

REVOLUT BANK S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE
VARSOVIA #36 PISO 6 OFICINA 603-W, COL. JUAREZ, ALCALDIA CUAUHTEMOC, CDMX, C.P. 06600
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
	2026		2026
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2,139	CAPTACIÓN TRADICIONAL	3,753
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	—	Depósitos de exigibilidad inmediata	3,753
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,455	Depósitos a plazo	—
Instrumentos financieros negociables	—	Del público en general	—
Instrumentos financieros para cobrar o vender	3,455	Mercado de dinero	—
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	—	Títulos de crédito emitidos	—
DEUDORES POR REPORTE	—	Cuenta global de captación sin movimientos	—
PRÉSTAMO DE VALORES	—	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	—
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	—	De exigibilidad inmediata	—
Con fines de negociación	—	De corto plazo	—
Con fines de cobertura	—	De largo plazo	—
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	—	ACREEDORES POR REPORTE	—
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	—	PRÉSTAMO DE VALORES	—
Créditos comerciales	—	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	—
Actividad empresarial o comercial	—	Reportos (Saldo acreedor)	—
Entidades financieras	—	Préstamo de valores	—
Entidades gubernamentales	—	Instrumentos financieros derivados	—
Créditos de consumo	47	Otros colaterales vendidos	—
Créditos de vivienda	—	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	—
Media y residencial	—	Con fines de negociación	—
De interés social	—	Con fines de cobertura	—
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	—	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	—
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	—	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	—
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	—	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	5
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	47	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	603
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	—	Acreedores por liquidación de operaciones	411
Créditos comerciales	—	Acreedores por cuentas de margen	—
Actividad empresarial o comercial	—	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	—
Entidades financieras	—	Contribuciones por pagar	19
Entidades gubernamentales	—	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	174
Créditos de consumo	0	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	—
Créditos de vivienda	—	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	—
Media y residencial	—	Obligaciones subordinadas en circulación	—
De interés social	—	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	—
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	—	Otros	—
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	—	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	—
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	—	PASIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	—
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	0	PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	33
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	—	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	6
Créditos comerciales	—	TOTAL PASIVO	4,400
Actividad empresarial o comercial	—	CAPITAL CONTABLE	—
Entidades financieras	—	CAPITAL CONTRIBUIDO	1,812
Entidades gubernamentales	—	Capital social	1,812
Créditos de consumo	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	—
Créditos de vivienda	—	Prima en venta de acciones	—
Media y residencial	—	Instrumentos financieros que califican como capital	—
De interés social	—	CAPITAL GANADO	(540)
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	—	Reservas de capital	141
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	—	Resultados acumulados	(681)
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	—	Resultado de ejercicios anteriores	(528)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	0	Resultado neto	(153)
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	—	Otros resultados integrales	(0)
CARTERA DE CRÉDITO	47	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(0)
PARTIDAS DIFERIDAS	—	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	—
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(12)	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	—
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	35	Remediación de beneficios definidos a los empleados	—
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	—	Efecto acumulado por conversión	—
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	35	Resultado por tenencia de activos no monetarios	—
ACTIVOS VIRTUALES	—	Participación en ORI de otras entidades	—
BENEFICIOS POR RECIBIR OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	—	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	—
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	18	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	—
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	—	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,272
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A PROPIETARIOS	—		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETOS)	15		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4		
INVERSIONES PERMANENTES	—		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	—		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	—		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	—		
CRÉDITO MERCANTIL	—		
TOTAL DE ACTIVO	5,672	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	5,672

CUENTAS DE ORDEN

Ajustes otorgados	—
Activos y pasivos contingentes	—
Compromisos crediticios	662
Bienes en fideicomiso o mandato	—
Fideicomisos	—
Mandatos	—
Bienes en custodia o en administración	—
Colaterales recibidos por la entidad	—
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	—
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	—
Otras cuenta de registro	—

Juan Miguel Guerra Dávila
Director General

Lisbeth Carolina Ramos Uribe
Directora de Auditoría

Luisa Fernanda Mejía Pulgarín
Subdirectora de Planeación Financiera

Jesús Omar Fuentes Plascencia
Subdirector de Contraloría Financiera

El presente estado de situación financiera, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

REVOLUT BANK S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE
VARSOVIA #36 PISO 6 OFICINA 603-W, COL. JUAREZ, ALCALDIA CUAUHTEMOC, CDMX, C.P. 06600
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

	2026
Ingresos por intereses	43
Gastos por intereses	59
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	—
MARGEN FINANCIERO	(16)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	11
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	(26)
Comisiones y tarifas cobradas	12
Comisiones y tarifas pagadas	4
Resultado por intermediación	4
Otros ingresos (egresos) de la operación	(2)
Gastos de administración y promoción	137
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(153)
Participación en el resultado neto de otras entidades	—
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(153)
Impuestos a la utilidad	—
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	(153)
Operaciones discontinuadas	—
RESULTADO NETO	(153)
Otros Resultados Integrales	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(0)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	—
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	—
Remediación de beneficios definidos a los empleados	—
Efecto acumulado por conversión	—
Resultado por tenencia de activos no monetarios	—
Participación en ORI de otras entidades	—
RESULTADO INTEGRAL	(153)
Resultado neto atribuible a:	
Participación controladora	(153)
Participación no controladora	—
Resultado integral atribuible a:	
Participación controladora	(0)
Participación no controladora	—
Utilidad básica por acción ordinaria (pesos por acción)	(0.00)

Juan Miguel Guerra Dávila
Director General

Lisbeth Carolina Ramos Uribe
Director de Auditoría

Luisa Fernanda Mejía Pulgarín
Subdirector de Planeación Financiera

Jesús Omar Fuentes Plascencia
Subdirector de Contraloría Financiera

El presente estado de resultado integral, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones de

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

REVOLUT BANK S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE
VARSOVIA #36 PISO 6 OFICINA 603-W, COL. JUAREZ, ALCALDÍA CUAUHTEMOC, CDMX, C.P. 06600
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

2026

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad (153)

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo 2
Amortizaciones de activos intangibles 2

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos —
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo —
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital —
Otros intereses 0

Cambios en partidas de operación

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto) (3,397)
Cambio en cartera de crédito (neto) (33)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) (8)
Cambio en otros activos operativos (neto) 124
Cambio en captación tradicional 3,720
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos —
Cambio en otros pasivos operativos 5
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados (8)
Cambio en otras cuentas por pagar 570
Cambio en otras provisiones 26
Devoluciones de impuestos a la utilidad —
Pago de impuestos a la utilidad —
Flujos netos de efectivo de actividades de operación 852

Actividades de inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo (0)
Cobros por disposiciones de propiedades, mobiliario y equipo —
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (0)

Actividades de financiamiento

Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos —
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos —
Pagos de pasivo por arrendamiento (2)
Cobros por emisión de acciones —
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento (0)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (2)

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo 850
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo —
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 1,289
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo 2,139

Juan Miguel Guerra Dávila
Director General

Lisbeth Carolina Ramos Uribe
Director de Auditoría

Luisa Fernanda Mejía Pulgarín
Subdirector de Planeación Financiera

Jesús Omar Fuentes Pláscencia
Subdirector de Contraloría Financiera

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

REVOLUT BANK S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE
VARSOVIA #36 PISO 6 OFICINA 603-W, COL. JUAREZ, ALCALDIA CUAUHTEMOC, CDMX, C.P. 06600
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 AL 31 DE MARZO DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado			Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender			
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1,812	—	—	—	115	(528)	(0)	1,399	—	1,399
Ajustes retrospectivos por cambios contables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo al 31 de diciembre de 2025 ajustado	1,812	—	—	—	115	(528)	(0)	1,399	—	1,399
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS										
Aportaciones de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
MOVIMIENTOS DE RESERVAS										
Reservas de capital	—	—	—	—	26	—	—	26	—	26
RESULTADO INTEGRAL:										
Resultado neto	—	—	—	—	—	(153)	—	(153)	—	(153)
Otros resultados integrales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	—	—	—	—	—	—	(0)	(0)	—	(0)
Total	—	—	—	—	—	(153)	(0)	(153)	—	(153)
Saldo al 31 de Marzo de 2026	1,812	—	—	—	141	(681)	(0)	1,272	—	1,272

Juan Miguel Guerra Dávila
Director General

Lisbeth Carolina Ramos Uribe
Director de Auditoría

Luisa Fernanda Mejía Pulgarín
Subdirector de Planeación Financiera

Jesús Omar Fuentes Plascencia
Subdirector de Contraloría Financiera

El presente estado de cambios en el capital contable, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

**REVOLUT BANK, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE (Subsidiaria de Revolut
Holdings MX, S. A. de C. V.)
PRIMER TRIMESTRE 2026**

**Revolut Bank, S. A., Institución de Banca Múltiple
(Subsidiaria de Revolut Holdings MX, S. A. de C. V.)**

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2026

**(En millones de pesos, excepto información por acciones,
títulos, tipos de cambio y moneda extranjera)**

1. Actividad y entorno regulatorio

Revolut Bank, S. A., Institución de Banca Múltiple ("Revolut", el "Banco" o la "Institución") es subsidiaria de Revolut Holdings MX, S. A. de C. V. que a su vez es subsidiaria de Revolut Holdings International Ltd. (el "Grupo") y está autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para operar como banco en la forma y términos que establece la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), quedando bajo la inspección y vigilancia de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV", la "Comisión") y de Banco de México ("Banxico"). Su principal actividad es prestar servicios de banca y crédito en los términos de la LIC y de sus estatutos; dichos servicios consisten en recibir depósitos, aceptar y otorgar préstamos y créditos, captar recursos del público, realizar inversiones en instrumentos financieros, celebrar operaciones de reporto y realizar otras operaciones de banca múltiple, de conformidad con la LIC.

