Revelación de Información Relativa a la Administración de Riesgos

Bankaool S.A., Institución de Banca Múltiple

Septiembre 2026

Contenido

1. Información de la administración de riesgos 4

Objetivos, políticas y procesos 4

Niveles de riesgo asumidos 6

Descripción de las metodologías 7

Estructura y organización 14

Coberturas y/o mitigantes 15

2. Información de la administración del riesgo de crédito 16

a) Información cualitativa 16

b) Información cuantitativa 16

3. Información de las técnicas de mitigación de riesgo de crédito 21

a) Información cualitativa 21

4. Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados 22

a) Información cualitativa 22

b) Información cuantitativa 23

5. Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las sintéticas 27

6. Información de la administración del riesgo de tasa de interés 28

a) Información cualitativa 28

b) Información cuantitativa 28

7. Información de la administración del riesgo operacional 29

8. Información de la administración de los riesgos de mercado y liquidez 31

b) Información cuantitativa 31

9. Información para posiciones en acciones 32

10. Información sobre los requerimientos de liquidez 33

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

1. Información de la administración de riesgos

La Institución cuenta con Políticas y Procedimientos para la prudencial Administración Integral de Riesgos que cumplen con los requerimientos en la materia emitidos por los reguladores. Dichas Políticas y Procedimientos tienen como objetivos identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos cuantificables, especialmente el riesgo de Crédito, Liquidez, Mercado y Operacional, a los que se encuentra expuesto. Asimismo, se procura contemplar la relación que guardan los riesgos entre sí, considerando, en lo conducente, los riesgos no cuantificables.

A continuación, damos mayor detalle sobre la administración que se hace de los principales riesgos que enfrenta la Institución.

Objetivos, políticas y procesos

Riesgo	Objetivos	Políticas	Procesos
Crédito	*Promover una cartera de crédito sana, diversificada y óptima en términos de riesgo-rendimiento *Dar cumplimiento a la regulación aplicable al riesgo de crédito *Otorgar al Consejo y a la Alta Dirección información suficiente y confiable que les permita una mejor toma de decisiones	*Seguimiento y control de la calidad de los créditos por medio de informes a la Alta Dirección y Consejo *Vigilancia y control del riesgo crédito por medio de límites globales y específicos	*Cálculo de los principales indicadores de riesgo de crédito y requerimientos de capital *Validación de las Estimaciones Preventivas de Riesgo de Crédito *Propuesta y monitoreo de límites de exposición con contrapartes
Liquidez	*Garantizar la liquidez de la Institución para cubrir obligaciones de corto y largo plazo. *Cumplir con las regulaciones establecidas por las Autoridades. * Garantizar suficientes Activos Líquidos para cubrir salidas de recursos, incluso en estrés financiero, alineados con el Perfil de Riesgo Deseado.	* Evaluar la liquidez requerida o disponible de la Institución para dar cumplimiento a sus obligaciones tomando en cuenta condiciones adversas. *Diversificación de Fuentes de liquidez, estableciendo límites de concentración de Fondeo. *Proyecciones de flujos de entrada y salida en distintos supuestos y plazos según el Anexo 12-B.	*Cálculo de los principales indicadores de Riesgo de Liquidez (CFEN y CCL). *Medición de la Concentración de Fuentes de Fondeo. * Cálculo de los Flujos de entrada y salida de efectivo (Análisis de Brechas de Liquidez) *Proyecciones de flujos de entrada y salida en distintos supuestos y plazos.
Mercado	*Garantizar la estabilidad financiera para absorber pérdidas derivadas de los movimientos en los factores de mercado (Tasas de Interés, Tipo de Cambio).	*Dar Seguimiento al Riesgo de Mercado mediante modelos de Valor en Riesgo, asegurando la consistencia en la valuación de Instrumentos Financieros.	*Medición de los principales indicadores de Riesgo de Mercado, Activos Sujetos a Riesgo de Mercado (ASRM), el

