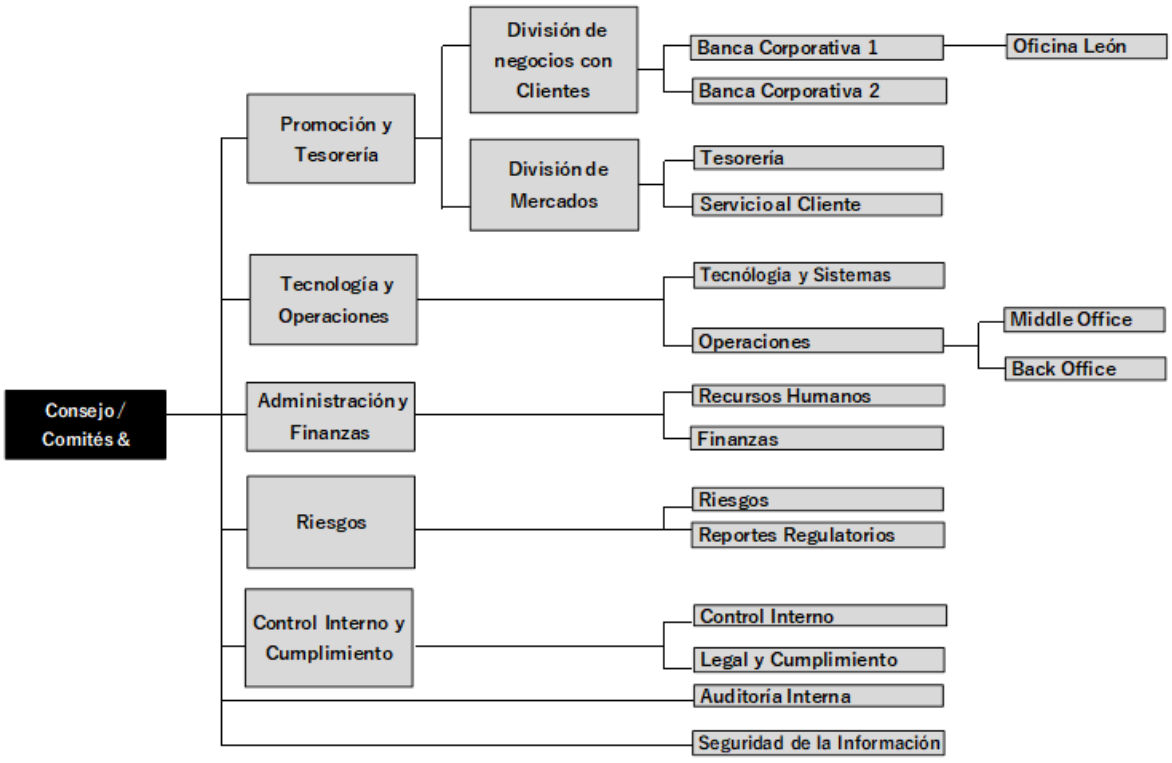
Aspectos relevantes

En la Asamblea General de accionistas celebrada el 30 de abril de 2026, se decretó el pago de dividendos con cargo a las utilidades acumuladas. Al cierre del trimestre, dicho dividendo se encuentra pendiente de pago y registrado dentro de los pasivos del Banco a favor de los accionistas por un importe de 191 millones.

Situación financiera y resultados

Estructura MBM

La estructura organizacional del banco se compone de 69 empleados, ubicados en las siguientes áreas del banco:



Estructura de Capital

Al 30 de septiembre de 2026, el capital social suscrito y pagado asciende a $2,600 millones de pesos el cual está integrado por 127,400 acciones de la serie B y 132,600 de la serie F. Las acciones representativas del capital social de la Sociedad son nominativas, ordinarias y con valor nominal de $10,000.00, dichas cifras no han prestado cambios con lo reportado en el trimestre previo.

Cifras en pesos

Serie	Número de acciones	%	Valor nominal	Importe
Acciones Serie "F"	132,600	51%	$10,000.00	1,326,000,000
Acciones Serie "B"	127,400	49%	$10,000.00	1,274,000,000
Total	**260,000**	**100%**	**$10,000.00**	**2,600,000,000**

Acciones Serie F

Cifras en pesos

Accionista	Número de acciones	%	Valor nominal	Importe
MIZUHO BANK, LTD.	132,600.00	51%	$10,000.00	1,326,000,000
Total	**132,600.00**		**$10,000.00**	**1,326,000,000**

Acciones Serie B

Cifras en pesos

Accionista	Número de acciones	%	Valor nominal	Importe
MIZUHO BANK, LTD.	127,399	48.9%	$10,000.00	1,273,990,000
MIZUHO AMERICAS, LLC.	1	0.1%	$10,000.00	10,000
Total	**127,400**	**49%**	**$10,000.00**	**1,274,000,000**

Información general

Integración del Consejo de Administración

Consejo de Administración		
	Presidente	**Suplente**
	Nobumitsu Shimizu	Aldo Garza Rosales
Miembro Dependiente	**Miembro Propietario**	**Suplente**
	Hirotaka Kusaba	Luis Arturo Jaramillo Cuevas
	Ryoya Morishigue	Sohei Iwatsuki
Miembro Independiente	David Ricardo Suárez Cortázar	Ignacio Gómez Morín Martínez del Río
	José Manuel del Barrio Molina	Luis Antonio García Díaz

Nobumitsu Shimizu
Actualmente se desempeña como Director General de México de Mizuho Bank. Anteriormente fue Director General Mizuho Bank Financial Group, supervisando el Departamento de ciberseguridad, así como sucursales y subsidiarias ubicadas en Asia y el Pacífico.

Hirotaka Kusaba

Actualmente se desempeña como Jefe de Gabinete de Mizuho Americas LLC. Anteriormente, ocupó el cargo de Director Financiero Adjunto (Deputy CFO) en Mizuho Americas LLC y cuenta con más de 20 años de experiencia en Mizuho, habiendo trabajado en diversas divisiones, especialmente en Banca Corporativa. Posee un MBA de la Universidad Hitotsubashi..

Ryoya Morishigue
Actualmente se desempeña como Director General de Planificación Corporativa en Mizuho Americas LLC. Anteriormente, ocupó el cargo de Director de Desarrollo Corporativo y Estrategia en Mizuho Americas LLC y cuenta con más de 20 años de experiencia en Mizuho, habiendo trabajado en diversas divisiones, especialmente en Banca Corporativa. Es graduado de la Universidad de Tokio.

David Ricardo Suárez Cortázar
Actualmente es Director Financiero de grupo Solmar. Se ha desempeñado como Consejero independiente y Jefe de Comités de Riesgos y Auditoría en diferentes instituciones financieras y manufactureras. Experto en estrategia y finanzas en Latinoamérica, principalmente en sectores hotelero, bancario, inmobiliario, minorista y manufacturero.

José Manuel del Barrio Molina
Cuenta con más de 36 años de experiencia, se ha desempeñado como Director General en empresas internacionales, asignaciones en el extranjero, planeación estratégica y financiera. Es Licenciado en Contaduría, egresado de la universidad La Salle y realizó estudios de posgrado en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM)

Aldo Garza Rosales
Contador Público y Estratega Financiero egresado del ITAM, y Maestro en Administración por la universidad La Salle. Con más de 18 años de experiencia en el sector financiero, desempeñando funciones de auditoría interna, control interno, contraloría y cumplimiento regulatorio en Instituciones como Banco de México, en firmas de consultoría conocidas como “Big Four” e Instituciones de Banca Extranjera en México. Actualmente se desempeña como Director Ejecutivo de Control Interno en Mizuho Bank México, fungiendo como enlace entre los Departamentos de la Institución con la Dirección General, Comités, Consejo y Autoridades Locales.

Luis Arturo Jaramillo Cuevas
Actualmente es Director de Tecnología en Mizuho Bank México, gestionando la implementación de la infraestructura para el establecimiento del Banco en México. Es Miembro suplente del Consejo de Administración. Cuenta con más de 22 años de experiencia en Tecnologías de Información para el Sector Financiero. Es egresado de la Universidad La Salle como Licenciado en Cibernética e Ingeniería en Sistemas Computacionales.

Sohei Iwatsuki
Actualmente se desempeña como vicepresidente en Mizuho Americas LLC. Anteriormente, ocupó el cargo de vicepresidente en Mizuho Financial Group y cuenta con más de 10 años de experiencia en Mizuho, habiendo trabajado en diversas divisiones, especialmente en los sectores de banca minorista y de consumo. Es graduado de la Universidad de Nagoya.

Ignacio Gómez Morín Martínez del Río
Con una vasta experiencia en Derecho corporativo y comercial, actualmente se dedica a brindar asesoría a entidades principalmente financieras en actividades de Gobierno corporativo integral, cumplimento y operaciones generales. Ha participado en actividades pro bono con organizaciones sin fines de lucro en los sectores de cultura, salud y derechos indígenas. Cuenta con más de 14 años de experiencia en el corporativo Jones Day donde actualmente labora.

Luis Antonio García Díaz
Cuenta con más de 18 años de experiencia en Banca de Inversión dentro de las áreas de auditoría financiera y análisis de mercados de capitales. Actualmente labora en Merge-Path Capital como socio fundador además de desempeñarse como consejero en valoración de negocios, elaboración de caso de negocios y consultoría en estructuración de planes de negocios.

Compensaciones y prestaciones

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 180 de la Circular Única de Bancos, el monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo, que percibieron de la institución durante el ejercicio enero a septiembre 2026, las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, ascendió a la cantidad de $30.7 millones de pesos.

Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones

Las compensaciones y prestaciones de los principales funcionarios de la institución consisten en:

(i) Un componente fijo, integrado por un sueldo base mensual, aguinaldo y prima vacacional, en su caso.
(ii) Una porción variable integrada por bono de desempeño, que es la gratificación que recibe el personal elegible y que se determina con base en su evaluación de desempeño, bajo las políticas y criterios establecidos por el Banco y a discreción de éste;
(iii) Los miembros independientes del consejo de Administración perciben un honorario fijo por sus servicios, sin acceso a prestaciones.
(iv) Los miembros no independientes del referido Consejo de Administración han renunciado a su derecho a percibir emolumentos.
(v) La institución no cuenta con planes de retiro, pensiones o similares, para los principales funcionarios por lo tanto no hay un importe total previsto o acumulado por la institución para este rubro.

Políticas Contables

Mizuho Bank México sigue las reglas de reconocimiento, presentación y revelación establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como a las Normas de información Financiera (NIF), definidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y demás autoridades en la materia.

La CINIF emitió en diciembre 2025 las mejoras a las Normas de Información Financiera 2026, para entrar en vigor a partir del 1º de enero de 2026; separadas por dos categorías las cuales son las siguientes:

- **Mejoras a las NIF que generan cambios contables**

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”

Estado de flujos de efectivo

Se observó que en la NIF B-11 no se especifica cómo presentar los estados de flujos de efectivo en forma comparativa cuando en el periodo existen efectos derivados de la disposición de activos de larga duración y de la discontinuación de operaciones, mientras que si se menciona que en el estado de situación financiera dichos efectos deben presentarse en forma prospectiva y para el estado de resultado integral en forma retrospectiva.

NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”

1. Contratos de bienes de uso propio

La NIF C-10 señala que una entidad puede tener un contrato para comparar o vender una partida no financiera que puede ser liquidada por su monto neto sin tomar posesión de la partida, el cual califica como un instrumento financiero derivado (IFD), pero si el contrato fue celebrado par adquirir, entregar o utilizar la partida (contrato de bienes de uso propio), se menciona que no existe un IFD; sin embargo, se modifica

la norma para considerar a estos contratos como IFD en los casos en los que la entidad, en su valuación inicial, los designa de forma irrevocable como valuados a valor razonable con cambios en resultados para evitar una asimetría contable. Esta modificación alinea la NIF C-10 con la NIIF 9, Instrumentos Financieros.

2. Instrumentos de cobertura calificables

La NIF C-10 señala que sólo los instrumentos financieros (IF) contratados con terceros independientes a la entidad informante (ya sea al grupo consolidado o a la entidad individual) pueden calificar como instrumentos de cobertura. Al respecto, si bien se entiende que con base en las normas de consolidación de estados financieros los IF contratados con entidades pertenecientes a la misma entidad económica deben eliminarse en los estados financieros consolidados, se recibieron preguntas referentes a si de acuerdo con el mencionado párrafo, dichos IF podrían considerarse como instrumento de cobertura calificables en los estados financieros individuales de las entidades contratantes.

- **Mejoras a las NIF que no generan cambios contables**

Derivado de una revisión interna a las NIF relativas a los estados financieros básicos se consideró pertinente hacer algunas precisiones que se estima podrían apoyar el entendimiento de las mismas, por lo que se realizaron las modificaciones a las NIF de referencia siguientes.

NIF A-1 “Marco conceptual de las Normas de Información Financiera”

NIF B-4 “Estado de cambios en el capital contable”

NIF B-6 “Estado de situación financiera”

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés

Modelo de negocio

Para un mejor entendimiento de cundo ocurre un cambio e el modelo de negocios relacionado con instrumentos financieros, se llevó a cabo la siguiente precisión.