En dichas regulaciones se incluyen varias limitaciones, incluyendo el nivel máximo de apalancamiento, así como ciertos requerimientos de capitalización que limitan el riesgo de mercado, crédito y operacional que asume la Institución.

Evento importante

Con fecha 30 de junio de 2022, Revolut entregó a Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo (antes Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S. N C., Institución de Banca de Desarrollo) el depósito en garantía por \$133 de conformidad con el artículo 10 de la Ley de Instituciones de Crédito. Con fecha 12 de enero de 2026, los fondos fueron liberados en su totalidad (ver nota 13).

Durante el mes de abril se llevó a cabo un incremento del capital básico del Banco derivado de una aportación para futuros aumentos de capital por un monto de \$ 1,120,451,800.00 M.N. (Mil ciento veinte millones cuatrocientos cincuenta y un mil ochocientos pesos, 00/ 100 Moneda Nacional), aprobada por el Comité de Activos y Pasivos del Banco con fecha 15 de abril de 2026

2. Información relevante

El 17 de octubre Revolut recibe autorización por la Comisión para iniciar operaciones, comenzando en noviembre 2025 pruebas externas con usuarios en lista de espera y lanzando oficialmente a mercado en enero 2026.

3. Base de preparación de los estados financieros

a. Declaración de cumplimiento

Las principales políticas contables del Banco están de acuerdo con la LIC, los criterios prescritos por la Comisión dentro de las disposiciones en vigor a partir del 2 de diciembre de 2005 y sus modificaciones, así como con los oficios generales y particulares que ha emitido para tal efecto.

A falta de un criterio contable específico establecido en la normatividad contable emitida por la Comisión (las "Disposiciones"), se aplicarán en forma supletoria inicialmente las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aprobadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (*International Accounting Standards Board*, IASB), así como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables en los Estados Unidos de Norteamérica (US GAAP) emitidos por el *Financial Accounting Standards Board* (FASB).

b. Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los correspondientes importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

c. Moneda funcional y de informe

Los estados financieros se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

d. Resultado integral

El Banco presenta en un solo estado financiero todos los rubros que conforman el resultado neto, incrementado o disminuido por los "Otros Resultados Integrales" (ORI) del periodo, el cual se denomina "Estado de resultado integral".

El Banco determina la importancia relativa de la información financiera conforme a la NIF A-1. Para efectos de revelación, la Administración considera factores cuantitativos y cualitativos, seleccionando aquellos conceptos cuya omisión o presentación errónea pudiera influir en las decisiones económicas de los usuarios.

4. Principales políticas contables

Las políticas contables que se utilizaron en la preparación de los estados financieros son las mismas que se aplicaron uniformemente en la preparación de los estados financieros anuales del banco.

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de marzo de 2026 y diciembre 2025, el efectivo y equivalentes de efectivo se integran como sigue:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Bancos	\$ 1,879	\$ 1,273
Depósitos en entidades no bancarias	<u>260</u>	<u>16</u>
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>\$ 2,139</u>	<u>\$ 1,289</u>

Los saldos al 31 de marzo de 2026 incluyen depósitos en moneda nacional y en otras divisas, en Banxico, bancos y otras instituciones financieras ubicadas en el territorio nacional y extranjero.

Los saldos en moneda extranjera del rubro de efectivo y equivalentes de efectivo, se integra en la página siguiente.

Divisas	Al 31 de marzo de 2026		
	Saldo (moneda origen en millones)	Saldo valorizado a pesos mexicanos	Plazo promedio de liquidación (días)
Dólares americanos	9	166	0
Euro	2	45	0
Yen Japonés	34	4	0
Libra Esterlina	0	5	0
Corona Suiza	0	3	0
Dólar canadiense	0	2	0
Otras divisas (*)	0	2	0

Divisas	Al 31 de diciembre de 2025		
	Saldo (moneda origen en millones)	Saldo valorizado a pesos mexicanos	Plazo promedio de liquidación (días)
Dólares americanos	1	12	0
Euro	0	4	0
Yen Japonés	0	1	0
Libra Esterlina	0	1	0
Otras divisas (**)	0	1	0

(*) Moneda origen valorizada a dólares americanos, proveniente de saldos en 31 divisas

(**) Moneda origen valorizada a dólares americanos, proveniente de saldos en 26 divisas

6. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las inversiones en instrumentos financieros para cobrar o vender se integraban como sigue:

	2026					
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Minusvalía	Valor en en libros	Plazo (días)	Tasa %
<u>Gubernamentales</u>						
Cetes	\$3,447	\$8	\$(0)	\$ 3,455	42	6.91%
	2025					
	Costo de adquisición	Intereses devengados	Minusvalía	Valor en en libros	Plazo (días)	Tasa %
<u>Gubernamentales</u>						
Cetes	\$59	\$0	\$(0)	\$ 59	91	7.20%

La minusvalía de los títulos negociables reconocida en los resultados del cuarto trimestre (4T) de 2025 es de \$0. Así como la minusvalía de los títulos negociables reconocida en los resultados del primer trimestre (1T) de 2026 es de \$0.

El resultado por la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender se presenta dentro del "ORI", separando las estimaciones de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros en el rubro de "Resultados por intermediación".

Durante el 1T 2026 y el 4T 2025, no fueron reclasificados del resultado por valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender al resultado por compraventa del ejercicio.

7. Cartera de crédito

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la cartera y los compromisos crediticios se integra como sigue:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Estado de situación Financiera:		
Total cartera de crédito	\$ 47	\$ 3
Cuentas de orden:		
Compromisos crediticios	<u>\$ 662</u>	<u>\$ 74</u>
	<u>\$ 709</u>	<u>\$ 77</u>

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el monto de las líneas de crédito no dispuestas registradas en cuentas de orden, ascienden a \$662 y \$74 respectivamente. Estos importes corresponden a líneas revocables. No se cuenta con líneas irrevocables.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la cartera de crédito se analiza como sigue:

- a) Agrupación de la cartera por nivel de riesgo de crédito, por tipo de crédito y por tipo de denominación, se muestra a continuación.

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Cartera de crédito con riesgo de crédito		
Etapas		
Etapas 1		
Créditos comerciales:	\$ -	\$ -
Créditos de consumo	47	3
Créditos a la vivienda:	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 47</u>	<u>\$ 3</u>
Cartera de crédito con riesgo de crédito		
Etapas 2		
Créditos comerciales:	-	-
Créditos de consumo	0	-
Créditos a la vivienda:	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 0</u>	<u>\$ -</u>
Cartera de crédito con riesgo de crédito		
Etapas 3		
Créditos comerciales:	-	-
Créditos de consumo	0	-
Créditos a la vivienda:	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 0</u>	<u>\$ -</u>
Total Cartera	<u>\$ 47</u>	<u>\$ 3</u>

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no se tiene cartera de créditos a la vivienda, cartera comercial, ni cartera restringida. Tampoco se cuenta con créditos en moneda extranjera, UDIS, UMA o VSM.

- b) Clasificación por grado de riesgo, tanto de la cartera de crédito como de la estimación preventiva para riesgos crediticios esperados.

	2026	2025
	De consumo	De consumo
Cartera:		
A-1	\$ 42	\$ 3
A-2	5	0
B-1	0	0
B-2	0	0
B-3	-	-
C-1	0	-
C-2	0	0
D	0	-
E	-	-
Total cartera	\$ 47	\$ 3

	2026	2025
	De consumo	De consumo
Estimación preventiva:		
A-1	11	1
A-2	1	0
B-1	0	0
B-2	0	-
B-3	-	-
C-1	0	-
C-2	0	0
D	0	-
E	-	-
Estimaciones adicionales	\$ -	\$ -
Total estimación preventiva	\$ 12	\$ 1

- c) Clasificación por sector y zona geográfica, considerando el porcentaje de concentración.