Riesgo	Objetivos	Políticas	Procesos
	* Cumplir con las regulaciones establecidas por las Autoridades.	*Evaluar concentración de posiciones. * Evaluar la consistencia de los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros.	VaR Mesa Dinero y el VaR Mesa de Divisas. * Seguimiento a la exposición del portafolio de inversiones en valores, su máxima pérdida esperada (VaR) y su sensibilidad a las tasas de interés (DV01).
Operacional	*Identificar de manera proactiva los riesgos operacionales relacionados con los procesos de la Institución. *Evaluar y supervisar continuamente los riesgos operacionales de los procesos para detectar cambios o nuevos riesgos de manera oportuna. *Coadyuvar en la elaboración e implementación de estrategias y controles para reducir la probabilidad y/o el impacto de los riesgos identificados. *Asegurar el cumplimiento de todas las regulaciones, normativas y requisitos aplicables a la gestión de riesgo operacional. *Registrar y Administrar de manera eficiente la Base de Datos de Pérdidas Históricas.	*Gestión de riesgo operacional alineada a estándares internacionales como ISO 31000, COSO en su versión ERM y a las directrices de Basilea. La Metodología se forma de ocho elementos que en conjunto logran la identificación, evaluación, seguimiento y control de los riesgos operacionales. 1. Gobierno corporativo, contexto y alcance: La Institución utiliza el modelo de las 3 líneas de defensa para proporcionar una estructura clara para la gestión y control de los riesgos. 2. Identificación de Riesgos Operacionales; mapeo de procesos, talleres de identificación de riesgos y Matriz de riesgos y controles, etc. 3. Análisis y evaluación de riesgos; impacto y frecuencia. 4. Mitigación y tratamiento de los riesgos; identificación y evaluación de los controles. 5. Administración de los Eventos de Pérdidas. 6. Registro e Informes; inventario de riesgos, reportería regulatoria (R28) y reportes a alta dirección. 7. Seguimiento y monitoreo. 8. Capacitación; por medio de talleres, comunicados, etc.	*Identificación y evaluación de riesgos operacionales *Identificación de procesos críticos *Cálculo de Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional. *Cálculo de Multiplicador de Pérdidas Internas *Cálculo de Pérdidas de Últimos Doce Meses.
Legal	*Identificar de manera proactiva los riesgos legales y de sanciones relacionados con los procesos de la Institución. *Estimar y provisionar pérdidas potenciales derivadas de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables. *Registrar en la Base de Datos de Pérdidas Históricas las pérdidas por resoluciones judiciales y de sanciones.	* Política para la estimación y provisión contable de eventos de pérdida derivadas de resoluciones judiciales. Uso de la Matriz de Riesgos y Controles para la identificación de riesgos legales y de sanciones en los procesos.	*Provisión de eventos de pérdida por riesgo legal. *Instructivo de llenado de la Matriz de Riesgos y Controles.

Riesgo	Objetivos	Políticas	Procesos
Tecnológico	*Identificar de manera proactiva los riesgos tecnológicos y de seguridad de la información relacionados con los procesos de la Institución. *Estimar y provisionar pérdidas potenciales de riesgo tecnológico. *Registrar en la Base de Datos de Pérdidas Históricas las pérdidas riesgo tecnológico y seguridad de la información.	*Uso de la Matriz de Riesgos y Controles para la identificación de riesgos tecnológicos en los procesos. *Metodología de capacidades	*Instructivo de llenado de la Matriz de Riesgos y Controles.
Tasa de interés	*Minimizar el Impacto de las fluctuaciones de las tasas de interés en los ingresos de la Institución. *Cumplir con las regulaciones establecidas por las autoridades.	*Mitigar el riesgo de tasa de interés. *Buscar la diversificación de activos y pasivos con tasas fijas y variables.	*Identificar desfases entre los flujos de entradas y salidas que son sensibles a tasas de interés en periodos de tiempo específicos. *Evaluar de manera anticipada cómo los movimientos en las tasas de interés pueden afectar o beneficiar la rentabilidad y el balance de la Institución.