Se considera que un cambio en el modelo de negocios de una entidad ocurre cuando se llevan a cabo las acciones correspondientes para efectuarlo, debiendo existir evidencia del cambio de estrategia en la administración de los instrumentos financieros. Ina vez que este ocurre, a entidad debe proceder a reclasificar los instrumentos financieros a la nueva categoría.

NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”

Alcance

En el alcance de la NIF D-4, se establece que es aplicable a todas las entidades lucrativas que emitan estados financieros en los términos establecidos por la NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera, Capitulo 30, Objetivo de los estados financieros; sin embargo, recibimos comentarios que mencionan que en la práctica hay dudas sobre los impuestos a los que les es aplicable esta NIF.

Resultados al cierre del tercer trimestre de 2026

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se componen de la siguiente manera:

Ingresos por intereses

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 $	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 %	Sep 25	Sep 26	Var Anual $	Var Anual %
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	70	58	62	44	33	**(11)**	**(25%)**	184	138	**(45)**	**(25%)**
Intereses a favor provenientes de inversiones en instrumentos financieros	0	6	10	5	0	**(5)**	**(100%)**	11	14	**3**	**30%**
Intereses a favor proveniente de llamadas de margen	0	0	0	0	0	**0**	**NA**	1	0	**(1)**	**(99%)**
Intereses en operaciones de reporto	86	88	113	50	64	**13**	**27%**	186	227	**41**	**22%**
Intereses de cartera de crédito etapa 1	140	105	56	129	136	**7**	**6%**	472	321	**(151)**	**(32%)**
Total	**297**	**258**	**240**	**228**	**233**	**5**	**2%**	**859**	**702**	**(157)**	**(18%)**

Los ingresos por intereses totales provienen principalmente de la cartera de crédito, de rendimientos por efectivo y sus equivalentes, de intereses a favor en inversión en instrumentos financieros y de intereses por operaciones de reporto.

El ingreso por intereses a septiembre de 2026 presentó un decremento del 18% en comparación con el mismo periodo del año 2025, y un aumento del 2% contra el trimestre anterior. La variación anual estuvo impactada principalmente por la baja en las tasas de interés, así mismo, de forma trimestral, el aumento neto se debe principalmente al incremento en el balance de las operaciones de Reporto y el aumento del portafolio de cartera durante este periodo.

La mayor variación en el periodo anual fue el ingreso por intereses de la cartera de crédito, la cual presentó una reducción del 32% en comparación con septiembre 2025 y un incremento con el trimestre previo del 6%, respectivamente. La variación trimestral se debe a la colocación de nuevos créditos durante este periodo, mientras que la variación anual se presenta principalmente por el comportamiento de las tasas de interés, así como una ligera por la disminución en el saldo de la cartera.

Los ingresos de la cartera de crédito al cierre de septiembre de 2026 se distribuyen de la siguiente manera:

Ingresos de la cartera

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 $	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 %	Sep 25	Sep 26	Var Anual $	Var Anual %
Intereses por créditos empresariales	30	36	39	45	48	**4**	**8%**	110	132	**21**	**19%**
Intereses por créditos a otras entidades financieras	26	17	14	19	20	**1**	**6%**	86	53	**(33)**	**(39%)**
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	84	52	3	66	68	**3**	**4%**	276	137	**(139)**	**(50%)**
Total	**140**	**105**	**56**	**129**	**137**	**7**	**6%**	**473**	**321**	**(151)**	**(32%)**

El incremento anual en intereses generados por créditos empresariales del 4% obedece a la disposición de nuevos créditos con empresas comerciales, mientras que la disminución en los intereses por entidades gubernamentales del 64%, así como de entidades financieras del 45% obedece principalmente a la disminución en el saldo promedio debido al pago y vencimiento de créditos con estas instituciones.

La integración del saldo de cartera es la siguiente:

Saldo de la cartera

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 $	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 %	Sep 25	Sep 26	Var Anual $	Var Anual %
Cartera comercial a empresas	1,488	1,924	2,320	2,732	3,780	**1,049**	**38%**	1,488	3,780	**2,292**	**154%**
Cartera comercial a otras entidades financieras	1,069	634	612	1,004	982	**(22)**	**(2%)**	1,069	982	**(87)**	**(8%)**
Cartera comercial a otras entidades gubernamentales	3,533	183	128	3,718	3,651	**(67)**	**(2%)**	3,533	3,651	**118**	**3%**
	6,090	**2,740**	**3,059**	**7,453**	**8,413**	**960**	**13%**	**6,090**	**8,413**	**2,323**	**38%**

La cartera de crédito se encuentra distribuida en créditos a la actividad empresarial, créditos a entidades financieras y créditos a entidades gubernamentales. El portafolio presentó un incremento neto del 38% al 30 de septiembre de 2026 respecto a septiembre 2025, integrado por el aumento en el otorgamiento de créditos por actividad empresarial durante el año y la recuperación de créditos gubernamentales, a su vez, también presenta una disminución en el saldo de la cartera otorgada a entidades financieras. El saldo promedio mensual de la cartera en 2026 presenta una leve disminución en comparación con el saldo promedio de 2025.

Las reservas de crédito se calculan de acuerdo con la normatividad regulatoria para la estimación preventivas para riesgos de crédito emitida por la CNBV. Las reservas de crédito al cierre de septiembre de 2026 ascienden a $36 millones de pesos, de los cuales, más de $35 millones corresponden a la Estimación preventiva para riesgos crediticios por Cartera de Crédito vigente y menos de $1 millón corresponde a reservas de Operaciones contingentes, siendo estas, Cartas de crédito Stand by no ejercidas y Líneas de crédito irrevocables no ejercidas.

Al cierre del tercer trimestre de 2026, la cartera de crédito se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A1 por $8,334 millones, A2 por $54 millones, B2 por $10 millones y B3 por $15 millones con un total de reservas creadas para la cartera de crédito vigente de $35 millones de pesos.

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A1	8,334	33.9
A2	54	0.6
B2	10	0.2
B3	15	0.4
Total	**8,413**	**35**

Formato de calificación de cartera crediticia

Calificación de la Cartera Crediticia

Mizuho Bank México, S.A, I.B.M

Al 30 de septiembre 2026

(Cifras en miles de pesos)

Cifras en miles de pesos

Grado de riesgo	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias Comercial	Total Reservas Preventivas
A1	8,333,948	33,879	33,879
A2	10,030	234	234
B2	14,704	422	422
B3	54,251	645	645
Exceptuada calificada			
Total	8,412,933	35,181	35,181
Menos:			-
Reservas constituidas			35,181
Exceso			-

De acuerdo con el anexo 35 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se presenta la calificación de la cartera crediticia.

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2026.

2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La Institución utiliza el Método Estándar para riesgo de crédito.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "*De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo*", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3. No existe ningún exceso en las reservas preventivas constituidas a la fecha antes mencionada.

La concentración de la cartera de créditos por sector económico al cierre de septiembre de 2026 es el siguiente:

Exposición por Sector Económico	
Sector	**Saldo**
Energía	3,650.73
Financiero	981.99
Comercio minorista	945.21
Metalúrgia	635.74
Arrendamiento	581.30
Comercio mayorista	519.36
Others	1,098.60
TOTAL	**8,412.93**

Cifras en millones de pesos

Egresos por intereses

El gasto por intereses está compuesto de la siguiente manera:

Egresos por intereses

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 $	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 %	Sep 25	Sep 26	Var Anual $	Var Anual %
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	0	0	5	4	5	**0**	**7%**	2	13	**11**	**633%**
Intereses por depósitos a plazo	150	121	119	93	97	**4**	**4%**	377	309	**(68)**	**(18%)**
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	14	10	3	3	2	**(1)**	**(23%)**	44	8	**(37)**	**(82%)**
Total	**164**	**132**	**127**	**100**	**103**	**3**	**3%**	**424**	**331**	**(93)**	**(22%)**

Los gastos por intereses son originados principalmente por el rendimiento pagado por la captación tradicional e intereses por préstamos interbancarios.

Los gastos por intereses presentaron una disminución neta del 22% al 30 de septiembre de 2026 respecto a septiembre de 2025. El interés por depósitos de exigibilidad inmediata muestra un aumento del 633% debido, principalmente, al pago de intereses por mayor captación; el interés pagado por los depósitos a plazo disminuyó un 18% como resultado de menor interés en inversión a plazo; la disminución en el financiamiento interbancario se refleja en el gasto por interés de dichos préstamos en un 82%, con respecto al año anterior.

Durante el tercer trimestre, el gasto por interés presentó un aumento de forma general del 3% respecto al trimestre previo como resultado principalmente del aumento en el pago de intereses por depósitos a plazo.

Derivado de las variaciones anteriores el margen financiero ajustado del Banco presenta un saldo acumulado al cierre de septiembre de 2026 de $343 millones de pesos que, comparado con el mismo periodo de 2025, disminuyó un 21%. La variación del margen financiero ajustado del tercer trimestre de 2026 respecto al trimestre anterior resultó en un aumento del 15%, debido principalmente al ligero aumento de ingresos por intereses y por el impacto de la estimación preventiva de riesgos crediticios durante este trimestre.

Ingresos por comisiones cobradas

Comisiones y tarifas cobradas

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26		Sep 25	Sep 26	Var Anual	
						$	%			$	%
Manejo de cuenta	0	0	0	0	0	**0**	**NA**	0	0	**0**	**NA**
Transferencia de fondos	1	1	1	1	1	**(0)**	**(17%)**	1	2	**0**	**7%**
Operaciones de crédito	1	1	1	1	1	**0**	**0%**	4	4	**(0)**	**(9%)**
Otras comisiones y tarifas cobradas	38	36	41	30	20	**(11)**	**(35%)**	118	91	**(27)**	**(23%)**
Total	40	38	43	32	21	**(11)**	**(33%)**	124	96	**(28)**	**(22%)**

Las comisiones y tarifas cobradas al cierre de septiembre de 2026 disminuyeron 22% respecto al mismo periodo de 2025; la cifra más relevante en este rubro es otras comisiones y tarifas cobradas, las cuales están integradas principalmente por comisiones por intermediación. En el tercer trimestre, este rubro presentó una disminución del 33% respecto al trimestre anterior.

Resultado por intermediación

El resultado por intermediación es generado principalmente por transacciones de compraventa de divisas y el resultado por instrumentos financieros derivados. Al 30 de septiembre de 2026 se generó un ingreso por $74 millones de pesos, presentando una variación negativa del 56% en comparación con el mismo periodo de 2025, como resultado del decremento en las transacciones que le dan origen y de las variaciones de tipo de cambio. Para el tercer trimestre de 2026 este resultado aumentó 170% respecto al trimestre anterior.

Resultado por intermediación

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26		Sep 25	Sep 26	Var Anual	
						$	%			$	%
Resultado por Inst. Fin Derivados	39	38	54	17	1	**(15)**	**(92%)**	154	72	**(81)**	**(53%)**
Resultado por valuación de divisas	-31	-28	-58	-18	-1	**17**	**92%**	-139	-77	**62**	**45%**
Por compraventa de Divisas	75	17	29	15	36	**21**	**148%**	157	79	**(78)**	**(49%)**
Total	83	27	25	13	36	**23**	**170%**	171	74	**(97)**	**(56%)**

Gastos de administración y promoción.

Los gastos de administración y promoción están compuestos de la siguiente manera:

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 $	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 %	Sep 25	Sep 26	Var Anual $	Var Anual %
Gastos de personal	41	49	45	41	38	**(3)**	**(7%)**	120	125	**5**	**4%**
Honorarios y Rentas	9	6	5	5	6	**1**	**28%**	20	16	**(4)**	**(20%)**
Impuestos y derechos diversos	7	9	8	4	4	**0**	**0%**	21	16	**(4)**	**(20%)**
Gastos no deducibles	2	1	1	2	2	**(1)**	**(29%)**	5	6	**1**	**10%**
Gastos en tecnología	7	12	9	8	9	**1**	**17%**	24	26	**3**	**11%**
Amortizaciones y depreciaciones	18	17	17	16	15	**(1)**	**(4%)**	52	48	**(4)**	**(8%)**
Diversos	1	1	9	1	1	**1**	**63%**	10	11	**1**	**9%**
Otros gastos de administración y promoción	3	-1	1	2	2	**(0)**	**(5%)**	10	5	**(5)**	**(51%)**
Total	88	94	95	79	78	**(1)**	**(2%)**	260	251	**(8)**	**(3%)**

Los gastos de administración y promoción al cierre de septiembre de 2026 presentaron una disminución del 3% en comparación con el mismo periodo de 2025. La principal variación de forma anual se encuentra en: *gastos de personal.* De forma trimestral el gasto muestra una disminución del 2%, respecto al segundo trimestre de 2026.

Impuestos

Durante el tercer trimestre de 2026, los impuestos tuvieron una afectación neta al gasto de $27 millones de pesos alcanzando un monto acumualdo de 51 millones, que corresponden principalmente al reconocimiento de impuestos diferidos y provisión de impuestos causados.

Resultado Neto

Tomando en cuenta las cifras explicadas previamente, el resultado neto acumulado al cierre del tercer trimestre de 2026 ascendió a $189 millones de pesos, cifra que representa una reducción del 43% respecto al obtenido a septiembre de 2025.