		2026							
		CDMX	Edo.Mex	N.L.	Jal.	Qro.	Pue.	Otros	
Consumo		\$14	\$6	\$4	\$5	\$2	\$1	\$15	100
Total		\$14	\$6	\$4	\$5	\$2	\$1	\$15	100

		2025							
		CDMX	Edo.Me x	N.L.	Jal.	Qro.	Pue.	Otros	
Consumo		\$2	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$1	100
Total		\$2	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$1	100

Movimientos en la cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3

Durante el primer trimestre de 2026 se efectuaron los siguientes movimientos en la cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3:

	Créditos comerciales	Créditos de consumo	Créditos a la vivienda	Total
Saldo final al 31 de diciembre de 2025	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(cartera vencida)				
<u>Entrada:</u>				
Traspasos de Etapa 1 y Etapa 2	-	0	-	0
Reestructuraciones o renovaciones	-	-	-	-
<u>Salidas:</u>				
Traspasos a Etapa 1 y Etapa 2	-	-	-	-
Liquidaciones en efectivo	-	-	-	-
Quitas	-	-	-	-
Condonaciones	-	-	-	-
Bonificaciones	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-
Castigos	-	-	-	0
Saldo final al 31 de marzo de 2026	\$ -	\$ 0	\$ -	\$ -

Al 31 de diciembre de 2025 no existieron movimientos en la etapa 3.

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no se cuenta con créditos de acreditados declarados en concurso mercantil que permanecieron en cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1, conforme al párrafo anterior.

Compra-venta de cartera de crédito

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no se tiene cartera de crédito adquirida ni vendida, sin incluir operaciones de bursatilización.

Renegociaciones de cartera de crédito

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no se cuenta con cartera de crédito reestructurada o renovada.

Ingresos por intereses y comisiones

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el monto de los ingresos por intereses y comisiones, registrados en resultados, por tipo de crédito, se integra de la siguiente manera:

Tipo de crédito	2026			Total	2025			Total
	Intereses	Comisiones			Intereses	Comisiones		
Créditos de consumo:								
Tarjeta de crédito	\$ 0	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0	
Otros de consumo	-	-	-		-	-	-	
Total	\$ 0	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0	

No se cuenta con un monto de los intereses devengados no cobrados, registrados previamente en cuentas de orden, y que se capitalizaron como resultado de reestructura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3, ya que no se cuenta con créditos en etapa 3.

8. Estimación preventiva para riesgos crediticios

El Banco clasifica su cartera y establece una estimación para cubrir los riesgos crediticios asociados con la recuperación de su cartera de crédito.

La estimación preventiva analizada en el inciso (b) de la Nota 7 se integra al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, como se muestra a continuación:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 12	\$ 1
Estimaciones adicionales	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 1</u>

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el monto de la estimación, correspondiente a las líneas de crédito no dispuestas y registradas en cuentas de orden, asciende a \$11 y \$0, respectivamente.

9. Movimientos en la estimación preventiva para riesgos crediticios

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios se muestran a continuación:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Saldo inicial	\$ 1	\$ -
Más:		
Incrementos	<u>11</u>	<u>-</u>
	\$ 12	\$ 1
Menos:		
Recuperación de cartera (1)	-	-
Castigos, quitas, condonaciones, otros	<u>-</u>	<u>-</u>
Cancelaciones (2)	\$ -	\$ -
Más:		
Estimaciones adicionales (3)	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo Final	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 1</u>

(1) Corresponde a las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigadas o eliminadas.

(2) Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no se tuvo una cancelación a la estimación.

(3) Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, no se tuvo estimaciones adicionales de crédito.

Movimientos a la estimación preventiva para cartera con riesgo de crédito Etapa 1

Los movimientos a la estimación preventiva al 31 de marzo de 2026, por tipo de crédito y por etapas de riesgo, se analiza a continuación:

Movimientos a la estimación preventiva para cartera con riesgo de crédito Etapa 1

	2026			
	Créditos comerciales	Créditos de consumo	Créditos a la vivienda	Total
Saldo final al 31 de diciembre de 2025, para cartera vigente	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 1
<u>Más:</u>				
Incrementos a la estimación	-	11	-	11
<u>Menos:</u>				
Recuperación de cartera	-	-	-	-
Castigos	-	-	-	-
Cancelaciones	-	-	-	-
Quitas	-	-	-	-
Condonaciones	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 31 de marzo de 2026, para cartera con riesgo de crédito Etapa 1	\$ -	\$ 12	\$ -	\$ 12

	2025			
	Créditos comerciales	Créditos de consumo	Créditos a la vivienda	Total
Saldo final al 31 de diciembre de 2024, para cartera vigente	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<u>Más:</u>				
Incrementos a la estimación	-	1	-	1
<u>Menos:</u>				
Recuperación de cartera	-	0	-	-
Castigos	-	-	-	-
Cancelaciones	-	-	-	-
Quitas	-	-	-	-
Condonaciones	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2025, para cartera con riesgo de crédito Etapa 1	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 1

Movimientos a la estimación preventiva para cartera con riesgo de crédito Etapa 2

	2026			
	Créditos comerciales	Créditos de consumo	Créditos a la vivienda	Total
Saldo final al 31 de diciembre de 2025, para cartera vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<u>Más:</u>				
Incrementos a la estimación	-	0	-	-
<u>Menos:</u>				
Recuperación de cartera	-	-	-	-
Castigos	-	-	-	-
Cancelaciones	-	-	-	-
Quitas	-	-	-	-
Condonaciones	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 31 de marzo de 2026, para cartera con riesgo de crédito Etapa 2	\$ -	\$ 0	\$ -	\$ 0

	2025			
	Créditos comerciales	Créditos de consumo	Créditos a la vivienda	Total
Saldo final al 31 de diciembre de 2024, para cartera vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<u>Más:</u>				
Incrementos a la estimación	-	-	-	-
<u>Menos:</u>				
Recuperación de cartera	-	-	-	-
Castigos	-	-	-	-
Cancelaciones	-	-	-	-
Quitas	-	-	-	-
Condonaciones	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2025, para cartera con riesgo de crédito Etapa 2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Movimientos a la estimación preventiva para cartera con riesgo de crédito Etapa 3

	2026			
	Créditos comerciales	Créditos de consumo	Créditos a la vivienda	Total
Saldo final al 31 de diciembre de 2025, para cartera vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<u>Más:</u>				
Incrementos a la estimación	-	0	-	0
<u>Menos:</u>				
Recuperación de cartera	-	-	-	-
Castigos	-	-	-	-
Cancelaciones	-	-	-	-
Quitas	-	-	-	-
Condonaciones	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 31 de marzo de 2026, para cartera con riesgo de crédito Etapa 3	\$ -	\$ 0	\$ -	\$ 0

	2025			
	Créditos comerciales	Créditos de consumo	Créditos a la vivienda	Total
Saldo final al 31 de diciembre de 2024, para cartera vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<u>Más:</u>				
Incrementos a la estimación	-	-	-	-
<u>Menos:</u>				
Recuperación de cartera	-	-	-	-
Castigos	-	-	-	-
Cancelaciones	-	-	-	-
Quitas	-	-	-	-
Condonaciones	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2025, para cartera con riesgo de crédito Etapa 3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

10. Otras cuentas por cobrar

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025, se integran como sigue:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Impuestos por recuperar	\$ 8	\$ 9
Reembolsos de cámara de compensación	5	0
Partes relacionadas	3	1
Otros deudores no crediticios	2	0
Sobregiros en las cuentas de cheques	1	0
Deudores por liquidación de operaciones de		
Inversiones en instrumentos financieros	0	0
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	<u>-1</u>	<u>0</u>
	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 1</u>

11. Activos por derechos de uso y pasivos por arrendamientos

Al 31 de marzo de 2026, los activos por derecho de uso relacionados con propiedades arrendadas que no cumplen con la definición de propiedad de propiedades, mobiliario y equipo, se integran por lo siguiente:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Inmuebles	\$ 12	\$ 12
Menos:		
Depreciación acumulada	<u>(8)</u>	<u>(6)</u>
Activos por derechos de uso, neto	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 6</u>

Los montos reconocidos en resultados al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, se integran como sigue:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Intereses de pasivos por arrendamiento	\$ 0	\$ 1
Depreciación	2	6
Gastos relacionados con arrendamiento a corto plazo	-	-

Las salidas de efectivo totales por arrendamiento marzo 2026 y diciembre 2025 fueron de \$2 y \$6 respectivamente.

El pasivo por arrendamiento al 31 de marzo de 2026 se integra como sigue:

	<u>Pagos mínimos Futuros</u>	<u>Interés</u>	<u>Valor Presente</u>
Hasta un año	\$ 5	\$ 0	\$ 5

Las tasas promedio de interés utilizadas al 31 de marzo de 2026, para determinar el valor presente de los pagos futuros de los arrendamientos mantenidos por la Institución fueron de 5.31% para bienes inmuebles.