Niveles de riesgo asumidos

Concepto		Apetito
Indicadores de solvencia		
ICAP	Índice de Capitalización	↓13.5%
RA	Razón de Apalancamiento	↑6.00%
Indicadores de liquidez		
CCL	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	↑120.0%
CFEN	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	↑120.0%
Indicadores de riesgo operacional		
PO	Pérdidas Operativas (últimos 12 meses)	↓6%
Indicadores de calidad de activos		
IMOR	índice de Morosidad	↓4.0%
PE	Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	↓4.0%
Indicadores de concentración		
TOP20	Concentración 20 principales acreditados	↓55.0%
Indicadores de mercado		
ASRM	Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	↓650.0 mdp
VaR Deuda	Valor en Riesgo Mercado de Deuda	↓2.5 mdp
VaR Divisas	Valor en Riesgo Mercado de Divisas	↓2.0 mdp

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

Descripción de las metodologías

Riesgo	Global
Metodología	Escenarios Macroeconómicos
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Construcción de escenarios coherentes en conjuntos de variables macroeconómicas y financieras altamente interrelacionadas
Interpretación	Proyecciones condicionales de todas las variables macroeconómicas y financieras
Horizonte	No aplica
Confianza	No aplica

Riesgo	Global
Metodología	Valor en Riesgo (VaR) Global
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Máxima pérdida estadística
Interpretación	El monto estimado por la Metodología se interpreta como la mayor pérdida posible causada por la exposición de los principales riesgos de la Institución
Horizonte	30 días
Confianza	99%

Riesgo	Global
Metodología	Backtesting
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Evaluación de Efectividad
Interpretación	Pruebas estadísticas usadas para garantizar la efectividad de las exposiciones de riesgo estimadas, respecto a los resultados efectivamente observados.
Horizonte	No aplica
Confianza	99%

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

Riesgo	Crédito
Metodología	CreditRisk+
Carteras o Portafolios	Cartera de Crédito
Descripción	Máxima pérdida estadística
Interpretación	El monto estimado por la metodología se interpreta como la mayor pérdida posible causada por la exposición de la cartera
Horizonte	1 año
Confianza	99%

Riesgo	Crédito
Metodología	Pérdida Crediticia Esperada para Cuentas por Cobrar
Carteras o Portafolios	Deudores Diversos
Descripción	Pérdida Esperada Estadística
Interpretación	Monto promedio que se podría perder en un periodo de tiempo determinado
Horizonte	No aplica
Confianza	No aplica

Riesgo	Crédito
Metodología	Pérdida Crediticia Esperada para Derechos de Cobro
Carteras o Portafolios	Deudores Diversos
Descripción	Pérdida Esperada Estadística
Interpretación	Monto promedio que se podría perder en un periodo de tiempo determinado
Horizonte	No aplica
Confianza	No aplica

Riesgo	Mercado
Metodología	Valor en Riesgo (VaR) Histórico
Carteras o Portafolios	Portafolio de Instrumentos financieros
Descripción	Máxima pérdida estadística
Interpretación	Pérdida esperada en un horizonte de tiempo dado a cierto nivel de confianza.
Horizonte	Un día
Confianza	99%

Riesgo	Mercado
Metodología	Activos Sujetos a Riesgo de Mercado (ASRM)
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Inversiones o posiciones que pueden presentar fluctuaciones por cambios en las condiciones de mercado.
Interpretación	Requerimiento de capital para respaldar los riesgos de la Institución que impacta directamente en el Índice de Capitalización.
Horizonte	Todos los plazos
Confianza	N/A