Nobumitsu Shimizu	Aldo Garza Rosales
Director General	Director Ejecutivo
Miriam González Pacheco	Erick Chávez Hernández
Director de Finanzas	Auditor Interno

“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, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

Cifras Relevantes

Septiembre 2026

CIFRAS RELEVANTES

Cifras financieras, integraciones e indicadores

Al cierre de septiembre 2026, el Banco presenta las siguientes cifras relevantes:

Estado de Situación Financiera

Activo

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var vs 2T 26		Var vs 3T 25	
						$	%	$	%
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,013	4,001	5,157	3,555	4,017	**462**	**13%**	**4**	**0%**
Cuentas de margen	0	0	0	0	0	**0**	**NA**	**0**	**NA**
Inversiones en instrumentos financieros	0	1,289	354	0	492	**492**	**NA**	**492**	**NA**
Deudores por reporto	3,601	4,201	5,501	2,000	3,701	**1,700**	**85%**	**100**	**3%**
Instrumentos financieros derivados	35	49	33	0	0	**0**	**NA**	**(35)**	**(100%)**
Cartera de crédito neta	6,061	2,728	3,046	7,421	8,377	**956**	**13%**	**2,316**	**38%**
Otras cuentas por cobrar	3	3	4	2	3	**2**	**101%**	**(0)**	**(9%)**
Pagos anticipados y otros activos	120	154	76	76	75	**(0)**	**(1%)**	**(45)**	**(37%)**
Propiedades, mobiliario y equipo neto	25	24	20	17	13	**(4)**	**(25%)**	**(12)**	**(49%)**
Activos por derecho de Uso neto	3	80	77	74	71	**(3)**	**(4%)**	**68**	**2,392%**
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2	**0**	**0%**	**0**	**0%**
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	33	35	24	33	36	**2**	**6%**	**2**	**6%**
Activos intangibles neto	85	100	97	90	82	**(8)**	**(9%)**	**(3)**	**(3%)**
Otros activos	0	0	0	0	0	**0**	**NA**	**0**	**NA**
Total Activo	**13,982**	**12,665**	**14,390**	**13,270**	**16,869**	**3,598**	**27%**	**2,886**	**21%**

Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro de Efectivo y sus equivalentes tuvo un aumento de menos del 1% en el comparativo anual, pasando de $4,013 millones en septiembre de 2025 a $4,017 millones al cierre de septiembre de 2026. De forma trimestral, este rubro presentó un aumento del 13% en comparación al trimestre previo, lo cual responde, principalmente al incremento de los depósitos de clientes.

Deudores por reporto

El rubro de deudores por reporto aumentó 3%, equivalente a $100 millones, en el comparativo anual mientras que de forma trimestral aumentó el 85%, equivalente a $1,700 millones. Las variaciones obedecen principalmente al aumento en la captación a través de depósitos de clientes.

Cartera de crédito

El saldo de la cartera de crédito neta al 30 de septiembre de 2026 aumentó un 38% en comparación con el mismo periodo del año anterior principalmente por el otorgamiento de nuevos créditos. En comparación con el trimestre anterior, la cartera de crédito aumentó un 13%.

El saldo de la cartera de créditos neta de reservas según el tipo de crédito se divide de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Empresarial	3,765
Entidades Financieras	980
Entidades Gubernamentales	3,632
Total Cartera neta	**8,378**

El saldo de la cartera de créditos neta de reservas según el tipo de moneda se divide de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Tipo de crédito	Importe
Moneda nacional	7,144
Moneda extranjera valorizada	1,234
Total Cartera neta	**8,378**

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de crédito, el banco ha creado reservas por cartera de crédito que ascienden a más de $35 millones pesos al cierre de septiembre de 2026, distribuidas de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Riesgo	Cartera	Reserva
A1	8,334	33.9
A2	54	0.6
B2	10	0.2
B3	15	0.4
Total	**8,413**	**35**

Al cierre del tercer trimestre de 2026, los parámetros ponderados de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida bajo la metodología estándar de la CNBV solamente por cartera de crédito son:

EI* cifras en millones de pesos

Cartera	PI	SP	EI*
Comercial	0.85%	45.00%	3,722
Entidad financiera	0.42%	45.00%	982
Entidad gubernamental	1.11%	45.00%	3,651
PyME	2.09%	55.00%	58
			8,413

El modelo de negocio para la cartera de créditos tiene como objetivo principal obtener los flujos de efectivo contractuales de cada operación, ya que son conservados hasta su vencimiento. El modelo de negocio fue designado como Instrumentos financieros para cobrar principal e interés de acuerdo con la prueba de SPPI, por lo que la cartera se mide a costo amortizado.

Al cierre del tercer trimestre de 2026 el saldo de las partidas diferidas es aproximadamente $0.1 millón de pesos.

Para el tercer trimestre de 2026, la exposición geográfica y por sector económico de la cartera total es la siguiente:

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	**Saldo**
Ciudad de México	4,999.60
Nuevo León	1,058.71
Edo. De México	943.65
Puebla	453.24
Otros	957.73
TOTAL	**8,412.93**

Cifras en millones de pesos

Exposición por Sector Económico	
Sector	**Saldo**
Energía	3,650.73
Financiero	981.99
Comercio minorista	945.21
Metalúrgia	635.74
Arrendamiento	581.30
Comercio mayorista	519.36
Others	1,098.60
TOTAL	**8,412.93**

Cifras en millones de pesos

El rango por vencer de la cartera de crédito es de hasta 1,399 días.

Otras cuentas por cobrar

En el saldo al 30 de septiembre de 2026 en otras cuentas por cobrar neto, la variación negativa es de un 9% comparado con el mismo periodo de 2025, mientras que de forma trimestral presenta un aumento del 101% respecto al trimestre anterior por un importe de $2 millones.

Propiedades, mobiliario y equipo

Al cierre del tercer trimestre de 2026, el saldo neto de propiedades, mobiliario y equipo presenta una variación negativa neta del 49%, comparado con el mismo periodo de 2025, debido principalmente a la depreciación del periodo. De forma trimestral, se observa una disminución neta del 25%, la cual corresponde tanto a baja de activos fijos y al reconocimiento de la depreciación del periodo.

Activos por derecho de uso

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al 30 de septiembre de 2026 se presenta un saldo de $71 millones en activos por derecho de uso (neto) integrado como sigue:

cifras en millones de pesos

	Importe	Depreciación	Neto
Construcciones	153	-82	71
Equipo de cómputo	1	-1	0
Otras propiedades, mobiliario y equipo	0	0	0
	154	**-83**	**71**

Activos intangibles

El rubro de activos intangibles neto disminuyó 3% al 30 de septiembre de 2026 comparado con el mismo periodo de 2025; esta diferencia corresponde principalmente al registro la amortización de estos activos intangibles. La disminución del 9% comparado con el trimestre previo se originó principalmente por el reconocimiento de la amortización del periodo.

Pasivo y Capital

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var vs 2T 26		Var vs 3T 25	
						$	%	$	%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,641	2,006	2,622	2,529	2,955	**426**	**17%**	**1,315**	**80%**
Depósitos a plazo	6,827	5,419	6,632	5,453	8,193	**2,740**	**50%**	**1,366**	**20%**
Préstamos interbancarios y de otros organismos	722	200	180	158	143	**(16)**	**(10%)**	**(579)**	**(80%)**
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	-1	2	**3**	**(367%)**	**2**	**NA**
Pasivo por arrendamiento	3	79	77	74	72	**(2)**	**(3%)**	**69**	**2,261%**
Otras cuentas por pagar	33	85	53	350	699	**349**	**100%**	**666**	**2,015%**
Pasivo por impuestos a la utilidad	99	111	7	22	51	**29**	**129%**	**(48)**	**(48%)**
Pasivo por beneficios a los empleados	40	59	49	46	48	**2**	**4%**	**7**	**18%**
Créditos diferidos y cobros anticipados	5	4	4	3	4	**0**	**14%**	**(1)**	**(29%)**
Total Pasivo	**9,370**	**7,962**	**9,623**	**8,636**	**12,167**	**3,531**	**41%**	**2,797**	**30%**

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var vs 2T 26		Var vs 3T 25	
						$	%	$	%
Capital Contable									
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	**0**	**0%**	**0**	**0%**
Capital ganado	2,012	2,103	2,167	2,034	2,102	**67**	**3%**	**90**	**4%**
Total Capital	**4,612**	**4,703**	**4,767**	**4,634**	**4,702**	**67**	**1%**	**90**	**2%**

Captación tradicional

Los depósitos a la vista aumentaron un 80% en comparación con el tercer trimestre de 2025; en el mismo periodo comparativo, los depósitos a plazo aumentaron 20%, incluyendo en este rubro los depósitos a plazo con el público en general y con mercado de dinero; los préstamos interbancarios tuvieron una disminución del 80% derivado del vencimiento de algunos préstamos y pagos de interés. Durante el tercer trimestre de 2026 los depósitos a la vista aumentaron un 17%, los depósitos a plazo también presentaron un aumento del 50% con respecto al trimestre anterior y los préstamos interbancarios tuvieron una disminución del 10%.

La integración de los saldos para la captación tradicional es la siguiente:

Captación tradicional

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 $	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 %	Sep 25	Sep 26	Var Anual $	Var Anual %
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,641	2,006	2,623	2,529	2,956	**426**	**17%**	1,641	2,956	**1,315**	**80%**
Depósitos a plazo	6,827	5,419	6,632	5,453	8,193	**2,740**	**50%**	6,827	8,193	**1,366**	**20%**
Préstamos de entidades financieras	722	200	180	158	143	**(16)**	**(10%)**	722	143	**(579)**	**(80%)**
Total	**9,190**	**7,625**	**9,434**	**8,141**	**11,291**	**3,151**	**39%**	**9,190**	**11,291**	**2,102**	**23%**

La tasa promedio ponderada pagada de intereses en las cuentas a la vista con pago de intereses durante el tercer trimestre de 2026 ha sido del 0.28% en moneda nacional; y 0.19% en moneda extranjera.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo del tercer trimestre de 2026 es del 6.03% en moneda nacional y 2.33% en moneda extranjera.

La tasa promedio ponderada de los depósitos a plazo en PRLV del tercer trimestre de 2026 es del 6.76% en moneda nacional.

Al cierre de septiembre de 2026, la división por moneda de los depósitos a la vista y de los depósitos a plazo es la siguiente:

Depositos a la vista y a plazo

cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Depósitos a la vista sin intereses	377	1,416	1,793
Depósitos a la vista con intereses	548	614	1,162
Depositos a plazo	7,457	736	8,193
Total	**8,383**	**2,766**	**11,149**

Préstamos de bancos y otros organismos

Préstamos Interbancarios

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 $	Var Trim 3T 26 vs 2T 26 %	Sep 25	Sep 26	Var Anual $	Var Anual %
Corto plazo	500	13	9	6	3	(3)	(48%)	500	3	(497)	(99%)
Largo plazo	222	187	171	152	140	(13)	(8%)	222	140	(82)	(37%)
Total	722	200	180	158	143	(16)	(10%)	722	143	(579)	(80%)

Al cierre de septiembre de 2026 el banco mantiene un saldo en préstamos de otros bancos por $143 millones, el cual de forma anual presentó una disminución del 80% respecto a 2025 y de los cuales, $3 millones son a corto plazo y $140 millones corresponden a préstamos a largo plazo.

Préstamos interbancarios

cifras en millones de pesos

Concepto	Moneda Nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Corto plazo	3	-	3
Largo plazo	46	94	140
Total	**49**	**94**	**143**

La tasa de interés promedio ponderada de los préstamos interbancarios en moneda nacional en el tercer trimestre de 2026 es del 9% y 4.39% en moneda extranjera.

Pasivo por arrendamiento

Derivado de la aplicación de la NIF D-5 Arrendamiento, al cierre del tercer trimestre de 2026 se presenta un saldo neto de $72 millones en pasivo por arrendamiento.

cifras en millones de pesos

Registro inicial	Pagos por arrendamiento a JUN 26	Remediciones de pasivo	Amortización acumulada	Diferencia cambiaria	Interés	Monto neto
70	85	80	81	3	5	72

Capital Contable

El Capital Contable de la Institución presenta un aumento del 2% en el tercer trimestre respecto del trimestre anterior, el cual se refleja en el incremento de de $90 millones de pesos que corresponde al monto neto de provisión para el decreto de dividendos y del resultado del periodo.