12. Propiedad, mobiliario y equipo, neto

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 se integran como sigue:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Equipo de cómputo	\$ 7	\$ 6
Adaptaciones y mejoras	2	2
Menos:		
Depreciación acumulada	<u>(4)</u>	<u>(2)</u>
Total propiedades, mobiliario y equipo, neto	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 6</u>

La depreciación del ejercicio ascendió a \$4 y \$2 en marzo 2026 y diciembre 2025, respectivamente.

13. Pagos anticipados y otros activos, neto

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 se integran como sigue:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Cuotas regulatorias por amortizar	\$ 5	\$ -
Licencias pagadas por anticipado	3	3
Pagos anticipados de impuestos	3	3
Vales de despensa pagados por anticipado	2	1
Seguros por amortizar	1	1
Depósitos en garantía por arrendamiento	1	1
Depósitos en garantía para inicio de operaciones	<u>-</u>	<u>133</u>
	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 142</u>

14. Captación tradicional

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el rubro de captación tradicional se integra como se muestra a continuación:

	<u>2026</u>			<u>2025</u>		
	Saldo	Saldo Promedio	Tasa Promedio	Saldo	Saldo Promedio	Tasa Promedio
De exigibilidad inmediata (A)						
Sin intereses	206	139	0.00%	33	3	0.00%
Con intereses	3,547	2,131	8.53%	0	0	5.87%
Subtotal	3,753	2,270	8.01%	33	3	0.01%
Depósitos a plazo						
Del público en general	-	-	-	-	-	-
Mercado de dinero	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-

	2026			2025		
	Saldo	Saldo Promedio	Tasa Promedio	Saldo	Saldo Promedio	Tasa Promedio
Títulos de crédito emitidos	-	-	-	-	-	-
Cuenta global de captación sin movimiento	-	-	-	-	-	-
Total	3,753	2,270	8.01%	33	3	0.01%

(A) Depósitos de Exigibilidad inmediata:

- (a) Tipo de depósito: El producto de cuenta de depósito Personal fue el único ofrecido al público durante 2025, y el primer trimestre de 2026.
- (b) La tasa de interés aplicable a la cuenta Personal con intereses durante el cuarto trimestre de 2025 fue de 7% y 12.5%, al tratarse de pruebas internas estas no fueron ofrecidas a clientes.
- (c) La tasa de interés aplicable a la cuenta Personal con intereses durante el primer trimestre de 2026 se estructuró bajo un sistema de tres niveles según el saldo y el plan contratado: en el Tier 1 (saldos de 0 a 25 mil pesos), se aplicó una tasa uniforme del 15.00% para todos los planes; en el Tier 2 (25 mil pesos a 1 millón de pesos), las tasas se diversificaron en 7.00% para el plan Estándar, 7.30% para el Premium y 7.50% para el Metal; finalmente, en el Tier 3 (saldos superiores a 1 millón de pesos), el rendimiento fue de 4.50% en el plan Estándar, 4.80% en el Premium y 5.00% en el plan Metal.

15. Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 no se mantuvieron préstamos interbancarios y de otros organismo

16. Otras cuentas por pagar

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 se integran a continuación:

	2026	2025
Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 411	\$ 0
Saldos en tarjeta multdivisa	141	14
Contribuciones por pagar	19	12
Cuentas Intercompañías	18	0
Provisiones y otros acreedores	9	4
Proveedores y cuentas por pagar	5	3
	<u>\$ 603</u>	<u>\$ 33</u>

Los saldos en tarjeta multdivisa se integran por clientes en moneda extranjera.

17. Capital contable

El capital social a valor nominal al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, se integra como se muestra a continuación:

	<u>Número de acciones</u>		<u>Importe</u>	
	<u>2026</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Capital Fijo (Serie B)	1	1	-	-
Capital Fijo (Serie F)	<u>1,811,791,054</u>	<u>1,811,791,054</u>	<u>1,812</u>	<u>1,812</u>
	1,811,791,055	1,811,791,055	1,812	1,812

De acuerdo con lo señalado por la Ley de Instituciones de Crédito, las acciones de la Serie "F" solamente podrán ser adquiridas por una Sociedad Controladora Filial o por una Institución financiera del exterior de manera directa o indirecta.

a. Aportaciones de Capital.

- I. El 7 de diciembre de 2021, mediante instrumento público número 99,048, se constituyó Revolut de México, S. A. de C. V. El capital social mínimo fijo de la sociedad quedó íntegramente suscrito y pagado de la siguiente manera: Revolut Holdings International Ltd, 999 acciones de la serie A a un peso moneda nacional cada una, y Revolut Ltd, 1 acción de la serie A a un peso moneda nacional cada una.
- II. En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 16 de marzo de 2022, se acordó incrementar el capital social en su parte variable en \$68, mediante la emisión de 68,312,060 acciones de la serie B. Dicho aumento quedó debidamente pagado el 29 de marzo de 2022.
- III. En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 23 de mayo de 2022, se acordó incrementar el capital social en su parte variable en \$133, mediante la emisión de 133,371,018 acciones de la serie B. Dicho aumento quedó debidamente pagado el 25 de mayo de 2022.
- IV. En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 6 de octubre de 2022, se aprobó la transmisión de 201,683,078 acciones de la serie B y 999 acciones de la serie A, con derecho a un voto por cada una, por parte de Revolut Holdings International Ltd. a Revolut Holdings MX, S.A. de C.V.
- V. En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 3 de abril de 2023, se acordó incrementar el capital social en su parte variable en \$29, mediante la emisión de 29,200,000 acciones de la serie B. Dicho aumento quedó debidamente pagado el 3 de abril de 2023.
- VI. En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 3 de abril de 2024, se acordó aprobar la adopción del régimen aplicable a una Institución de Banca Múltiple Filial en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito y la reestructuración del Capital Social a fin de cumplir los extremos de la Ley de Instituciones de Crédito. En este sentido se aprueba la emisión de títulos representativos de acciones serie "F" que ascienden a la cantidad de \$231 representados por 230,884,077 acciones y una acción de la Serie "B" con valor nominal de \$1.00, y la cancelación de los títulos representativos del capital social existentes. También se resuelve la emisión de 1,580,906,977 acciones de la serie F, a ser suscritas por Revolut Holdings MX, S. A. de C. V. Dicho aumento quedó debidamente pagado el 18 de junio de 2025.

- b. De acuerdo con la Ley de Instituciones de Crédito, el Banco constituirá el fondo de reserva de capital separando anualmente por lo menos un diez por ciento de sus utilidades netas, hasta que dicho fondo alcance una suma igual al importe del capital pagado.
- c. Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, los saldos fiscales de las cuentas del capital contable son como se muestra en la siguiente página.

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Cuenta de capital de aportación	\$ 1,881	\$ 1,881
Cuenta de utilidad fiscal neta	-	-

18. Índice de capitalización

Los estándares de Banco de México para la determinación del índice de capitalización consideran que se debe mantener un capital neto en relación con los riesgos de mercado, de crédito y operacional. Dicho capital neto no podrá ser inferior a la cantidad que resulte de sumar los requerimientos de capital por estos tipos de riesgo.

A continuación, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al 31 de marzo de 2026 y 2025:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Índices de capitalización:		
Capital neto / Activos por riesgo de crédito	223.93%	487.05%
Capital básico fundamental / Activos por riesgo totales	141.58%	251.64%
Capital básico / Activos por riesgo totales	141.58%	251.64%
Capital neto / Activos por riesgo totales (ICAP)	141.58%	251.64%

- (1) Al 31 de marzo el ICAP se ubica en 141.58%, esto representa una reducción de 112 puntos porcentuales con respecto al 31 de diciembre de 2025. El decremento se explica principalmente por el crecimiento del balance, lo cual genera una mayor cantidad de Activos Ponderados por Riesgo. Adicionalmente el Capital Neto se redujo en 127 millones de pesos, principalmente por resultado neto.

El Banco tiene como política que el índice de capitalización no sea inferior al 20%.

De acuerdo con lo señalado en el artículo 2 Bis 120 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (CUB), se revela la siguiente razón de apalancamiento al 31 de marzo de 2026:

Razón de apalancamiento	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Activos ajustados	\$5,672	\$ 1,513
Capital básico	1,272	1,399
Razón de apalancamiento (*)	22.42%	92.42%

(*) La razón de apalancamiento se define como el cociente del capital básico entre los activos ajustados.

El anexo 1-O "Revelación de información relativa a la Capitalización" y el Anexo 1-O bis "Revelación de información relativa a la Razón de Apalancamiento" son publicados por el Banco en

<https://www.revolut.com/es-MX/legal/RevelacióndeIndicadoresdeCapitalyLiquideztrimestral/> y <https://www.revolut.com/es-MX/legal/apalancamiento/>, respectivamente.

Clasificación Regulatoria

De conformidad con lo establecido en la CUB, hacemos referencia a la última publicación disponible publicada por la CNBV (los indicadores de capitalización con cifras al 28 de febrero de 2026:

https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/_layouts/15/download.aspx?SourceUrl=https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/PortafolioInformacion/ICAP_BM_202602.pdf

donde el Banco registró un Índice de Capitalización de 140.41% con base en el cual fue clasificado en la Categoría I, considerado estable y confiable, cumpliendo con holgura los requerimientos regulatorios.