Riesgo	Contraparte
Metodología	Límites de operación con contrapartes
Carteras o Portafolios	Operaciones activas
Descripción	Mide la exposición Global con las contrapartes, considerando las operaciones de Tesorería (Depósitos MXN y USD, Interbancarios MXN y USD) y de Mercados Financieros (Reporto, Créditos por Reporto y Cambios), con sus límites correspondientes.
Interpretación	Posición abierta que se tiene con cada contraparte.
Horizonte	No aplica
Confianza	No aplica

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

Riesgo	Contraparte
Metodología	Probabilidad de incumplimiento de contrapartes (Scores Colaborativos)
Carteras o Portafolios	Operaciones activas
Descripción	Estima la probabilidad de incumplimiento de las contrapartes bancarias nacionales, considerando la información financiera que éstas comunican a las entidades regulatorias.
Interpretación	Entre mayor sea la probabilidad de incumplimiento de la contraparte, mayor será la pérdida que asuma la Institución en caso de celebrar operaciones con dicha contraparte.
Horizonte	No aplica
Confianza	No aplica

Riesgo	Liquidez
Metodología	Análisis de Sensibilidad
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Identificar cómo los movimientos en las tasas de interés pueden afectar o beneficiar la rentabilidad y el balance general de la Institución.
Interpretación	Medir el impacto sobre indicadores clave del balance ante cambios o fluctuaciones en las tasas de interés
Horizonte	N/A
Confianza	N/A

Riesgo	Liquidez
Metodología	Coeficiente de Cobertura de Liquidez
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Mide la capacidad de la Institución para cubrir las salidas netas de efectivo en los próximos 30 días.
Interpretación	Es un coeficiente que nos indica si la Institución puede cubrir sus salidas de efectivo con activos líquidos sin necesidad de financiamiento externo o venta de activos.
Horizonte	30 días
Confianza	N/A

Riesgo	Liquidez
Metodología	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Mide la estabilidad que tienen nuestras fuentes de Fondeo para cubrir los activos de largo plazo.
Interpretación	Es un coeficiente que nos indica si la Institución tiene suficiente Fondeo estable para respaldar sus activos a largo plazo.
Horizonte	Todos los plazos
Confianza	N/A

Riesgo	Liquidez
Metodología	Brechas de Liquidez
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Identificar descalces entre los flujos de entrada y salida dentro de distintas bandas de tiempo.
Interpretación	El descalce de activos y pasivos de acuerdo con su vencimiento, indica si se tiene un flujo de efectivo adecuado para cubrir las obligaciones a distintos plazos.
Horizonte	Todos los plazos
Confianza	N/A

Riesgo	Liquidez
Metodología	Fuentes de Fondeo
Carteras o Portafolios	Portafolios y unidades de negocio que utilicen recursos de fondeo
Descripción	Identificar y medir las concentraciones de las fuentes de fondeo por contraparte, producto/instrumento y moneda, con el fin de evaluar su impacto potencial sobre la liquidez de la Institución
Interpretación	Permite identificar posibles vulnerabilidades derivadas de la concentración del fondeo y promover la diversificación de las fuentes de financiamiento.
Horizonte	N/A
Confianza	N/A

Riesgo	Operacional
Metodología	Activos Sujetos a Riesgo Operacional
Carteras o Portafolios	Información contable a T-1 (R01 y R10)
Descripción	Se obtienen bajo el método de indicador de negocio establecido por la autoridad, se obtiene un componente de interés, arrendamiento y dividendos, un componente de servicios y por último un componente financiero
Interpretación	Los ASR Operacionales se obtienen mediante ingresos netos, además considera otros ingresos por servicios, otros gastos y, comisiones y tarifas cobradas y pagadas.
Horizonte	Mensual y se utilizan históricos de 36 meses
Confianza	N/A

Riesgo	Operacional
Metodología	Pérdidas últimos doce meses
Carteras o Portafolios	Base de Datos de pérdidas históricas
Descripción	Sumatoria de las pérdidas operacionales de los últimos doce meses, y que porcentaje representa respecto al Capital Neto de la entidad.
Interpretación	Porcentaje de las pérdidas de los últimos 12 meses respecto al Capital Neto.
Horizonte	Mensual y se utilizan históricos de 12 meses
Confianza	N/A