Estado de Resultado Integral

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var 3T 26 vs 2T 26		Jun 25	Jun 26	Var anual	
						$	%			$	%
Ingresos por intereses	297	258	240	228	233	**5**	**2%**	859	702	**(157)**	**(18%)**
Gastos por intereses	164	134	129	101	105	**3**	**3%**	424	334	**(90)**	**(21%)**
Margen Financiero	**133**	**124**	**112**	**127**	**129**	**1**	**1%**	**435**	**367**	**(67)**	**(16%)**
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3	-17	2	19	4	**(15)**	**(81%)**	0	24	**25**	**(5,604%)**
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	**130**	**141**	**110**	**108**	**125**	**17**	**15%**	**435**	**343**	**(92)**	**(21%)**
Comisiones y tarifas cobradas	40	38	43	32	21	**(11)**	**(34%)**	124	96	**(28)**	**(22%)**
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1	**(0)**	**(4%)**	3	3	**(0)**	**(1%)**
Resultado por intermediación	83	27	25	13	36	**23**	**170%**	171	74	**(96)**	**(56%)**
Otros ingresos (egresos) de la operación	-11	-9	-1	-9	-9	**0**	**(2%)**	-26	-20	**6**	**(22%)**
Gastos de administración y promoción	88	94	95	79	77	**(1)**	**(2%)**	260	251	**(8)**	**(3%)**
Resultado de la operación	**153**	**102**	**81**	**64**	**94**	**30**	**47%**	**442**	**240**	**(202)**	**(46%)**
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0	**0**	**NA**	0	0	**0**	**NA**
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**153**	**102**	**81**	**64**	**94**	**30**	**47%**	**442**	**240**	**(202)**	**(46%)**
Impuestos a la utilidad	38	11	18	6	27	**21**	**366%**	109	51	**(58)**	**(53%)**
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0	**0**	**NA**	0	0	**0**	**NA**
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	**0**	**(16%)**	0	0	**(0)**	**NA**
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	**0**	**NA**	0	0	**0**	**NA**
RESULTADO NETO	**115**	**91**	**64**	**58**	**67**	**9**	**15%**	**333**	**189**	**(144)**	**(43%)**

Durante el tercer trimestre de 2026 se generó una utilidad de $58 millones, los cuales representan una disminución del 8% respecto del trimestre anterior. En el comparativo anual, la utilidad neta de la Institución tuvo una disminución del 44%.

Margen Financiero

El margen financiero ajustado por riesgo de crédito del tercer trimestre 2026, asciende a $125 millones de pesos, el cual es originado por un total de $233 millones de pesos generados de ingresos por intereses, principalmente de inversiones en reporto y equivalentes de efectivo con $96 millones y $136 millones de pesos correspondientes a cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a $103 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por $101 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos por $3 millones de pesos. La afectación negativa a la estimación preventiva para riesgos crediticios del tercer trimestre de 2026 fue de $4 millones de pesos.

Al cierre del tercer trimestre de 2026, el margen financiero del banco ajustado por riesgo de crédito presenta una disminución del 21% comparado con septiembre 2025 derivado principalmente del margen financiero y el impacto de la creación de reservas por el aumento del portafolio de cartera. Del trimestre previo al actual, la variación positiva es del 15%.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

En el tercer trimestre de 2026 las reservas afectaron negativamente resultados por un importe de $4 millones de pesos, cantidad que corresponde principalmente a la creación de reservas debido al aumento en el portafolio de la cartera en este periodo.

Comisiones

El monto de comisiones cobradas al cierre de septiembre de 2026 asciende a un monto de $96 millones de pesos, siendo la variación porcentual 22% menor que las registradas al tercer trimestre del 2025, derivadas principalmente de operaciones de intermediación, así como comisiones por operaciones de crédito. Las comisiones pagadas ascienden a $3 millones de pesos generados, principalmente, por comisiones por operaciones bancarias.

Resultado por intermediación

Al cierre de septiembre de 2026, el banco tiene acumulado en este rubro $74 millones de pesos, 56% menos que lo registrado al tercer trimestre de 2025, principalmente por el impacto de una transacción extraordinaria durante el cierre de 2025 en compraventa de divisas y el realizado por operaciones con derivados. ~~Durante el tercer trimestre de 2026 este rubro aumentó 170%.~~

Otros ingresos y gastos de la operación

Al cierre de septiembre de 2026, el banco tiene un saldo neto de otros gastos por $20 millones de pesos originados principalmente por el pago de aportaciones al IPAB y cancelación de provisiones.

Gastos de administración y promoción

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26	Var Trim 3T 26 vs 2T 26		Sep 25	Sep 26	Var Anual	
						$	%			$	%
Gastos de personal	41	49	45	41	38	**(3)**	**(7%)**	120	125	**5**	**4%**
Honorarios y Rentas	9	6	5	5	6	**1**	**28%**	20	16	**(4)**	**(20%)**
Impuestos y derechos diversos	7	9	8	4	4	**0**	**0%**	21	16	**(4)**	**(20%)**
Gastos no deducibles	2	1	1	2	2	**(1)**	**(29%)**	5	6	**1**	**10%**
Gastos en tecnología	7	12	9	8	9	**1**	**17%**	24	26	**3**	**11%**
Amortizaciones y depreciaciones	18	17	17	16	15	**(1)**	**(4%)**	52	48	**(4)**	**(8%)**
Diversos	1	1	9	1	1	**1**	**63%**	10	11	**1**	**9%**
Otros gastos de administración y promoción	3	-1	1	2	2	**(0)**	**(5%)**	10	5	**(5)**	**(51%)**
Total	88	94	95	79	78	**(1)**	**(2%)**	260	251	**(8)**	**(3%)**

En el comparativo anual se muestra una disminución del 3% en los gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior, estos disminuyeron 2%.

Las principales variaciones en el trimestre se observan en *Gastos de personal,* como resultado del ajuste en PTU diferida y disminución de las provisiones a empleados.

Impuestos a la utilidad

Durante el tercer trimestre de 2026, los impuestos tuvieron una afectación al gasto por $27 millones de pesos conformados por el ajuste en impuestos diferidos y el registro de provisión para el pago de impuestos causados.

Información por segmentos

Al cierre de septiembre de 2026 la operación del banco se encuentra dividida básicamente en dos segmentos:

Concepto	Tesoreria	Clientes
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,017	
Cuentas de margen	0	
Inversion en instrumentos financieros	492	
Deudores por reporto	3,701	
Derivados	0	
Cartera de créditos (neta)		8,377
Otros	153	129
Pasivos		
Depósitos de exigibilidad inmediata		2,955
Depósitos a plazo		8,193
Préstamos interbancarios	143	
Derivados	2	
Otros	473	401
Estado de resultados		
Ingresos por intereses	380	321
Gastos por intereses	181	153
Estimación preventiva para riesgos crediticios		24
Comisiones cobradas	50	46
Comisiones pagadas	3	0
Resultado de intermediación	171	0
Gastos de administración y promoción	136	115

Operaciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2026, los saldos y operaciones con partes relacionadas del banco son los siguientes:

Efectivo y equivalentes de efectivo

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	769
Mizuho Bank LTD Japan	11

Derivados

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD New York Branch	1.4

Cuentas por cobrar

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD	0.8

Cartas de crédito Stand by no ejercidas

cifras en millones de pesos

Parte relacionada	Importe
Mizuho Bank LTD	41

Con base en el artículo 73 bis de la Ley de Instituciones de Crédito, la suma total de las operaciones con personas relacionadas no excede el 35% de la parte básica del capital neto de Mizuho Bank México, señalado en el artículo 50 de la misma ley.

Mizuho Bank México realiza operaciones con partes relacionadas por operaciones de depósito u otras disponibilidades o de préstamo, crédito o descuento, apegándose a la normatividad, las cuales se otorgan en forma revocable o irrevocable y documentadas mediante títulos de crédito o convenio, reestructuración, renovación o modificación, quedando incluidas las posiciones netas a favor de MBM por operaciones derivadas y las inversiones en valores distintas a acciones; estas operaciones se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones de acuerdo a sanas prácticas bancarias.

Operaciones con derivados

Al 30 de septiembre de 2026, el Banco tiene los siguientes saldos en operaciones con derivados:

Contratos adelantados de divisas

Cifras en millones de pesos

	Monto nominal	Valor a mercado
Compra	96	3
Venta	449	-5
	546	**-2**

Indicadores Financieros

De acuerdo con el artículo 182, sección V de las Disposiciones generales aplicables a Instituciones de crédito, se presentan los indicadores financieros que Mizuho Bank México considera que proveen elementos de juicio relevantes para la evaluación de la solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y rentabilidad.

Indicador	Sep 25	Dec 25	Mar 26	Jun 26	Sep 26
ROA (FLUJO 12M)	2.97%	2.68%	2.19%	2.04%	1.79%
ROE (FLUJO 12M)	10.01%	9.39%	7.76%	7.06%	6.00%
MIN AJUSTADO (FLUJO 12 M)	4.26%	4.02%	3.43%	3.24%	3.29%
EFICIENCIA OPERATIVA (FLUJO 12M)	2.28%	2.23%	2.19%	2.21%	2.21%
INDICE DE MOROSIDAD	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)	379.73%	411.63%	276.11%	195.92%	176.37%
INDICE DE CAPITALIZACIÓN (ICAP)	94.17%	98.11%	86.11%	77.66%	65.44%

ROE = Resultado acumulado / Capital contable promedio

ROA = Resultado acumulado / Activo total promedio.

MIN = Margen financiero ajustado acumulado / Activos productivos promedio.

EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción acumulados / Activo total promedio.

INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ = Activos líquidos computables / Salidas netas a 30 días

INDICE DE CAPITALIZACIÓN = Capital Neto / Activos por Riesgo Totales.

Donde:

Activos Productivos = Efectivo y equivalentes de Efectivo + Inversiones en Instrumentos Financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos Financieros Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2+ Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.

Notas:

-Datos promedio = Promedio de los últimos 12 meses.

-Datos acumulados = Acumulado de los últimos 12 meses.

Capitalización

Septiembre 2026

CAPITALIZACIÓN

Índice de capitalización

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del tercer trimestre de 2026 asciende a 65.44%. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de $4,613 millones de pesos, con un Capital Básico de $4,613 millones de pesos y un capital complementario de $0.

Capital Neto	**4,612.96**
Capital básico reconocido	4,612.96
Capital complementario reconocido	0

El Capital Básico del banco se divide a su vez en los siguientes montos de capital fundamental y no fundamental:

Capital Básico	**4,612.96**
Capital fundamental	4,612.96
Capital no fundamental	0

Los activos sujetos a riesgo por tipo de riesgo al cierre del tercer trimestre se integran de la siguiente manera:

Activos ponderados en riesgo	
Activos por riesgo de mercado	136.17
Activos por riesgo de crédito	6,165.39
Activos por riesgo operacional	747.91
Activos por faltantes de capital en filiales del exterior	0.00
Activos por riesgo totales	**7,049.47**

El requerimiento total de capital derivado de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de $564 millones de pesos.

Requerimientos de capital totales	
Requerimiento por riesgos de mercado	10.89
Requerimiento por riesgo de crédito	493.23
Requerimiento por riesgo operacional	59.83
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
Total	**563.96**

Derivado de los requerimientos de capital total en relación con el capital neto de la institución, al cierre del tercer trimestre de 2026 se reflejan los siguientes indicadores de capitalización:

Coeficientes (porcentajes)	
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	**8.18**
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	**74.82**
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	**65.44**
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	**8.18**
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	**65.44**
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	**65.44**

A partir de 2023, Mizuho Bank México calcula el requerimiento de capital por riesgo operacional con el método de Indicador de negocio con el cual, al cierre del tercer trimestre de 2026 se obtiene un saldo requerido de $60 millones de pesos.

De acuerdo con el artículo 182, apartado IV, al cierre del tercer trimestre de 2026, el Banco tiene la siguiente categoría de alertas tempranas con base al índice de capitalización, la cual es asignada por CNBV:

Institución	CCB /2 %	CCF /3 %	ICAP /4 %	Categoría /5
Mizuho Bank México*	76.83	76.83	76.83	I

*ICAP Agosto 2026. Último dato publicado en la página de CNBV a la fecha de emisión de este reporte.
2/ CCB (Coeficiente de Capital Básico) = (Capital Fundamental + Capital no Fundamental) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.
3/ CCF (Coeficiente de Capital Fundamental) = Capital Fundamental / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.
4/ ICAP (Índice de Capitalización) = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total.
5/ Categorías de Alertas Tempranas determinadas con base en el artículo 220 de las Disposiciones.

Administración Integral de Riesgos

Reporte cuantitativo

Septiembre 2026

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS – REPORTE CUANTITATIVO

Revelación de información

Riesgo de Crédito

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte o por los cambios adversos en la calidad crediticia o capacidad o voluntad de cumplir sus obligaciones contractuales en los términos y condiciones establecidos en los contratos de crédito o cualquier otro contrato financiero.

El monto calculado de pérdida esperada es igual al saldo de la reserva preventiva de cartera de crédito, es de $35,099,867 pesos.

1. El importe total de las exposiciones brutas (sin considerar técnicas de cobertura del riesgo de crédito).

Importe de las Exposiciones de Cartera Neto de Reservas		
Tipo de Cartera	**Saldo Neto**	**Saldo Neto Promedio**
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	3,708.00	2,638.90
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	57.23	25.00
Organismos descentralizados	3,632.48	3,685.41
Instituciones Financieras	980.12	993.45
TOTAL	8,377.83	7,342.76

Cifras en millones de pesos

Importe de las Exposiciones de Cartera Brutas		
Tipo de Cartera	**Saldo Bruto**	**Saldo Bruto Promedio**
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	3,722.31	2,653.21
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	57.90	25.67
Organismos descentralizados	3,650.73	3,703.67
Instituciones Financieras	981.99	995.32
TOTAL	8,412.93	7,377.86

Cifras en millones de pesos

El monto calculado de pérdida esperada de los compromisos crediticios irrevocables no dispuestos es de $605,744 pesos.