19. Pérdida básica por acción ordinaria

La pérdida por acción de \$0.01 en Marzo de 2026 y \$0.01 en diciembre de 2025, se determinó dividiendo el resultado neto del ejercicio anual entre el promedio ponderado de las acciones que estuvieron en circulación y pagadas durante el periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2026 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025, que fueron 1,811,791,055.

20. Impuesto a la utilidad

El Banco y su tenedora pagan sus impuestos en forma individual y no de forma consolidada. La LISR establece que la base para la determinación de la PTU del ejercicio es la utilidad fiscal que se determina para el cálculo del ISR del ejercicio, considerando ciertos ajustes que considera la propia LISR.

El porcentaje para la determinación del reparto de la PTU para el año 2026 se mantiene en 10%.

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el impuesto a la utilidad registrado en resultados se integra como se muestra en la siguiente página.

	2026	2025
Impuesto a la utilidad causado	\$ -	\$ -
Impuesto a la utilidad diferido	207	78
Estimación del Impuesto a la utilidad diferido no recuperable	(207)	(78)
Total de impuesto a la utilidad	\$ -	\$ -

Los impuestos diferidos que se muestran en el estado de situación financiera se integran como se muestran a continuación:

	2026	2025
Activos por impuestos diferidos:		
Pérdidas fiscales	\$ 170	\$ 49
Provisiones	37	29
PTU por pagar y PTU diferida	12	10
Otros (créditos fiscales)	0	-
	219	88
Pasivos por impuestos diferidos:		
Pagos anticipados	-	-
Propiedades, mobiliario y equipo	-	-
Activos por derecho de uso	-	-
Otros (especificar el tipo de partida de que se trata)	-	-
	-	-
Menos: Estimación para impuestos a la utilidad diferidos activos	(219)	(88)
Neto, impuesto diferido (activo) pasivo	\$ -	\$ -

Al 31 de marzo de 2026, la Institución mantiene pérdidas fiscales acumuladas por un total de \$451, cuyo derecho a ser amortizadas contra utilidades futuras, prescribe como se muestra:

<u>Año</u>	<u>Importe actualizado</u>	<u>Año en que expiran</u>
2022	\$ 33	2032
2023	1	2033
2024	129	2034
2025	<u>288</u>	2035
Total	<u>\$ 451</u>	

21. Posición en moneda extranjera

Al 31 de marzo 2026 y 31 de diciembre del 2025, los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos a dólares americanos para su análisis en estas notas.

La posición monetaria al cierre del ejercicio se integra como sigue:

	<u>Moneda extranjera</u>		<u>Moneda nacional</u>	
	<u>2026</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Activos	\$ 233	\$ 20	\$ 5,439	\$ 1,493
Pasivos	<u>(143)</u>	<u>(16)</u>	<u>(4,257)</u>	<u>(99)</u>
Posición larga	<u>\$ 90</u>	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 1,182</u>	<u>\$ 1,394</u>

El tipo de cambio utilizado para valuar la posición en dólares americanos al cierre del ejercicio de marzo 2026 y diciembre 2025 fue de \$17.9252 y \$18.0080, respectivamente.

22. Administración integral de riesgos

El objetivo de la gestión y el control de riesgos en Revolut se basa en un amplio marco de principios, políticas, procedimientos y metodologías avanzadas de valoración, integrados en una eficiente estructura de toma de decisiones.

El desarrollo del Banco se enfoca en conseguir un crecimiento rentable que cree valor para los accionistas y a la sociedad, a través de una estrategia de gestión de negocios, que se evalúa periódicamente basándose en criterios de calidad de servicio y de riesgo, eficiencia y rentabilidad, y dentro del marco de los códigos éticos y profesionales.

El Banco describe este enfoque de administración de riesgos de acuerdo con lo siguiente:

- Se basa en una cultura de riesgo que incluye la misión y propuesta de valor del Banco.
- Se compone de prácticas de administración de riesgos que incluyen una infraestructura de gobierno de riesgos, las políticas, procesos y sistema de control.
- Requiere que los riesgos sean identificados, medidos, monitoreados y controlados con el objetivo que la toma de riesgos sea consistente con su estrategia y apetito de riesgo.
- Cubre en forma exhaustiva las principales categorías de riesgos que enfrenta el Banco, según lo establecido en Regulación y Taxonomía de Riesgos, incluidos los definidos dentro de los tipos de riesgo que se describen a continuación:

- Riesgos Cuantificables:
 - Discrecionales:
 - Riesgo de Crédito
 - Riesgo de Mercado
 - Riesgo de Contraparte
 - Liquidez
 - Concentración
 - No discrecionales:
 - Operacional (incluye Tecnológico y Legal)
- Riesgos No cuantificables:
 - Riesgo Estratégico
 - Riesgo Reputacional
 - Riesgo de Negocio
 - Riesgo de Cambio Climático
 - Riesgo Político o de Gobierno

El objetivo principal del marco de gestión de riesgos es definir las normas de gestión de riesgos aplicables al Banco para garantizar que:

- El proceso de gestión de riesgos se desarrolla y gestiona de manera consistente y sólida
- La gestión de riesgos está integrada en el Banco promoviendo una cultura de conciencia de riesgos y responsabilidad
- El Banco tiene un sólido sistema de gestión de riesgos y es capaz de sustentarlo
- Tiene las herramientas y procesos necesarios para sustentar e informar las decisiones de riesgo en toda la organización.

Finalmente, el monitoreo de riesgos y los informes a los órganos de gobierno corporativo funcionan como un circuito de retroalimentación para el sistema de gestión de riesgos.

La estrategia de riesgos requiere la identificación y administración de estos en relación con el logro de los objetivos del Banco. Los objetivos y los resultados esperados son identificados en la estrategia, en el plan de negocio y en los planes operativos. Los riesgos son identificados en el contexto de las metas y objetivos de la estrategia del banco y los planes operativos que se implementen. A nivel organizacional los riesgos pueden ser identificados por cualquier empleado del Banco, y se han desarrollado herramientas de administración de riesgos y procesos para facilitar este nivel de compromiso a lo largo del negocio.

Políticas de mitigación por cada tipo de riesgo.

1. Riesgo de crédito - La estrategia de riesgo de crédito al consumo del Banco y el apetito por el riesgo de crédito al consumo se desarrollan en conjunto, con el objetivo de optimizar los rendimientos dentro de parámetros aceptables de apetito por riesgo.

El Comité de Crédito lleva a cabo el análisis correspondiente y propone un apetito de riesgo aceptable para el Comité de Riesgos. El Comité de Riesgos propone para aprobación del Consejo de Administración, los límites de exposición al riesgo, considerando su causa u origen y los niveles de tolerancia al riesgo. El Banco tiene un apetito moderado por el riesgo de crédito al consumo, basado en un análisis riguroso que busca un balance adecuado entre el riesgo y la recompensa, dentro de los umbrales de apetito de riesgo cuantitativos aprobados por el Consejo.

2. Riesgo de Mercado - Riesgo de Liquidez y Fondeo: Durante la auto-evaluación del riesgo de liquidez y financiación el Banco considera una serie de áreas específicas que, a su vez, impulsan el apetito por el riesgo y la calibración del modelo de estrés. Las implicaciones de la cristalización de cada área de riesgo se evalúan utilizando la comprensión de los órganos de administración del Banco (incluidos el Consejo, la Dirección General, el ALCO y Comité de Riesgos) de la posición de liquidez y los estados financieros proyectados. La posición de liquidez y financiación del Banco siempre debe ser lo suficientemente sólida como para cumplir con los requisitos del coeficiente de cobertura de liquidez ("LCR") y el coeficiente de financiamiento estable neto ("NSFR"). Estas dos son las métricas clave que utiliza el Banco para medir y limitar el riesgo de liquidez y fondeo.
3. Riesgo de contraparte - se define como la pérdida potencial, desde una perspectiva individual y de cartera, a la que se enfrenta el Banco, originada por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de sus contrapartes en operaciones de intercambio (principalmente operaciones fecha valor) o exposición por líneas interbancarias. Se debe considerar tanto la exposición actual como la potencial.

Dentro de los procedimientos de alta y modificación de líneas de contraparte, así como en el subsecuente monitoreo de éstas, se consideran lo establecido en la Sección Primera del Capítulo III del Título Segundo de la CUB (para lo referente a riesgo común y grandes exposiciones) y al artículo 73 y subsecuentes (para lo referente a la exposición con personas relacionadas y relacionadas relevantes).