Riesgo	Operacional
Metodología	MPI Multiplicador de Pérdidas Internas
Carteras o Portafolios	Base de Datos de Pérdidas Históricas
Descripción	Se obtiene mediante la fórmula disponible en la CUB, y considera 15 veces el promedio de pérdidas anuales por riesgo operacional de los últimos 120 meses
Interpretación	El MPI sirve para ajustar el requerimiento de capital por riesgo operacional en función del historial de pérdidas que ha enfrentado Bankaool.
Horizonte	Mensual y se utilizan históricos de 120 meses
Confianza	N/A

Riesgo	Legal
Metodología	Estimación de pérdidas potenciales
Carteras o Portafolios	Litigios en los que la Institución sea actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que ésta participe.
Descripción	Estimación de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones.
Interpretación	Flujo estimado por cada litigio
Horizonte	N/A
Confianza	N/A

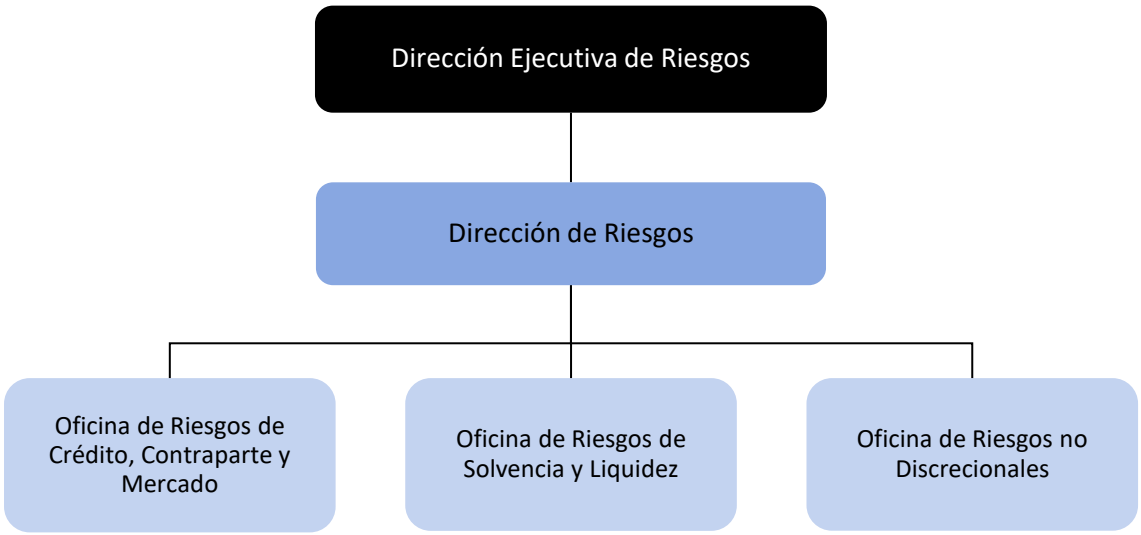
Riesgo	Operacional
Metodología	Procesos del Banco de México (SPEI, SPID, BDT).
Carteras o Portafolios	Recursos tecnológicos, humanos y materiales
Descripción	Evaluar la capacidad de los recursos tecnológicos, humanos y materiales para el cumplimiento de requisitos normativos.
Interpretación	Escala cualitativa
Horizonte	N/A
Confianza	N/A

Riesgo	Operacional
Metodología	Procesos del Banco de México (SPEI, SPID, BDT).
Carteras o Portafolios	Servicios prestados por Proveedores
Descripción	Evaluación del servicio recibido por parte del proveedor, considerando si dicho servicio es el esperado y es congruente con el cumplimiento de requisitos normativos.
Interpretación	Escala cualitativa
Horizonte	N/A
Confianza	N/A

Estructura y organización

El proceso de Administración Integral de Riesgos se encuentra supervisado por el Consejo de Administración a través del Comité de Administración Integral de Riesgos, el cual es presidido por un consejero independiente. La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) depende directamente a dicho Comité, que es el órgano encargado de autorizar las metodologías, modelos, parámetros, escenarios y supuestos para administrar los distintos tipos de riesgo, y los límites específicos y generales de exposición de riesgo.