Importe de los Compromisos Crediticios Irrevocables Neto de Reservas		
Tipo de Cartera	**Saldo Neto**	**Saldo Neto Promedio**
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	1,007.01	1,007.01
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	7.75	7.75
Organismos descentralizados	-	-
Instituciones Financieras	669.77	669.77
TOTAL	1,684.53	1,684.53

Cifras en millones de pesos

Importe de los Compromisos Crediticios Irrevocables Brutos		
Tipo de Cartera	**Saldo Bruto**	**Saldo Bruto Promedio**
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	1,007.42	1,007.42
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	7.76	7.76
Organismos descentralizados	-	-
Instituciones Financieras	669.97	669.97
TOTAL	1,685.14	1,685.14

Cifras en millones de pesos

2. Distribución geográfica de las exposiciones desglosadas en las principales entidades federativas

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	**Saldo**
Ciudad de México	4,999.60
Nuevo León	1,058.71
Edo. De México	943.65
Puebla	453.24
Otros	957.73
TOTAL	**8,412.93**

Cifras en millones de pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	**Saldo**
Energía	3,650.73
Financiero	981.99
Comercio minorista	945.21
Metalúrgia	635.74
Arrendamiento	581.30
Comercio mayorista	519.36
Others	1,098.60
TOTAL	**8,412.93**

Cifras en millones de pesos

4. El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	**Saldo**
Largo plazo	7,770.11
Corto Plazo	642.83
TOTAL	**8,412.93**

Cifras en millones de pesos

5. La distribución de las exposiciones de cartera comercial por principales sectores económicos separando por etapas de riesgo de crédito. Las variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.

Exposición por sector económico						
Sector Económico	**Créditos en etapa 1**	**Créditos en etapa 2**	**Créditos en etapa 3**	**Reservas**	**Variación de las Reservas durante el periodo**	**Variación de los castigos durante el periodo**
Energía	3,650.73	0	0	18.25	-0.33	0
Financiero	981.99	0	0	1.87	-0.07	0
Comercio minorista	945.21	0	0	2.67	1.49	0
Metalúrgia	635.74	0	0	2.33	2.33	0
Arrendamiento	581.30	0	0	2.33	2.33	0
Comercio mayorista	519.36	0	0	2.83	1.08	0
Otros	1,098.60	0	0	4.81	-2.93	0
TOTAL	**8,412.93**	**0**	**0**	**35.10**	**3.90**	**0**

Cifras en millones de pesos

La clasificación de cartera por grado de riesgo conforme a la calificación de cartera comercial establecida en el Artículo 129 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito es la siguiente:

Grado de riesgo	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida	Cartera Comercial (EI)	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	0.93%	45%	8,334	33.8
A-2			54	0.6
B-1			-	-
B-2			10	0.2
B-3			15	0.4
C-1			-	-
C-2			-	-
D			-	-
E			-	-
Total			**8,413**	**35.1**

Cifras en Millones de Pesos

6. El importe por separado de los créditos que la institución considere en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

   MBM no cuenta con créditos en etapa 2 ni en etapa 3.

7. La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos etapa 3.

   MBM no cuenta con créditos en etapa 3.

8. Para cada portafolio, el monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar.

   El monto de las exposiciones de la cartera crediticia comercial, sujetos a método estándar es de **$8,413** millones de pesos**.**

9. Revelación de información para portafolios sujetos a Metodología Interna.

   MBM utiliza exclusivamente el método estándar.

10. El número y monto de cada una de las Grandes Exposiciones que mantengan las Instituciones, incluyendo el porcentaje que representan de la parte básica de su Capital Neto.

    Se tienen cinco Exposiciones o Grupos de Riesgo Común catalogados como Grandes Exposiciones. El capital aplicable como límite al mes de septiembre es $4,537.82 millones de pesos.

Grupo de Riesgo Común	Exposición	Límite (% del Capital)	Consumo (% del Capital)
1	3,651	100%	80%
2	892	25%	20%
3	873	25%	19%
4	814	25%	18%
5	609	25%	13%

Cifras en millones de pesos

Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito

MBM no considera en su política de estimación de reservas por riesgo de crédito el reconocimiento de garantías reales ni personales. Asimismo, no incluye en su política derivados de crédito.

Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados

Los valores razonables positivos en términos bruto de contratos, beneficios de neteo, posiciones crediticias derivadas actuales neteadas de MBM son:

Grupo	Valor razonable positivo	Exposición potencial futura	Exposición Agregada
Instituciones de Banca Múltiple y filiales	2.81	4.60	7.41
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	0.00	0.89	0.89

Cifras en millones de pesos

Al cierre del trimestre la posición en CETES es de $492 millones de pesos.

MBM evalúa la calidad crediticia de sus contrapartes con las cuales tiene operaciones con instrumentos financieros. Para ello consulta las calificaciones asignadas por las principales calificadoras.

Contraparte	Agencia	Plazo	Escala	Rating
Bancomext	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Bank of America	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Bank of China Mexico	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Banobras	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Banorte	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
BBVA	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
HSBC	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
ICBC Mexico	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
JP Morgan	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Nafin	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Santander	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
Scotiabank	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA

Con respecto a las garantías reales otorgadas por operaciones derivadas, no se prevé que se tengan que proporcionar garantías reales adicionales en caso de que la calificación crediticia de MBM descienda.

Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial debida a las fluctuaciones en el valor de las operaciones activas y pasivas o causantes de pasivo contingente causadas por cambio en los factores de riesgo de mercado (tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, etc,), las correlaciones entre estos y sus niveles de volatilidad. El riesgo de mercado incluye el riesgo de liquidez de mercado, que se refiere a la pérdida potencial causada por interrupciones, alteraciones o cualquier otro desorden en el mercado que impida al Banco realizar transacciones en el mercado o que lo obliguen a pagar precios más altos de lo normal para realizar dichas transacciones.

Actualmente el portafolio de inversiones de tesorería MBM se conforma de reporto gubernamental overnight, depósitos a plazo, call money y tenencia de títulos de deuda CETES.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) informa de manera diaria a la Dirección General y a las áreas tomadoras de Riesgo, el VaR del portafolio de inversión. El resultado al cierre del tercer trimestre de 2026 es:

VaR Promedio 3T26	VaR Cierre 3T26
559.32	850.30

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de septiembre del 2026, MBM no perdería más de $850.3 mil pesos en un día con una probabilidad del 99%, considerando que no hubiera cambios en la composición del portafolio vigente.

La estimación del Coeficiente de Riesgo de Mercado (VaR / Capital Neto) al cierre de septiembre del 2026 es de 0.018%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 3T 2026) de MBM es muy bajo.

Riesgo de Liquidez

Se define como la perdida potencial por la imposibilidad o dificultad de asegurar el fondeo necesario para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras del Banco o que alternativamente tuviera que pagar tasas de interés significativamente mayores a las normales para asegurar el fondeo, venta anticipada o forzada de activos a descuentos inusuales o por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. También se refiere a la pérdida potencial por el cambio en la estructura del estado de situación financiera del Banco debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Los resultados de las brechas de liquidez en los plazos analizados presentan saldos positivos, lo que refleja una posición favorable de liquidez para dichos horizontes. En aquellos casos en los que el saldo es negativo, el banco se asegura contar con los recursos líquidos suficientes o con acceso a líneas de fondeo necesarias para cubrir cualquier déficit.

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	610,742	64,349	231,772
Moneda Extranjera	328,577	372,250	161,692

Cifras en miles de pesos

Riesgo de Tasa de Interés

El riesgo de tasa de interés se define como la contingencia derivada de las fluctuaciones en los tipos de interés tanto de activos como de pasivos

Los resultados por brechas con base en el reprecio en los plazos de 1 día, 1 semana y 1 mes son:

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	-4,413,694	-544,946	4,643,402
Moneda Extranjera	-506,729	43,394	-212,668

Cifras en miles de pesos

Los resultados para la estimación de un movimiento de tasas en 10 puntos base (10 DV01) considerando las posiciones (Trading Book y Banking Book) al cierre de septiembre 2026, son:

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-385,546
USD	-147,851
JPY	-160
EUR	-2

Cifras en pesos

Riesgo Operacional

Se define como la pérdida potencial, ya sea directa o indirectamente, a la que el Banco está expuesta a causa de fallas o deficiencias en procesos y/o controles internos, fallas o intermitencia en los sistemas, por errores humanos o eventos externos tales como resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes, robos, catástrofes o eventos de ciberseguridad. El Banco reconoce como Riesgo Operacional el riesgo tecnológico, operativo y legal.

MBM lleva un registro de eventos e incidentes por riesgo operacional.

En el tercer trimestre de 2026 se presentaron tres eventos con componente de riesgo operacional correspondientes a tres incumplimientos regulatorios con afectación a resultados por $1,510,291.

Para el requerimiento de capital por riesgo operacional, MBM utiliza el método del Indicador de negocio.

MBM define como el indicador de exposición al riesgo operacional más adecuado al requerimiento de capital por riesgo operacional (RCRO). Adicionalmente, se cuenta con una pérdida potencial asociada a los riesgos identificados, la cual se calcula considerando la pérdida esperada respecto a los resultados netos de los últimos doce meses, misma que al cierre del tercer trimestre representó el 1%.

Riesgo Legal

El Riesgo Legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que MBM lleve a cabo.

En el tercer trimestre de 2026, se registraron 12 nuevas sanciones, y se pagaron tres multas con un importe de $1,510,291.

Riesgo Tecnológico

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 del Banco o por uso ilegal o no autorizado de los sistemas de cómputo.

En el tercer trimestre de 2026, no se presentaron eventos de riesgo tecnológico, por tanto, no hubo impacto a resultados.

Otra información

Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las Sintéticas

MBM no tiene exposición en bursatilizaciones.

Información para posiciones en acciones

MBM no cuenta con posiciones en acciones.

Revelación de información relativa a la capitalización

Anexo 1-O

Septiembre 2026

ANEXO 1-O REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

I. Integración del Capital Neto

Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Cifras millones de pesos

Referencia	Capital Funamental (CF): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para Capital Fundamental más su prima correspondiente	2,600
2	Resultados de ejercicios anteriores	1,703
3	Otros elementos de la utilidad integral (incluyendo otras reservas)	399
4	Derogado	
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el Capital Fundamental)	No aplica
6	**Capital Fundamental antes de ajustes regulatorios**	**4,701**
	Capital Fundamental: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	82
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12 (conservador)	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones reciprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	Del cual: Inversiones significativas donde la Institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	Del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	Del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	**Ajustes regulatorios adicionales**	
A	Derogado	
B	Del cual: Inversiones en deuda subordinada.	
C	Derogado	
D	Del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	Del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	Del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	Del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	Del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	Derogado	
J	Del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	**0**
K	Derogado	
L	Del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	**6**
M	Del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	Del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	**Derogado**	
P	Del cual: Inversiones en el capital de empresas que tengan por finalidad compensar y liquidar operaciones celebradas en bolsa	
Q	**Del cual: Grandes Exposiciones**	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al Capital Fundamental debido a la insuficiencia de Capital Básico No Fundamental y al Capital complementario para cubrir deducciones	
28	**Ajustes regulatorios totales al Capital Fundamental**	**88**
29	**Capital Fundamental**	**4,613**

	Capital Básico No Fundamental: instrumentos	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como Capital Básico No Fundamental, más su prima	
31	De los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	De los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Derogado	
34	Instrumentos emitidos de Capital Básico No Fundamental e instrumentos de Capital Fundamental que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el Capital Básico No Fundamental)	No aplica
35	Derogado	No aplica
36	**Capital Básico No Fundamental antes de ajustes regulatorios**	
	Capital Básico No Fundamental: ajustes regulatorios	
37	Inversiones en Instrumentos de Capital propios de Capital Básico No Fundamental	No aplica
38	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de Capital Básico No Fundamental	No aplica
39	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al Capital Básico No Fundamental debido a la insuficiencia del capital complementario para cubrir deducciones	No aplica
43	**Ajustes regulatorios totales al Capital Básico No Fundamental**	
44	**Capital Básico No Fundamental (CBNF)**	**0**
45	**Capital Básico (CB=CF+CBNF)**	**4,613**
	Capital complementario: instrumentos y reservas	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital complementario, más su prima	
47	Derogado	
48	Instrumentos de capital complementario e instrumentos de Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario)	No aplica
49	Derogado	No aplica
50	Reservas	
51	**Capital complementario antes de ajustes regulatorios**	
	Capital complementario: ajustes regulatorios	
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital complementario	No aplica
53 (conservador	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital complementario	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (Conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	**Ajustes regulatorios totales al capital complementario**	
58	**Capital complementario (CC)**	**0**
59	**Capital Neto (CN=CB+CC)**	**4,613**
60	**Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales**	**7,049**
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Fundamental (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	65
62	Capital Básico (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	65
63	Capital Neto (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	65
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de Capital Fundamental más el Suplemento de Conservación de Capital, más el Suplemento de Capital Contracíclico, más el Suplemento de Conservación de Capital a Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local; expresado como el porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgos Totales)	
65	Del cual: Suplemento de Conservación de Capital	
66	Del cual: Suplemento de Capital Contracíclico bancario específico	
67	Del cual: Suplemento de Conservación de Capital a Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local	
68	Capital Fundamental disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	

	Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea III)	
69	Razón mínima nacional de Capital Fundamental (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)	No aplica
70	Razón mínima nacional de Capital Básico (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)	No aplica
71	Razón mínima nacional de Capital Neto (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)	No aplica
	Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)	
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	36
	Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital complementario	
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital complementario bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital complementario bajo la metodología de calificaciones internas	
	Derogado	
80	Derogado	
81	Derogado	
82	Derogado	
83	Derogado	
84	Derogado	
85	Derogado	

II. Relación del Capital Neto con el Estado de Situación Financiera

Tabla II.1 Cifras del Estado de Situación Financiera

Cifras en millones de pesos

Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
	ACTIVO	**17,815**
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	4,017
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en instrumentos financieros	492
BG4	Deudores por reporto	3,701
BG5	Prestamos de valores	
BG6	Instrumentos financieros derivados	540
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	8,377
BG9	Activos virtuales	
BG10	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG11	Otras cuentas por cobrar (neto)	21
BG12	Bienes adjudicados (neto)	
BG13	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	13
BG14	Inversiones permanentes	2
BG15	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	
BG16	Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	
BG17	Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	365
BG18	Activos intangibles (neto)	
BG19	Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	
BG20	Crédito mercantil	
BG21	Pagos anticipados y otros activos (neto)	287
	PASIVO	**13,114**
BG22	Captación tradicional	11,149
BG23	Préstamos interbancarios y de otros organismos	143
BG24	Acreedores por reporto	
BG25	Préstamos de valores	
BG26	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG27	Instrumentos financieros derivados	542
BG28	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG29	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG30	Pasivo por arrendamiento	
BG31	Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	
BG32	Otras cuentas por pagar	1,099
BG33	Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	
BG34	Instrumentos financieros que califican como pasivo	
BG35	Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	
BG36	Pasivo por impuestos a la utilidad	
BG37	Pasivo por beneficios a los empleados	
BG38	Créditos diferidos y cobros anticipados	182
	CAPITAL CONTABLE	**4,701**
BG39	Capital contribuido	2,600
BG40	Capital ganado	2,101
	CUENTAS DE ORDEN	**10,204**
BG41	Avales otorgados	-
BG42	Activos y pasivos contingentes	1,356
BG43	Compromisos crediticios	5,148
BG44	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG45	Agente financiero del gobierno federal	
BG46	Bienes en custodia o en administración	
BG47	Colaterales recibidos por la entidad	3,700
BG48	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantia por la entidad	
BG49	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG50	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
BG51	Otras cuentas de registro	

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Cifras en millones de pesos

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integracion de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del estado de situación financiera y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de Capital Neto proveniente de la referencia mencionada
	ACTIVO			
2	Otros intangibles	9	82	BG-18
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21,75	0	BG-17
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	BG-17
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	0	BG-21
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26-L	6	BG-21
	PASIVO			
	CAPITAL CONTABLE			
33	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG-39
34	Resultado de ejercicios anteriores	2	1,703	BG-40
36	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	399	BG-40

III. Activos ponderados sujetos a riesgo totales

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Cifras en millones de pesos

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	112.4	9.0
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable		
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's		
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG		
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC		
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG		
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	17.3	1.4
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	6.4	0.5
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en mercancías		
	136.2	**10.9**

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2026

Cifras en millones de pesos

Concepto		Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A	Ponderados al 0%		
Grupo I-B	Ponderados al 2%		
Grupo I-B	Ponderados al 4%		
Grupo II	Ponderados al 0%		
Grupo II	Ponderados al 20%		
Grupo II	Ponderados al 50%	0	0
Grupo II	Ponderados al 100%		
Grupo II	Ponderados al 120%		
Grupo II	Ponderados al 150%		
Grupo III	Ponderados al 2.5%		
Grupo III	Ponderados al 2.88%		
Grupo III	Ponderados al 6.25%		
Grupo III	Ponderados al 7.19%		
Grupo III	Ponderados al 10%		
Grupo III	Ponderados al 11.5%		
Grupo III	Ponderados al 12.5%		
Grupo III	Ponderados al 14.38%		
Grupo III	Ponderados al 15%		
Grupo III	Ponderados al 17.25%		
Grupo III	Ponderados al 18.75%		
Grupo III	Ponderados al 20%	1	0
Grupo III	Ponderados al 21.56%		
Grupo III	Ponderados al 23%		
Grupo III	Ponderados al 25%		
Grupo III	Ponderados al 28.75%		
Grupo III	Ponderados al 50%		
Grupo III	Ponderados al 57.5%		
Grupo III	Ponderados al 60%		
Grupo III	Ponderados al 69%		
Grupo III	Ponderados al 75%		
Grupo III	Ponderados al 100%		
Grupo III	Ponderados al 115%		
Grupo III	Ponderados al 120%		
Grupo III	Ponderados al 138%		
Grupo III	Ponderados al 150%		
Grupo III	Ponderados al 172.5%		
Grupo IV	Ponderados al 0%		
Grupo IV	Ponderados al 20%	727	58
Grupo V	Ponderados al 0%		
Grupo V	Ponderados al 10%		
Grupo V	Ponderados al 20%		
Grupo V	Ponderados al 50%		
Grupo V	Ponderados al 115%		
Grupo V	Ponderados al 150%		

Grupo VI	Ponderados al 20%		
Grupo VI	Ponderados al 50%		
Grupo VI	Ponderados al 75%		
Grupo VI	Ponderados al 100%	57	4.6
Grupo VI	Ponderados al 120%		
Grupo VI	Ponderados al 150%		
Grupo VI	Ponderados al 172.5%		
Grupo VII-A	Ponderados al 10%		
Grupo VII-A	Ponderados al 11.5%		
Grupo VII-A	Ponderados al 20%	471	38
Grupo VII-A	Ponderados al 23%		
Grupo VII-A	Ponderados al 50%	407	33
Grupo VII-A	Ponderados al 57.5%	548	44
Grupo VII-A	Ponderados al 100%	3,890	311
Grupo VII-A	Ponderados al 115%		
Grupo VII-A	Ponderados al 120%		
Grupo VII-A	Ponderados al 138%		
Grupo VII-A	Ponderados al 150%		
Grupo VII-A	Ponderados al 172.5%		
Grupo VII-B	Ponderados al 0%		
Grupo VII-B	Ponderados al 20%		
Grupo VII-B	Ponderados al 23%		
Grupo VII-B	Ponderados al 50%		
Grupo VII-B	Ponderados al 57.5%		
Grupo VII-B	Ponderados al 100%		
Grupo VII-B	Ponderados al 115%		
Grupo VII-B	Ponderados al 120%		
Grupo VII-B	Ponderados al 138%		
Grupo VII-B	Ponderados al 150%		
Grupo VII-B	Ponderados al 172.5%		
Grupo VIII	Ponderados al 115%		
Grupo VIII	Ponderados al 150%		
Grupo IX	Ponderados al 100%	59	5
Grupo IX	Ponderados al 115%		
Grupo IX	Ponderados al 150%		
Grupo X	Ponderados al 1250%	6	0
Total		**6,166**	**493**

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Cifras en millones de pesos

Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo
60	748

Revelación de información relativa a la razón de apalancamiento.

Anexo 1-O Bis

Septiembre 2026

ANEXO 1-O BIS REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1 Revelaciones para la razón de apalancamiento

Cifras en millones de pesos

Concepto	Dato
1 Partidas dentro del balance, (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	13,168
2 (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital básico)	-88
3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de los conceptos 1+2)	13,079
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	
4 Costo actual del reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	3
5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5
6 Incremento por colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0
7 (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8 (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0
9 Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10 (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11 Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	8
Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores	
12 Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	3,701
13 (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14 Exposición Riesgo de contraparte por SFT	1
15 Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16 Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	3,701
Otras exposiciones fuera de balance	
17 Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	6,504
18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-2,187
19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	4,317
Capital y exposiciones totales	
20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	4,613
21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y19)	21,106
Razón de apalancamiento	
22 Razón de apalancamiento	21.86%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Tabla II.1 Comparativo de activos totales y activos ajustados

Cifras en millones de pesos

Descripción	Sep 26
Total de activos de la institución	16,871
Ajustes por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-
Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-
Ajuste por instrumentos financieros derivados	5
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	1
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	4,317
Otros ajustes	(88)
Exposición al coeficiente de apalancamiento	21,106

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Tabla III.1 Conciliación entre activo total y exposición dentro de Balance

Cifras en millones de pesos

Concepto	Sep 26
Activos totales	16,871
Operaciones con instrumentos financieros derivados	(3)
Operaciones en reporto y prestamos de valores	(3,701)
Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
Exposición dentro de balance	13,168

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

Tabla IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

La razón de apalancamiento del banco conforme a lo establecido en las Disposiciones Generales Aplicables a las Instituciones de Crédito para el cierre de septiembre de 2026 es la siguiente:

Cifras en millones de pesos

Concepto	Jun 26	Sep 26	Var
Capital Básico	4,538	4,613	1.7%
Activos Ajustados	17,181	21,106	22.8%
Razón de Apalancamiento	**26.41%**	**21.86%**	**-17.2%**

Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

CCL

Septiembre 2026

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ - CCL

3T 2026 (Cifras en millones de pesos)		Cálculo individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	4,586	No aplica	4,586
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	73	7	73	7
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	73	7	73	7
5	Financiamiento mayorista no garantizado	8,798	4,532	8,798	4,532
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	7,806	3,540	7,806	3,540
8	Deuda no garantizada	992	992	992	992
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	7,865	696	7,865	696
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	998	118	998	118
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	277	0	277	0
13	Líneas de crédito y liquidez	6,590	578	6,590	578
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	224	-	224	-
16	**TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO**	No Aplica	5,235	No Aplica	5,235
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	3,914	1	3,914	1
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	4,219	2,635	4,219	2,635
19	Otras entradas de efectivo	8,821	1	8,821	1
20	**TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO**	16,954	2,637	16,954	2,637
					Importe ajustado
21	**TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES**	No aplica	4,586	No aplica	4,586
22	**TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO**	No aplica	2,610	No aplica	2,610
23	**COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ**	No aplica	176.37	No aplica	176.37

(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

Los días naturales que contempla el tercer trimestre del 2026 que se está revelando son 92 días

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

MBM presentó al cierre del tercer trimestre del 2026 un CCL de 189.80% y un promedio trimestral de 176.37%, el cual supera el mínimo regulatorio aplicable a la institución de 100%.

Los principales componentes que afectan el cálculo al cierre del segundo trimestre de 2026 y tercer trimestre del 2026 se muestran a continuación.

Componentes	2T 2026	3T 2026	Variación
Activos Líquidos Computables	2,476	5,810	135%
Salidas Netas a 30 días	1,264	3,061	142%
CCL	195.92%	189.80%	-3%

Cifras en millones de pesos

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

Los cambios de los principales componentes que afectan el cálculo al cierre del segundo trimestre de 2026 y tercer trimestre del 2026 se muestran a continuación:

Componentes	2T 2026	3T 2026	Variación
Activos Líquidos Computables	2,476	5,810	135%
Total de Salidas ponderadas	4,675	5,807	24%
Total de Entradas a Computar	3,412	2,746	-20%
Salidas Netas a 30 días	1,264	3,061	142%
CCL	195.92%	189.80%	-3%

Cifras en millones de pesos

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

Activos Líquidos Computables	2T 2026	3T 2026	Variación
Nivel 1	2,476	5,810	135%
Total	2,476	5,810	135%

Cifras en millones de pesos

(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.

Las principales fuentes de financiamiento de MBM son la captación de depósitos a la vista y a plazo, así como créditos interbancarios con Mizuho Bank LTD New York.

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

Actualmente solo se ofrece el producto de derivados forward de divisa. Al cierre del tercer trimestre del 2026, la exposición crediticia es de MXN 35.8 millones y la exposición potencial futura es de MXN 34.4 millones. Los flujos de salida contingentes se muestran a continuación.

Salidas de efectivo por derivados	3T 2026
Flujo de Salida Contingente por Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (Look Back Approach, LBA)	115

Cifras en millones de pesos

(g) El descalce en divisas.

MBM administra sus exposiciones cambiarias mediante operaciones de cobertura en sentido contrario. Los flujos de efectivo asociados a dichas operaciones se consideran en las entradas y salidas del CCL conforme a la metodología regulatoria aplicable.
Adicionalmente, la Institución monitorea los descalces de liquidez por moneda y vencimiento, con el objetivo de identificar y administrar posibles necesidades de financiamiento en divisas.

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

La unidad de administración de riesgos de MBM, como segunda línea de defensa, monitorea la liquidez de la Institución de manera intradía y al fin de día. Este monitoreo es proporcionado a los departamentos de Tesorería y Operaciones para que sea considerada dentro de sus actividades. Asimismo, los departamentos de Operaciones y Tesorería mantienen una estrecha comunicación para conocer en todo momento la liquidez disponible. El departamento de Tesorería en caso de ser necesario podría solicitar liquidez adicional con las contrapartes que tenemos líneas autorizadas.

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

No existen otros flujos de efectivo de salida y de entrada a considerar.

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

MBM no ha otorgado apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo.