4. Riesgo de liquidez - Durante la auto-evaluación del riesgo de liquidez y financiación el Banco considera una serie de áreas específicas que, a su vez, impulsan el apetito por el riesgo y la calibración del modelo de estrés. Las implicaciones de la cristalización de cada área de riesgo se evalúan utilizando la comprensión de los órganos de administración del Banco (incluidos el Consejo de Administración, la Dirección General, el ALCO y Comité de Riesgos) de la posición de liquidez y los estados financieros proyectados.
5. Riesgo de Concentración - Emanan de un conjunto de exposiciones a factores o eventos de riesgo independientes o relacionados, incluidos los riesgos emergentes conocidos y materiales. Estos pueden parecer no materiales o manejables cuando se los evalúa en forma separada, pero agregados tienen el potencial de crear un impacto material, afectando:
 - La capacidad del Banco para mantener los servicios principales para atender a sus clientes
 - Las ganancias, liquidez, capital o modelo operativo del Banco
 - El perfil de riesgo del Banco

El Banco aprovecha las métricas cuantitativas y los criterios cualitativos para identificar el riesgo de concentración. En el proceso participan todas las líneas de defensa para identificar, medir, monitorear, controlar e informar los riesgos de concentración por cada una de las categorías de riesgo del Banco.

6. Riesgo Operacional - Es la pérdida potencial debido a fallos en los procesos, errores o deficiencias en los sistemas internos, errores de personas, fallas en tecnologías, y eventos externos ajenos a la Institución. Comprende el Riesgo Tecnológico y Riesgo Legal.

El objetivo de la gestión del Riesgo Operacional es identificar, evaluar, controlar y monitorear los riesgos que puedan afectar al Banco. Esta gestión no solo busca prevenir pérdidas financieras, sino también anticiparse a interrupciones, reducir costos no planificados y asegurar el cumplimiento de las obligaciones con clientes y reguladores.

- 6.1 Riesgo Tecnológico - El Banco define como riesgo tecnológico a la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia del hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro elemento empleado en el almacenamiento, custodia, administración, procesamiento y distribución de la información en la prestación de servicios bancarios con los clientes del Banco. Las áreas responsables del riesgo tecnológico proporcionan insumos al área de riesgo operacional mediante mecanismos como KRIs, gestión de incidentes, fallas de control y seguimiento de SLAs. Estos insumos permiten identificar eventos con potencial impacto operacional. El registro y seguimiento de los KRIs, fallas de control e incidentes de riesgo se realiza a través del Sistema de administración de riesgos para su análisis, seguimiento y escalamiento. Por otro lado, el seguimiento de SLAs de proveedores se lleva a cabo a través del Foro de Tecnología y Gestión de Proveedores.
- 6.2 Riesgo Legal - Se entiende como riesgo legal 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 el Banco lleva a cabo.

El área de Riesgo Operacional es responsable de coordinar el proceso de identificación y evaluación de riesgos operacionales en el Banco, incluyendo el riesgo legal. Asimismo, debe registrar y reportar los eventos de pérdida asociados a riesgo legal que le sean informados por el área Legal, asegurando su adecuada integración en la base de pérdidas operacionales y en los reportes correspondientes.

- 6.3 Principales políticas de gestión de riesgo operacional, tecnológico y legal. El Banco cuenta con un marco integral para la identificación, evaluación, mitigación, monitoreo y reporte del riesgo operacional, tecnológico y legal, alineado con las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito y con el modelo de Tres Líneas de Defensa.

Identificación

La identificación de riesgos se realiza a través de la matriz de riesgos y controles por proceso y línea de negocio, así como mediante evaluaciones anuales obligatorias y evaluaciones extraordinarias cuando se presentan cambios relevantes en productos, procesos o infraestructura. Asimismo, se consideran el registro y análisis de incidentes y eventos de pérdida, los resultados de auditorías internas, revisiones regulatorias y observaciones externas, así como la implementación de nuevos productos o servicios.

Evaluación

Los riesgos identificados son evaluados considerando su probabilidad de ocurrencia y su impacto financiero, operativo, reputacional y regulatorio. Para cada riesgo se determina el nivel de riesgo inherente y residual, tomando en cuenta la efectividad del diseño y ejecución de los controles existentes. Esta evaluación se documenta formalmente y se revisa al menos de manera anual o cuando ocurren cambios significativos en el perfil de riesgo del Banco.

Mitigación

En materia de mitigación, el Banco mantiene un marco estructurado de controles clasificados como preventivos, detectivos, correctivos y directivos. Las áreas operativas, como Primera Línea de Defensa, son responsables de implementar y ejecutar los controles. Las funciones de Cumplimiento regulatorio y Riesgo Operacional, como Segunda Línea de Defensa, supervisan y cuestionan la efectividad de dichos controles, mientras que Auditoría Interna, como Tercera Línea de Defensa, proporciona aseguramiento independiente sobre la eficacia del sistema de control interno. Para riesgos en los que el Banco declara apetito nulo, como corrupción,

fraude interno o incumplimiento regulatorio, se adopta una postura de tolerancia cero, estableciendo controles reforzados y monitoreo continuo.

Monitoreo

El monitoreo del riesgo se realiza mediante Indicadores Clave de Riesgo (KRIs), el seguimiento de incidentes y planes de remediación, pruebas periódicas de efectividad de controles, revisiones contempladas en el Plan Anual de Control Interno, así como el seguimiento de observaciones derivadas de auditorías y autoridades. El área de Cumplimiento Regulatorio ejecuta revisiones calendarizadas de controles y emite reportes con observaciones y recomendaciones para fortalecer el ambiente de control.

Reporte y escalamiento

En cuanto al gobierno corporativo, el Banco cuenta con mecanismos formales de reporte que incluyen informes periódicos al Comité de Riesgos, reportes trimestrales al Consejo de Administración, así como el reporte oportuno de incidentes relevantes conforme a su severidad. La información se integra, cuando corresponde, en los reportes regulatorios aplicables. El área de Riesgo Operacional es responsable de asegurar una supervisión eficaz del riesgo operacional a nivel institucional.

7. Riesgo estratégico - Es la pérdida potencial por fallas o deficiencias en la toma de decisiones, en la implementación de los procedimientos y acciones para llevar a cabo el modelo de negocio y las estrategias de la Institución, así como por desconocimiento sobre los riesgos a los que esta se expone por el desarrollo de su actividad de negocio y que inciden en los resultados esperados para alcanzar los objetivos acordados por la Institución dentro de su plan estratégico. El Consejo de Administración del Banco revisa el plan operativo y el presupuesto. Es responsabilidad de las áreas de negocio asegurarse que los planes estratégicos son consistentes con el apetito de riesgo aprobado.
8. Riesgo reputacional - A pesar de que Basilea deja al riesgo reputacional fuera del alcance de la definición del riesgo operacional, el Banco considera que existe una estrecha vinculación entre la existencia de eventos de riesgo operacional y su impacto reputacional a través de la percepción que puedan tener los distintos grupos de interés sobre las capacidades del Banco y la forma en que sus directivos gestionan el negocio. Por este motivo el modelo de valoración de los riesgos operacionales incluye, para cada uno de ellos, una valoración cualitativa del impacto que estos riesgos pueden tener en la reputación del Banco en varias escalas distintas, tanto en clientes como en el mercado.
9. Riesgo de Negocio - El Banco define riesgo de negocio como la pérdida potencial atribuible a las características inherentes del negocio y a los cambios en el ciclo económico o entorno en el que opera la Institución. El riesgo de negocio es monitoreado por medio del Comité de Riesgos y reportado en forma trimestral al Consejo de Administración. Como base de reporte entre otros se incluyen plan contra las desviaciones y sus respectivas justificaciones, participación de mercado versus plan e impacto de eventos no contemplados en el plan original.

Las decisiones y cambios de plan están sujetas a las respectivas evaluaciones de apetito de riesgo siguiendo los procesos establecidos para cada uno de las categorías de riesgo definidas en este manual. La administración del riesgo de negocio incluye el lanzamiento de nuevos productos, así como cambios importantes o mejoras a los productos existentes.

10. Riesgo de Cambio Climático - El riesgo climático es el riesgo derivado de los impactos directos e indirectos de los cambios en el clima o de las políticas ambientales sobre las operaciones, activos y carteras de clientes del Banco. Incluye tanto riesgos físicos como riesgos asociados con la transición hacia una economía más sostenible.

El riesgo de cambio climático es un factor creciente, especialmente en un contexto global donde las instituciones financieras deben integrar consideraciones ambientales en su estrategia y gobernanza.

11. **Riesgo Político o de Gobierno** - Es el riesgo de pérdidas financieras o daños a la reputación debido a decisiones políticas, inestabilidad del gobierno, modificaciones regulatorias o cambios en las relaciones diplomáticas que puedan afectar la operación del banco.

El riesgo político se refiere a la posibilidad de que cambios en el entorno político del país, como políticas gubernamentales, reformas regulatorias, inestabilidad política o cambios en el liderazgo, afecten negativamente la operación o los activos de un banco.

En México, donde las políticas gubernamentales pueden tener un impacto directo en sectores clave como el financiero, este riesgo puede implicar desde cambios en las tasas impositivas hasta modificaciones en la regulación bancaria o, incluso, riesgos asociados con la gobernanza.