La UAIR mide, vigila y controla que la Administración Integral de Riesgos considere todos los riesgos en los que incurre la Institución.



Sistemas

Riesgo	Información	Medición	Reporteo
Crédito	*PIP *SAF	*Microsoft Office *Visual Basic *Motor Cálculo R	*Microsoft Office *Acrobat Reader (PDF)
Liquidez	*Calypso *Siglo *PIP *SAF	*Microsoft Office *Motor Cálculo R	*Microsoft Office *Acrobat Reader (PDF)

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

Mercado	*Calypso *Siglo *PIP *SAF	*Microsoft Office *Motor Cálculo R	*Microsoft Office *Acrobat Reader (PDF)
Operacional	Aplicativos en Excel	*Microsoft Office	*Microsoft Office *Acrobat Reader (PDF)
Legal	Aplicativos en Excel	*Microsoft Office	*Microsoft Office *Acrobat Reader (PDF)
Tecnológico	Aplicativos en Excel	*Microsoft Office	*Microsoft Office *Acrobat Reader (PDF)
Tasa de interés	*PIP *SAF	*Microsoft Office *Motor Cálculo R	*Microsoft Office *Acrobat Reader (PDF)

Coberturas y/o mitigantes

Riesgo	Coberturas /Mitigantes	Monitoreo de eficacia
Crédito	Estimaciones Preventivas por Riesgo de Crédito	Revisión y validación mensual
Liquidez	Seguimiento de Principales Indicadores de Liquidez, además de contar con un Plan de Financiamiento de Contingencia.	Verificar periódicamente que los niveles de los indicadores se encuentren dentro del Perfil de Riesgo Deseado.
Mercado	Seguimiento de métricas de Riesgo de Mercado.	Verificar periódicamente que los niveles de las métricas se encuentren dentro del Perfil de Riesgo Deseado.
Operacional	Matrices de identificación de riesgos y controles mitigantes Seguros contra daños Manuales	Actualización de matriz de riesgos y controles Actualización anual de pólizas Monitoreos periódicos sobre efectividad de controles
Legal	Provisión contable de los juicios Manuales	Actualización trimestral sobre la provisión contable
Tecnológico	Centro de datos alterno Controles de acceso Manuales	Pruebas de eficiencia a los controles mitigantes
Tasa de interés	Verificar periódicamente las brechas de reprecio para evitar descalces y minimizar la exposición a cambios de mercado.	Seguimiento de Límites de operaciones pasivas y diversificación de fuentes de fondeo.

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

2. Información de la administración del riesgo de crédito

a) Información cualitativa

La Unidad de Administración Integral de Riesgos debe administrar el Riesgo de Crédito, el cual se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte. La gestión de este riesgo implica la definición de los lineamientos estratégicos a partir del Consejo de Administración y de la Alta Dirección, que se concretan en aspectos específicos de normatividad, metodologías y límites, a través de las propuestas del Comité de Administración Integral de Riesgos.

La Institución utiliza el enfoque estándar para el cálculo y constitución de las reservas preventivas para riesgos crediticios en todas sus carteras. Para las operaciones sujetas a Riesgo de Crédito la Institución utiliza las calificaciones externas emitidas por las agencias Moody's, S&P, Fitch, HR Ratings y Verum. Sólo se consideran las calificaciones y no se asignan con base en activos comparables.