Información cuantitativa

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

Las garantías recibidas por MBM corresponden principalmente a colaterales en efectivo asociados a operaciones con derivados cambiarios, así como a títulos de deuda gubernamental relacionados con operaciones de reporto.

En materia de concentración de garantías, la Institución considera las características y composición de los colaterales recibidos, conforme a las políticas y criterios internos aplicables.

Respecto a las fuentes de financiamiento, en todo momento se cumple con el perfil de riesgo deseado, además se tienen disponibles líneas interbancarias para que, en caso de que salga alguna de las principales fuentes de financiamiento y que se necesite, se pueda disponer de liquidez adicional.

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

Los activos líquidos mantenidos por la Institución son de nivel 1, principalmente inversión en reporto con colaterales de alta calificación crediticia y tenencia de CETES.

Las principales fuentes de financiamiento de MBM son la captación de depósitos a la vista y a plazo, así como créditos interbancarios con Mizuho Bank LTD New York y Bancomext.

c. Las operaciones del estado de situación financiera desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.

MXN	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
Activos	**$5,446.2**	-	**$1,165.1**	**$396.1**	**$527.4**	**$501.2**	**$411.9**	**$97.5**	**$80.5**	**$4,291.0**	**$45.6**	**$205.8**	**$103.3**	**$92.4**	**$304.9**	-	-
Nostro	$1.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	-	-	$1,165.1	$396.1	$41.2	$494.5	$233.6	$37.6	$57.4	$4,291.0	$45.6	$205.8	$103.3	$92.4	$304.9	-	-
Reverse Repo	$3,700.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	$1,725.3	-	-	-	$304.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	$18.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	-	-	-	-	$181.3	$6.7	$178.3	$59.9	$23.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Colaterales Entragados	$1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos	**$4,835.5**	**$546.4**	**$273.6**	**$746.6**	**$900.9**	**$76.9**	**$536.9**	**$192.5**	**$26.6**	**$11.9**	**$5.0**	**$370.9**	**$16.7**	**$10.8**	**$7.2**	-	-
Depósitos a la vista	$258.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	$365.0	-	-	-	-	-
Cuentas Vostro	$301.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	$4,058.3	$546.4	$99.8	$511.7	$608.6	$68.5	$534.3	$131.0	-	$10.2	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	-	-	-	-	$1.5	$0.6	$1.6	$1.5	$2.4	$0.6	$3.9	$5.9	$16.7	$10.8	$7.2	-	-
Mercado de Dinero	$204.3	-	$173.8	$234.8	$290.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	$12.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FWD	$1.2	-	-	-	-	$7.8	$1.1	$60.0	$24.2	$1.1	$1.1	-	-	-	-	-	-
Colaterales Recibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP	**$610.8**	**▲$546.4**	**$891.4**	**▲$350.5**	**▲$373.5**	**$424.4**	**▲$125.0**	**▲$95.0**	**$53.9**	**$4,279.1**	**$40.6**	**▲$165.1**	**$86.6**	**$81.6**	**$297.7**	-	-
GAP acumulado	**$610.8**	**$64.4**	**$955.8**	**$605.3**	**$231.8**	**$656.2**	**$531.1**	**$436.1**	**$490.0**	**$4,769.1**	**$4,809.8**	**$4,644.7**	**$4,731.3**	**$4,812.9**	**$5,110.6**	**$5,110.6**	**$5,110.6**

MXN Mill

Otras divisas	ON	1W	2W	3W	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5Y+
Activos	**$1,797.1**	**$256.1**	-	**$210.6**	**$27.6**	**$21.3**	**$721.3**	**$135.5**	**$49.2**	**$24.4**	**$49.8**	**$16.8**	**$40.1**	**$5.4**	-	-	-
Nostro	$969.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	$27.1	$256.1	-	$210.6	$27.6	$13.4	$482.4	$77.0	$24.4	$23.3	$48.7	$16.8	$40.1	$5.4	-	-	-
Reverse Repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	$253.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	$533.4	-	-	-	-	-	$237.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	$12.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados (Forwards)	$1.1	-	-	-	-	$7.9	$1.1	$58.6	$24.9	$1.1	$1.1	-	-	-	-	-	-
Colaterales Entragados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos	**$1,468.5**	**$212.5**	**$157.9**	**$45.9**	**$245.0**	**$11.0**	**$190.9**	**$61.0**	**$29.5**	**$5.8**	**$10.0**	**$851.9**	**$39.7**	**$5.3**	-	-	-
Depósitos a la vista	$1,194.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	$835.3	-	-	-	-	-
Cuentas Vostro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	$256.4	$212.5	$157.9	$45.9	$58.7	-	$3.6	-	-	$1.8	-	-	-	-	-	-	-
Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondeo Interbancario	-	-	-	-	$5.5	$4.2	$6.5	$3.5	$5.8	$4.0	$10.0	$16.6	$39.7	$5.3	-	-	-
Mercado de Dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FX	$18.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FWD	-	-	-	-	$180.8	$6.8	$180.8	$57.5	$23.7	-	-	-	-	-	-	-	-
Colaterales Recibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP	**$328.6**	**$43.7**	**▲$157.9**	**$164.8**	**▲$217.4**	**$10.3**	**$530.3**	**$74.6**	**$19.7**	**$18.6**	**$39.9**	**▲$835.1**	**$0.4**	**$0.0**	-	-	-
GAP acumulado	**$328.6**	**$372.3**	**$214.4**	**$379.1**	**$161.7**	**$172.0**	**$702.4**	**$776.9**	**$796.7**	**$815.3**	**$855.1**	**$20.0**	**$20.4**	**$20.4**	**$20.4**	**$20.4**	**$20.4**

MXN Mill

Información cualitativa

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

   El principal indicador de riesgo de liquidez considerado en MBM es el Coeficiente de Cobertura de Liquidez con el cual se le da seguimiento a los flujos de efectivo de entrada y salida por los próximos 30 días. Para mantener un alto porcentaje en este indicador, se invierte en activos líquidos de alta disponibilidad y calificación crediticia, con los cuales se puede afrontar cualquier requerimiento de liquidez en caso de ser necesario. Además, el banco cuenta con líneas de crédito de disponibilidad inmediata con contrapartes bancarias, cuyos montos disponibles superan los compromisos actuales.

   De manera diaria se le da seguimiento a diversos indicadores de liquidez, como lo son el Coeficiente de Cobertura de Liquidez, Brechas de Liquidez, análisis de entradas y salidas por concepto de depósitos a la vista, Régimen de Inversión en Moneda Extranjera. Además, el CCL se monitorea de manera intradía. Los reportes de estos seguimientos se le dan a conocer a la dirección general y a los distintos equipos involucrados en subsanar una posible situación en caso de enfrentar problemas de liquidez.

   De manera trimestral se le presenta al Consejo de Administración un análisis de la trayectoria de los indicadores de liquidez, así como las medidas tomadas para subsanar cualquier posible deficiencia.

   Como políticas y estrategias de riesgo de liquidez, el banco cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia con acciones claras y precisas a seguir en caso de ser necesario.

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

   La estrategia de financiamiento de MBM es centralizada y se basa en la captación de depósitos a la vista y a plazo, emisión de PRLV y el uso de las distintas líneas de crédito con contrapartes bancarias.

c. Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución.

   La principal técnica de mitigación de riesgo de liquidez es el uso de líneas de crédito con contrapartes bancarias, cuyos montos disponibles superan las obligaciones actuales que tiene el banco. Adicionalmente, podemos buscas una mayor captación en depósitos bancarios ofreciendo una tasa de interés más atractiva a nuestros clientes, así como emitiendo PRLV.

d. Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés.

   De manera diaria se realiza una prueba de estrés de liquidez, la cual es analizada por los integrantes del área de riesgos y reportada a dirección general. Adicionalmente se tienen pruebas de estrés mensuales reportadas al Comité de Riesgos y pruebas de estrés anuales en apego del Anexo 12-B de las Disposiciones Generales aplicables a Instituciones de Crédito.

e. Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

El plan de financiamiento de contingencia de MBM establece las líneas de acción, los procedimientos y las personas involucradas en la gestión de situaciones que afecten la liquidez de la institución; asimismo señala las medidas de control y de seguimiento en situaciones de crisis.

De manera diaria se realiza un análisis de indicadores de alerta temprana, donde se les da seguimiento a diversas variables macroeconómicas y situaciones que puedan afectar la estabilidad del sistema bancario nacional.

También se describen los detonantes del plan de financiamiento contingente, cuyo principal componente es un CCL mínimo del 110%.

En caso de requerirse su activación, el plan contempla las actividades específicas y áreas involucradas para llevarlo a cabo.

Situación Financiera, Liquidez y Recursos de Capital

Septiembre 2026

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Septiembre 2026

Fuentes internas y externas de liquidez

Mizuho Bank México cuenta con un capital social de $2,600 millones y un capital básico de $4,613 millones de pesos, siendo la principal fuente de liquidez el capital propio, así como la captación tradicional.

La captación tradicional del banco asciende a $11,149 millones de pesos al cierre de septiembre de 2026.

El Banco cuenta con fuentes de liquidez externas adicionales, principalmente cuenta con líneas de crédito autorizadas por parte de Bancomext, NAFINSA y Mizuho Bank LTD, NY Branch, por un monto total de aproximadamente $14,500 millones de pesos.

La estrategia del banco para el manejo de la liquidez es centralizada ya que el banco no tiene otras oficinas o sucursales.

El banco realiza pruebas de estrés de los principales riesgos del banco, incluyendo el de liquidez. En estas pruebas se demuestra la capacidad del banco para mantener su liquidez ante cualquier contingencia. Estos resultados son reportados a la Dirección General y al Comité de Riesgos, con la finalidad de mantener un control estricto del riesgo de liquidez.

Adicionalmente, el banco cuenta con un plan de financiamiento de contingencia, en los que además de tener considerados las líneas de financiamiento autorizadas y vigentes con las que cuenta el banco, también se incluye la posibilidad de obtener financiamiento adicional por parte del Banco de México, tal y como se describe en el artículo 195 Bis de la Circular 3/2012, en la que se dieron a conocer las “Disposiciones aplicables a las operaciones de las Instituciones de Crédito y de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero”, emitida por Banco de México y publicada en el Diario Oficial de la Federación el 2 de septiembre de 2012. Cabe mencionar que, con la liquidez que se tiene, aunada a las líneas disponibles, no se prevé utilizar liquidez por parte de Banco de México.

La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades

El Banco cuenta con una Política de Dividendos orientada a preservar una sólida posición de capital y liquidez, asegurando el cumplimiento regulatorio y la estabilidad financiera. La distribución de dividendos está sujeta a la aprobación de los órganos competentes y a la disponibilidad de utilidades distribuibles, conforme a la normativa aplicable.

En la Asamblea General de accionistas celebrada el 30 de abril de 2026, se decretó el pago de dividendos con cargo a las utilidades acumuladas. Al cierre del trimestre, dicho dividendo se encuentra pendiente de pago y registrado dentro de los pasivos del Banco a favor de los accionistas por un importe de 191 millones.

Las políticas de la Tesorería

El Banco mantiene una política conservadora, los recursos que obtiene de su capital y captación, descontando los recursos utilizados para el fondeo de préstamos en moneda nacional, se invierten en operaciones de corto plazo, principalmente, compra en directo y reporto de títulos de deuda gubernamental y pagarés bancarios.

Respecto de la operación en moneda extranjera, los préstamos en moneda extranjera se fondean mediante captación en la misma divisa y, en el caso de operaciones cambiarias, estas se cubren con el objeto de mitigar el riesgo de mercado.

Créditos o adeudos fiscales

El banco no mantiene créditos o adeudos fiscales al cierre de septiembre de 2026, y se encuentra al corriente en el cumplimiento de todas sus obligaciones fiscales.

Inversiones relevantes en capital.

El banco no tiene comprometidas inversiones relevantes en capital.

CONTROL INTERNO

Septiembre 2026

El Sistema de Control Interno de Mizuho Bank México, S.A., IBM se regula con base en los lineamientos establecidos por Casa Matriz en Japón y la normatividad aplicable en México. Teniendo como objetivos, de manera enunciativa más no limitativa los siguientes:

- Procurar que los mecanismos de operación sean acordes con las estrategias y objetivos del banco, que permitan prever, identificar, administrar, dar seguimiento y evaluar los riesgos inherentes que puedan derivarse del desarrollo de sus operaciones, con el propósito de minimizar las posibles pérdidas en que puedan incurrir.

- Delimitar las diferentes funciones y responsabilidades entre sus Órganos sociales, Unidades administrativas y personal, a fin de procurar eficiencia y eficacia en la realización de sus actividades.

- Contar con información financiera, económica, contable, jurídica y administrativa, que sea completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna, y que contribuya a la adecuada toma de decisiones.

- Coadyuvar permanentemente a la observancia de la normatividad aplicable a las actividades de las Instituciones.

El Sistema de Control Interno monitorea y apoya a las diferentes áreas de MBM en mantener un ambiente de control adecuado que permita mitigar los potenciales riesgos de error, omisión o fraude, y asegurar la adecuada emisión de la información financiera. Lo anterior, mediante el uso de las tres (3) líneas de defensa:

- La primera línea de defensa la integran: Dirección General, Unidades de Negocio y/o actividades de infraestructura corporativa que toman o generan exposición a un riesgo, disponen de los medios para identificar, medir, tratar, mitigar los riesgos inherentes a sus funciones.