Líneas de defensa

El Banco utiliza un enfoque de tres líneas de defensa, donde, la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) pertenece a la segunda línea; este modelo distingue los tres grupos principales que intervienen en la gestión de riesgos:

- Funciones que poseen y gestionan el riesgo.
- Funciones que supervisan los riesgos y desafían la primera línea de defensa.
- Funciones que auditan y aseguran el cumplimiento de las dos funciones anteriores.

Aquí mostramos las generalidades de cada una de las líneas de defensa del Banco.

1LoD - Primera línea de defensa

La 1LoD (primera línea de defensa por sus siglas en inglés) incluye las áreas de productos, servicios e infraestructura para el desarrollo de las actividades comerciales y las áreas de soporte.

Funciones y responsabilidades:

- Identificar, adueñarse y gestionar todos los riesgos en relación con las actividades en las que participan en forma continua
- Desarrollar y mantener un conjunto de procedimientos, estándares en línea con las políticas y requerimientos regulatorios incluida la identificación, medición, monitoreo, control, informe y cuando corresponda aceptación de riesgos.
- Implementar, ser dueño, evaluar y monitorear controles
- Gestionar activamente los riesgos en alineación con la estrategia del Banco y el apetito de riesgo aprobado
- Escalar riesgos y hallazgos a Cumplimiento, Riesgos y Dirección General, de acuerdo con los requerimientos de escalamiento, incluidas desviaciones regulatorias y asuntos de incumplimiento normativo
- Garantizar el cumplimiento de los requisitos regulatorios, políticas y regulaciones pertinentes e informar con documentación soporte
- Definir e implementar planes de corrección de riesgos
- Demostrar buena conducta y comportamientos para apoyar una cultura positiva
- Participar activamente en las fases de identificación, diagnóstico, atención, recuperación, restauración y documentación de incidentes que afecten la operativa del SPEI.

2LoD - Segunda línea de defensa

La 2LoD (segunda línea de defensa por sus siglas en inglés) está compuesta por las Direcciones de Riesgos y de Cumplimiento Normativo y Prevención de Lavado de Dinero.

Entre sus funciones y responsabilidades se encuentran:

- Desarrollar marcos, políticas, estándares, procesos y, cuando corresponda, capacitación para monitorear las actividades de administración de riesgos y el cumplimiento para establecer evaluación de efectividad de la administración de riesgos.
- Establecer declaraciones de apetito de riesgo, límites de riesgo y tolerancia.
- Monitorear el perfil de riesgo del Banco frente al apetito de riesgo, asegurando la identificación y medición completa de todos los riesgos relevantes.
- Identificar, medir, monitorear, controlar, informar y escalar riesgos en forma independiente para la Dirección ejecutiva y el Consejo de Administración.
- Supervisar, revisar y evaluar las actividades de administración de riesgos de la primera línea y de las funciones de soporte.
- Proporcionar orientación objetiva a la primera línea en relación con sus actividades de administración de riesgos.
- Desarrollar, atraer y retener el talento y mantener niveles adecuados de personal para llevar a cabo las funciones y responsabilidades de las unidades de manera efectiva.
- Demostrar buena conducta y comportamientos para apoyar la cultura de riesgo.
- Supervisar, revisar y evaluar las actividades de la primera línea de defensa, en relación con la Gestión de Incidentes relacionados a la operación de SPEI.

3LoD - Tercera Línea de Defensa

La 3LoD (tercera línea de defensa por sus siglas en inglés) está constituida por la función de auditoría, que es independiente de la primera y la segunda línea y entre sus responsabilidades están:

- Establecer y adherirse a un plan de auditoría para evaluar la adecuación y el cumplimiento de ciertos requisitos regulatorios y políticas establecidas (entre ellos, los relacionados con la Operación de SPEI).
- Identificar y comunicar al Comité de Auditoría cambios significativos en el plan de auditoría e instancias en las que la primera o segunda línea no se adhieran al Manual de Riesgos.
- Garantizar al Consejo de Administración y a los reguladores u otras partes externas que existan controles para detectar los riesgos y que éstos funcionen.

Cada línea de defensa posee la potestad de decisión, de acuerdo con sus actividades de control concretas, de equilibrar la asunción de los riesgos con el crecimiento del negocio y el apetito de riesgo establecido por el Banco.

I. Riesgo de Crédito

1. El importe total de las exposiciones brutas

1T 2026		
	Exposición Bruta	Exposición Media
Cartera de Consumo		
Tarjeta de Crédito	435.12	306.70

Millones de Pesos

Cifras son calculadas bajo modelo estándar para Cartera Crediticia de Consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes

2. La distribución geográfica de las exposiciones desglosadas en las principales entidades federativas y principales exposiciones

1T 2026			
Tarjeta de Crédito			
Entidad federativa	Saldo Total	Exposición	EPRC
CIUDAD DE MEXICO	14.38	130.01	3.52
MEXICO	6.31	59.50	1.62
JALISCO	5.13	45.05	1.27
NUEVO LEON	3.57	30.16	0.81
QUERETARO	2.05	16.31	0.44
PUEBLA	1.27	13.99	0.38
GUANAJUATO	1.19	12.34	0.34
YUCATAN	1.16	11.38	0.31
VERACRUZ	1.10	8.78	0.24
BAJA CALIFORNIA	0.91	8.50	0.23
OTROS	10.01	99.09	2.74
TOTAL	47.08	435.12	11.90

Millones de Pesos

*Cifras son calculadas bajo modelo estándar para Cartera Crediticia de Consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes

3. La distribución de las exposiciones por sector económico, desglosada por los mayores tipos de exposiciones

Al cierre de marzo de 2026, la Institución solo cuenta con el producto de consumo tarjeta de crédito por lo que no se tienen sectores económicos de los acreditados.

4. El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento por principales tipos de posiciones crediticias

Al cierre de marzo de 2026, la Institución únicamente cuenta con el producto de tarjeta de crédito por lo que no se tienen plazos remanentes.

5. Por principales sectores económicos o contrapartes, el importe de:

- a. Los créditos separando entre vigentes, emproblemados y vencidos, así como el tiempo que los créditos permanecen en cada Etapa.

1T 2026				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Días naturales en Etapa 3
Cartera de Consumo				
Tarjeta de Crédito	46.86	0.22	0.01	1-90

Millones de Pesos

- b. Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Art. 129 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito.

1T 2026			
Tarjeta de Crédito			
Grado de Riesgo	Saldo Total	Exposición	EPRC
A1	42.205	411.587	10.924
A2	4.484	22.787	0.884
B1	0.120	0.431	0.026
B2	0.030	0.070	0.005
C1	0.011	0.012	0.001
C2	0.224	0.226	0.059
E	0.008	0.008	0.006
Total	47.08	435.12	11.90

Millones de Pesos

*Cifras son calculadas bajo modelo estándar para Cartera Crediticia de Consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes.

- c. Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.

Tarjeta de Crédito			
	1T2026	4T2025	Variación
EPRC	11.90	1.35	10.56
Castigos	0.00	0.00	0.00

Millones de Pesos

*Cifras son calculadas bajo modelo estándar para Cartera Crediticia de Consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes

- El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas

1T 2026						
Tarjeta de Crédito						
Entidad federativa	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3	
	Saldo Total	EPRC	Saldo Total	EPRC	Saldo Total	EPRC
CIUDAD DE MEXICO	14.37	3.52	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	6.31	1.62	0.00	0.00	0.00	0.00
JALISCO	4.92	1.22	0.21	0.06	0.00	0.00
NUEVO LEON	3.57	0.81	0.00	0.00	0.00	0.00
QUERETARO	2.05	0.44	0.00	0.00	0.00	0.00
PUEBLA	1.27	0.38	0.00	0.00	0.00	0.00
GUANAJUATO	1.19	0.34	0.00	0.00	0.00	0.00
YUCATAN	1.16	0.31	0.00	0.00	0.00	0.00
VERACRUZ	1.10	0.24	0.00	0.00	0.00	0.00
BAJA CALIFORNIA	0.91	0.23	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS	10.00	2.74	0.00	0.00	0.01	0.01
TOTAL	46.86	11.84	0.22	0.06	0.01	0.01

Millones de Pesos

*Cifras son calculadas bajo modelo estándar para Cartera Crediticia de Consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes

- La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados

Tarjeta de Crédito	
Concepto	1T2026
Saldo Inicial EPRC Etapa 3	0.00
Créditos quebrantados efectuados contra las reservas	0.00
Incrementos o decrementos en el saldo de la reserva por ajustes en el riesgo de crédito y otros ajustes	0.01
Saldo final EPRC Etapa 3	0.01
Las recuperaciones de créditos castigados	0.00

Millones de Pesos

*Cifras son calculadas bajo modelo estándar para Cartera Crediticia de Consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes

8. Para cada portafolio, monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar, a la Metodología Interna con enfoque básico y con enfoque avanzado

1T 2026			
Tarjeta de Crédito			
	Saldo Total	Exposición	EPRC
Metodo Estándar	47.08	435.12	11.90

Millones de Pesos

*Cifras son calculadas bajo modelo estándar para Cartera Crediticia de Consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes

9. 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

Al cierre de marzo de 2026, la Institución no presenta exposiciones que puedan considerarse como grandes exposiciones, esto es el 10% de su Capital Básico al 31 de diciembre de 2025, mes correspondiente al límite aplicable a marzo de 2026, equivalente a un monto de 139.88 millones de pesos.