- La segunda línea de defensa está constituida principalmente por la administración de Riesgos y por Cumplimiento. Esta segunda línea supervisa los resultados del monitoreo de los controles implementados respecto a su efectividad y que se gestionen de acuerdo con el nivel de apetito de riesgo definido.

- La tercera línea de defensa es Auditoría Interna, la cual, en su labor de última capa de control, evalúa periódicamente que las políticas, métodos y procedimientos son adecuados y comprueba su efectiva implantación.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

CFEN

Septiembre 2026

COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO - CFEN

3T 2026 (Cifras en millones de pesos)		Cifras individuales					Cifras consolidadas				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe Ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a <1 año	>= 1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital	4,674	-	-	-	4,674	4,674	-	-	-	4,674
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	4,674	-	-	-	4,674	4,674	-	-	-	4,674
3	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas	-	67	-	-	61	-	67	-	-	61
5	Depósitos estables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables	-	67	-	-	61	-	67	-	-	61
7	Financiamiento mayorista:	-	8,998	33	84	3,527	-	8,998	33	84	3,527
8	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista	-	8,998	33	84	3,527	-	8,998	33	84	3,527
10	Pasivos independientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos	-	227	82	379	420	-	227	82	379	420
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores	-	227	82	379	420	-	227.34	81.66	378.85	419.68
14	**Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible**	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	8,681	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	8,681
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del CFEN	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	169	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	168.97
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores	0	3380	0	0	338	0	3380	0	0	338
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles nivel I	-	3380	0	0	338	0	3380	0	0	338
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al método estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Créditos a la vivienda (vigentes), de los cuales;	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las disposiciones.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	105,117	12,836	3,173	899	5,005	105,117	12,836	3,173	899	5,005
27	Materias primas básicas commodities) comercializad as físicamente, incluyendo oro.	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	-	-	-	0	No aplica	-	-	-	0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamient o Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	-	-	-	3	No aplica	-	-	-	3
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	105,117	12,836	3,173	899	5,001	105,117	12,836	3,173	899	5,001
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
33	**Total de Monto de Financiamient o Estable Requerido.**	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,512	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	5,512
34	**Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).**	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	157.50%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	157.50%

	Descripción
1	Suma de la referencia 2 y referencia 3.
2	Capital fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo I (antes de aplicar las deducciones) y capital básico no fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo II.
3	Monto de instrumentos de capital definidos en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito no considerados como capital neto con un plazo efectivo mayor a un año.
4	Suma de la referencia 5 y referencia 6.
5	Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 95% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones.
6	Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 90% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones.
7	Suma de la referencia 8 y referencia 9.
8	Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales (fracción IV inciso C del Anexo 6).
9	Financiamiento mayorista distinto de aquel de la referencia 8.
10	Monto correspondiente a las operaciones pasivas relacionadas con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo de conformidad con el último párrafo del Anexo 7 de las presentes disposiciones.
11	Suma de la referencia 12 y referencia 13.
12	El monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 8 de las presentes disposiciones genere un pasivo.
13	Monto correspondiente a los pasivos y recursos propios distintos a los señalados anteriormente establecidos en el Anexo 10 de las presentes disposiciones.
14	Monto de Financiamiento Estable Disponible conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de la referencia 1, referencia 4, referencia 7, referencia 10 y de la referencia 11.
15	Activos Líquidos Elegibles establecidos en el Anexo 1 de las presentes disposiciones.
16	Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales que la Institución mantiene en entidades financieras nacionales y extranjeras.
17	Suma de la referencia 18, referencia 19, referencia 20, referencia 22 y de la referencia 24.
18	Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos.
19	Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles distintos de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos.
20	Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras.
21	Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras con un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.
22	Cartera de crédito de vivienda vigente.
23	Cartera de crédito de vivienda con un ponderador por riesgo de crédito bajo el método estándar de 35% conforme a lo establecido en el 2 Bis 17 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.
24	Acciones negociadas en bolsas de valores y títulos de deuda distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).
25	Monto de aquellas operaciones activas relacionados con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo.
26	Suma de la referencia 27, referencia 28, referencia 29, referencia 30 y de la referencia 31.
27	Activos que se deriven de operaciones de compra-venta de mercancías y oro.
28	Efectivo, títulos de deuda y acciones entregados como márgenes iniciales en operaciones con derivados y contribuidos al fondo de incumplimiento.
29	En la celda sin ponderar se reportan el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo Monto de del Financiamiento Estable Requerido, y En la celda con ponderación se reporta la diferencia positiva entre el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto de Financiamiento Estable Requerido y el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto de Financiamiento Estable Disponible.
30	En la celda sin ponderar se reporta el monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 9 de las presentes disposiciones genere un pasivo. En la celda con ponderación, se reporta el 5 por ciento del monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado en el Financiamiento Estable Disponible.
31	Todos los activos no incluidos en los apartados anteriores, incluyendo prestamos vencidos, préstamos a entidades financieras con plazo residual de más de uno año, acciones no listadas, activo fijo, deducciones a las que se refieren los incisos b) a s) del artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.
32	Monto de las operaciones señaladas en la fracción IX del Anexo 7 de las presentes disposiciones.
33	Suma de la referencia 15, referencia 16, referencia 17, referencia 25, referencia 26 y de la referencia 32.
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto conforme a las presentes disposiciones.

(a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

El monto del Financiamiento Estable Requerido incrementó 2.86% respecto al trimestre pasado, principalmente por el aumento en el concepto con clave 17080 de créditos a instituciones no financieras.

El monto del Financiamiento Estable Disponible incrementó 2.22% respecto al trimestre pasado, los principales cambios se deben el aumento en conceptos como lo son depósitos de exigibilidad inmediata con clave 10280 y depósitos a plazo con clave 10400.

(b) Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Componentes	2T 2026	3T 2026	Variación
Monto del Financiamiento Estable Requerido	5,359	5,512	2.86%
Monto del Financiamiento Estable Disponible	8,492	8,681	2.22%
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	158.48%	157.50%	-0.62%

(c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Las operaciones y conceptos utilizados en la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido no han cambiado, las variaciones únicamente se deben por la diferencia en montos y cambios de plazo de cómputo.

(d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

No se cuenta con entidades objeto de consolidación.

La tendencia del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto en lo que va del año ha sido variable, principalmente por el cambio en la estructura del balance, la cual afecta el resultado del cómputo al cambiar de plazo y por ende de ponderador. Se observa un cambio importante al comparar el primer trimestre con el segundo trimestre, causado principalmente por un incremento considerable en la cartera de crédito.

Componentes	4T 2025	1T 2026	2T 2026	3T 2026
Monto del Financiamiento Estable Requerido	4,630	4,783	5,359	5,512
Monto del Financiamiento Estable Disponible	9,299	9,702	8,492	8,681
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	200.84%	202.83%	158.48%	157.50%

Anexos

Septiembre 2026

ANEXOS

Activo

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26
Efectivo y equivalentes de efectivo	**4,013**	**4,001**	**5,157**	**3,555**	**4,017**
Cuentas de margen (derivados)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Efectivo	0	0	0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	**0**	**1,289**	**354**	**0**	**492**
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	1,289	354	0	492
Deudores por reporto (Saldo deudor)	**3,601**	**4,201**	**5,501**	**2,000**	**3,701**
Derivados	35	49	33	0	0
Con fines de negociación	35	49	33	0	0
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	**6,090**	**2,740**	**3,059**	**7,453**	**8,413**
Créditos comerciales	6,090	2,740	3,059	7,453	8,413
Actividad empresarial o comercial	1,488	1,924	2,320	2,732	3,780
Entidades financieras	1,069	634	612	1,004	982
Entidades gubernamentales	3,533	183	128	3,718	3,651
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	0	0
Actividad empresarial o comercial	0	0	0	0	0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda	0	0	0	0	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	**-28**	**-12**	**-13**	**-32**	**-36**
Crtera de crédito neta	**6,061**	**2,728**	**3,046**	**7,421**	**8,377**
Derechos de cobro adquiridos (créditos deteriorados)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de derechos	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Activos virtuales	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Otras cuentas por cobrar	**4**	**4**	**4**	**2**	**9**
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	**-1**	**-1**	**-1**	**0**	**0**
Bienes adjudicados	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Estimación de bienes adjudicados	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Activos relacionados con operaciones discontinuadas	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Pagos anticipados y otros activos	**120**	**154**	**76**	**76**	**75**
Cargos diferidos	1	1	4	2	1
Pagos anticipados	112	145	67	66	66
Depósitos en garantía	3	2	2	2	2
Activos por beneficios a los empleados	4	6	3	6	6
Propiedades, mobiliario y equipo	**182**	**185**	**185**	**186**	**125**
Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo	**-157**	**-161**	**-165**	**-169**	**-113**
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo	**73**	**154**	**154**	**154**	**154**
Depreciación de activos por derechos de uso de propiedades, mobili	**-70**	**-74**	**-77**	**-80**	**-83**
Inversiones permanentes	**2**	**2**	**2**	**2**	**2**
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	**33**	**35**	**24**	**33**	**36**
Activos intangibles	**306**	**330**	**336**	**338**	**338**
Amortización acumulada de activos intangibles	**-221**	**-230**	**-239**	**-248**	**-256**
Activos por derechos de uso de activos intangibles	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Amortización de activos por derechos de uso de activos intangibles	0	0	0	0	0
Total Activo	**13,982**	**12,665**	**14,390**	**13,270**	**16,874**

Pasivo

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26
Captación tradicional	**8,468**	**7,425**	**9,254**	**7,982**	**11,149**
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,641	2,006	2,622	2,529	2,955
Depósitos a plazo	6,827	5,419	6,632	5,453	8,193
Títulos de crédito emitidos	0	0	0	0	0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	**722**	**200**	**180**	**158**	**143**
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	0
De corto plazo	500	13	9	6	3
De largo plazo	222	187	171	152	140
Acreedores por reporto	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Reportos	0	0	0	0	0
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0	0
Otros colaterales vendidos	0	0	0	0	0
Derivados	**0**	**0**	**0**	**-1**	**2**
Con fines de negociación	**0**	**0**	**0**	**-1**	**2**
Con fines de cobertura	0	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	**3**	**79**	**77**	**74**	**72**
Créditos diferidos y cobros anticipados	**5**	**4**	**4**	**3**	**4**
Otras cuentas por pagar	**33**	**85**	**53**	**350**	**705**
Acreedores por liquidación de operaciones	0	0	0	140	0
Acreedores por cuentas de margen	0	0	0	0	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	6	54	25	0	0
Contribuciones por pagar	6	7	16	7	7
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	22	24	11	204	205
Pasivo por impuestos a la utilidad	**99**	**111**	**7**	**22**	**51**
Pasivo por beneficios a los empleados	**40**	**59**	**49**	**46**	**48**
Créditos diferidos y cobros anticipados	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Total Pasivo	**9,370**	**7,962**	**9,623**	**8,636**	**12,173**

Capital Contable

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26
Capital contribuido	**2,600**	**2,600**	**2,600**	**2,600**	**2,600**
Capital social	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
Capital ganado	**2,012**	**2,103**	**2,167**	**2,034**	**2,102**
Reservas de capital	167	167	167	210	210
Resultados acumulados	1,512	1,512	1,936	1,703	1,703
Resultado del ejercicio	333	424	63	122	189
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Total Capital contable	**4,612**	**4,703**	**4,767**	**4,634**	**4,702**
Total Paivo y Capital	**13,982**	**12,666**	**14,390**	**13,270**	**16,874**

Cuentas de Orden

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26
Avales otorgados	0	0	0	0	0
Activos y pasivos contingentes	1,402	1,369	1,365	1,346	1,356
Compromisos crediticios	3,552	4,459	9,040	4,653	5,148
Bienes en fideicomiso o mandato	0	0	0	0	0
Agente financiero del gobierno federal	0	0	0	0	0
Bienes en custodia	0	0	0	0	0
Colaterales recibidos por la entidad	3,600	4,199	5,502	2,000	3,700
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo	0	0	0	0	0
Otras cuentas de registro	0	0	0	0	0
Total cuentas de orden	**8,554**	**10,026**	**15,906**	**7,998**	**10,204**

Estado de Resultados

cifras en millones de pesos

	3T 25	4T 25	1T 26	2T 26	3T 26
Ingresos por intereses	297	258	240	228	233
Gastos por intereses	164	134	129	101	105
Margen Financiero	**133**	**124**	**112**	**127**	**129**
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3	-17	2	19	4
Margen Financiero ajustado por riesgo de crédito	**130**	**141**	**110**	**108**	**125**
Comisiones y tarifas cobradas	40	38	43	32	21
Comisiones y tarifas pagadas	1	1	1	1	1
Resultado por intermediación	83	27	25	13	36
Otros ingresos (egresos) de la operación	-11	-9	-1	-9	-9
Gastos de administración y promoción	88	94	95	79	77
Resultado de la operación	**153**	**102**	**81**	**64**	**94**
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**153**	**102**	**81**	**64**	**94**
Impuestos a la utilidad	38	11	18	6	27
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	**115**	**91**	**64**	**58**	**67**