10. El monto máximo de Financiamientos que tengan con sus 4 mayores deudores o, en su caso, grupos de personas que se consideren como una misma por representar un grupo de Riesgo Común de conformidad con lo señalado en el Artículo 54, fracción I de las disposiciones.

Al cierre de diciembre de 2025, la Institución no presenta exposiciones que puedan considerarse como grandes exposiciones, esto es el 10% de su Capital Básico al 31 de diciembre de 2025, mes correspondiente al límite aplicable al 31 de marzo de 2026, equivalente a un monto de 139.88 millones de pesos.

11. Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito

Al cierre de marzo de 2026, la Institución no cuenta con técnicas de mitigación de riesgo de crédito.

12. Información de la administración de riesgos de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo instrumentos financieros derivados

Al cierre de marzo de 2026, la Institución cuenta con las siguientes exposiciones con instrumentos financieros:

Exposición	Exposición mdp	Tipo de Riesgo
Valores Gubernamentales	3,454.99	Soberano

A la fecha, Revolut Bank no cuenta con exposiciones en instrumentos financieros derivados.

13. Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo sintéticas

A la fecha, la Institución no cuenta con exposiciones en bursatilizaciones.

II. Riesgo de Mercado

1. Información para posición en acciones

A la fecha, la Institución no cuenta con exposiciones en acciones.

2. Valor de Mercado

Al 31 de marzo de 2026, el Valor en Riesgo del portafolio de Tesorería asciende a 3.36 millones de pesos, el cual significa el 0.26% del capital básico a la fecha (1,271.68 millones de pesos):

Factor	VaR 99%
Tasas	503.26
Tipo de Cambio	3,362.68
Total	3,362.68

En miles de pesos

Revolut Bank no cuenta con un portafolio de intermediación. La finalidad de este portafolio de Tesorería es para realizar una adecuada gestión de la liquidez.

3. Escenarios de Estrés

Al 31 de marzo de 2026, la pérdida estresada del portafolio de Tesorería asciende a 5.2 millones de pesos, equivalentes a 0.41% del capital básico a la fecha (1,271.68 millones de pesos):

Factor	ESFL 99%
Tasas	582.27
Tipo de Cambio	4,613.88
Total	5,196.15

En miles de pesos

Revolut Bank no cuenta con un portafolio de intermediación. La finalidad de este portafolio de Tesorería es para realizar una adecuada gestión de la liquidez.

III. Riesgo de Liquidez

1. Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Al primer trimestre de 2026, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez promedio se ubicó en 1,531%.

Revolut Bank no observará límites regulatorios hasta el próximo primero de noviembre de 2026, no obstante, los niveles de CCL observados en el trimestre se ubican por encima del 100% (límite regulatorio a partir del sexto año de operaciones).

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ TRIMESTRAL REVOLUT BANK (Cifras en millones de pesos)	Enero	Febrero	Marzo	1T 2026
Activos de Alta Liquidez	61.17	564.29	2,039.24	898.85
Salidas de Efectivo	35.57	170.71	305.92	170.73
Entradas de Efectivo	1,403.00	2,375.02	2,243.15	1,994.99
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	806.32%	1,120.19%	2,627.28%	1,530.97%

2. Brechas de Liquidez

La estructura de balance actual se refleja en el hecho de que la mayoría de los activos y obligaciones de la Institución se encuentren en un plazo de un día:

Bucket	Activos	Pasivos	Neto	Acumulado
1d	1,955.55	3,753.04	-1,797.49	-1,797.49
>1d	3,454.99	0.00	3,454.99	1,657.50

3. Fuentes de financiamiento

Fuente	Monto mdp	%
Capital Propio	1,271.68	25.31%
Depósitos a la vista	3,753.03	74.69%

4. Pruebas de estrés

Al 31 de marzo, y bajo un escenario estresado, Revolut Bank contaría con un disponible de liquidez de 3,911 millones de pesos. El escenario supone salidas de recursos, disposiciones imprevistas de líneas de crédito, así como haircuts a los activos líquidos de la Institución.

5. Anexos

El Anexo 5 "Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez" y el Anexo 10 "Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto" son publicados por el Banco en <https://www.revolut.com/es-MX/legal/RevelacióndeIndicadoresdeCapitalYLiquideztrimestral/>.

IV. Riesgo de Tasa de Interés

Tanto la sensibilidad al ingreso neto por intereses como el valor económico del Capital, representan un monto menor al 3% y 1% respectivamente del Capital Básico al cierre de marzo 2026 (1,271.68 millones):

Métricas	Monto Mill. MXN
Sensibilidad al Ingreso Neto por Intereses	36.71
Valor económico del Capital	10.90

23. Saldos y transacciones con partes relacionadas

De acuerdo con el criterio contable A-2 "Aplicación de normas particulares" emitido por la CNBV, las operaciones con partes relacionadas sujetas a revelación son aquellas que representan más del 1% del capital neto del mes anterior a la fecha de elaboración de la información financiera.

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, este importe asciende a \$13 y \$14, respectivamente.

Los saldos en efectivo y equivalentes de efectivo con partes relacionadas son:

	2026	2025
Revolut Ltd.	\$ 76	\$ 14

Los saldos por pagar a partes relacionadas son:

	2026	2025
Revolut Servicios a La Tecnología México, S.A. de C.V. (Servicios MX)	\$ 18	\$ -
Otros	0	1
Total por pagar a partes relacionadas	\$ 18	\$ 1

Los principales servicios que Servicios MX presta al Banco, conforme al acuerdo Intra-grupo de servicios tercerizados son Servicios de Apoyo para soporte operativo al Banco, incluyendo prevención de fraudes y soporte al cliente.

Los principales servicios que Revolut Ltd. le presta al Banco, conforme al acuerdo Intra-grupo de servicios tercerizados, se describen a continuación:

1. Los Servicios Bancarios son los que respaldan los servicios críticos que tienen un impacto en los productos y servicios que se le proporcionarán a nuestros clientes.
2. Los Servicios para Empleados son aquellos que prestan un servicio interno a los empleados del Banco.
3. Los Servicios de Apoyo proporcionan soporte operativo al Banco, incluye capacidades de supervisión, las funciones de Cumplimiento y Riesgo, y capacidades empresariales internas, como la Gestión de Proyectos Internos.

Los servicios antes descritos se encuentran en el "Catálogo de Servicios", el cual forma parte integrante del acuerdo previamente mencionado.

De conformidad con lo establecido en el Artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el saldo de las operaciones con partes relacionadas y riesgo común, suman un total de \$79.9 y de \$14.20, respectivamente, los cuales fueron aprobados por el Consejo de Administración.

24. Saldos de resultados

a. Ingresos por intereses

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 28	\$ 46
Instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ 15	-
Cartera de crédito de consumo	\$ 0	0
Otros	-	-
	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 46</u>

b. Gastos por intereses

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Gastos por intereses de depósitos	\$ 46	\$ -
Costos de envío de tarjetas	12	-
Otros	1	-
Activos por derechos de uso	0	0
Préstamos de otros organismos (Partes relacionadas)	-	7
	<u>\$ 59</u>	<u>\$ 7</u>

c. Comisiones y tarifas cobradas

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Intercambio	\$ 6	\$ 0
Suscripciones a planes	5	1
Tarjetas adicionales	1	-
Otros	0	-
	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 1</u>

d. Comisiones y tarifas pagadas

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Procesamiento de operaciones	\$ 4	\$ 5
Procesamiento de transferencias	0	1
Bancos y corresponsales	0	1
Envío de tarjetas	-	1
Otros	0	-
	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 8</u>

e. Resultado por intermediación

Se compone por resultados de fluctuación cambiaria y compraventa de divisas que en 2026 y 2025 ascienden a 4 y (1), respectivamente.

25. Cuentas de orden

Estas cuentas se integran principalmente al 31 de marzo 2026 y 31 de diciembre 2025, como sigue:

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Compromisos crediticios líneas revolventes	\$ <u>662</u>	\$ <u>74</u>

Juan Miguel Guerra Dávila
Director General

Luisa Fernanda Mejía Pulgarín
Subdirector de Planeación Financiera

Lisbeth Carolina Ramos Uribe
Director de Auditoría

Jesús Omar Fuentes Plascencia
Subdirector de Contraloría Financiera