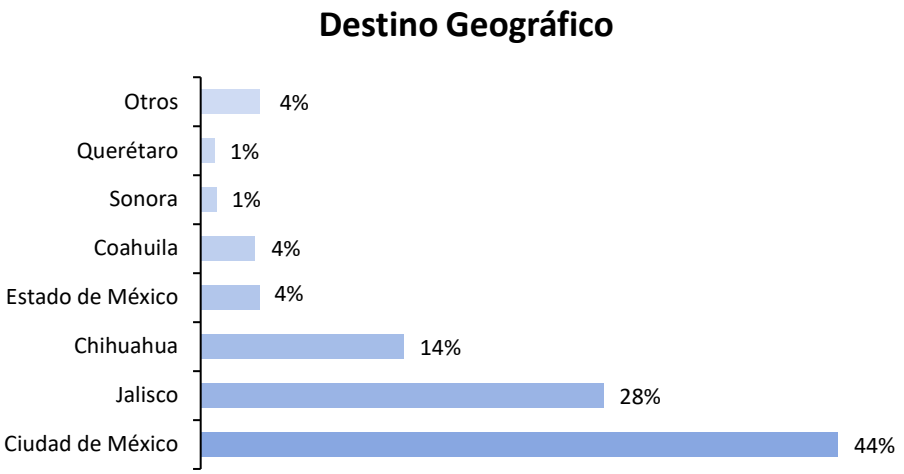
b) Información cuantitativa

La siguiente Tabla detalla la exposición bruta y el importe medio de las exposiciones del periodo por tipo de Portafolio:

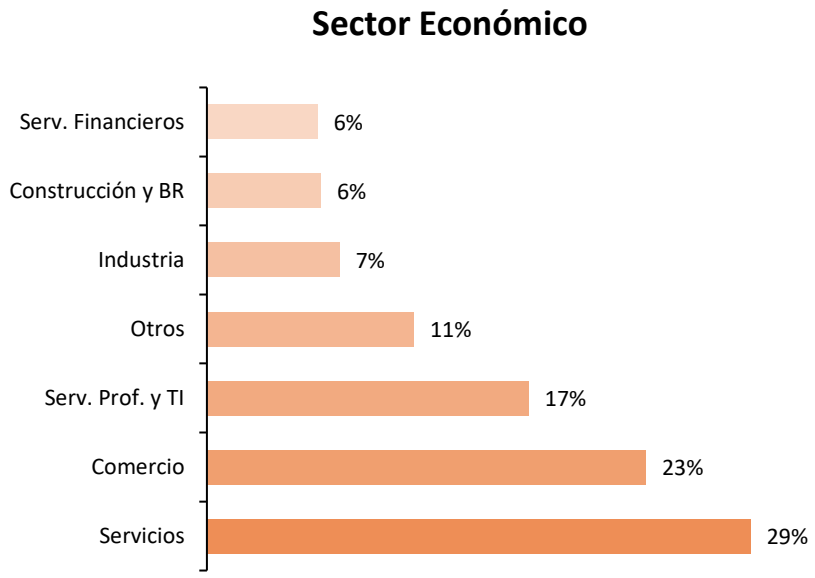
Portafolio	3T26	Importe Medio
Empresas $_{\text{Ingresos}\geq 14M\ UDIS}$	$1,757.07	$1,762.93
Empresas $_{\text{Ingresos}<14M\ UDIS}$	$20,133.30	$19,229.00
Entidades Federativas y Municipios	$0.00	$0.00
Proyectos con fuentes de pago propias	$0.00	$0.00
Instituciones Financieras no Bancarias	$1,118.20	$1,211.15
Hipotecaria	$0.00	$0.00
Tarjeta Crédito	$0.00	$0.00
Consumo no revolvente	$39.35	$38.96

Adicionalmente, Bankaool evalúa concentraciones del Portafolio bajo diversos criterios para llegar a un análisis de Riesgo de Crédito más preciso. Entre las diferentes concentraciones analizadas:

a. **Concentración por Destino Geográfico:** Clasificación de los créditos según la población en la que van a aplicarse los recursos de la operación.



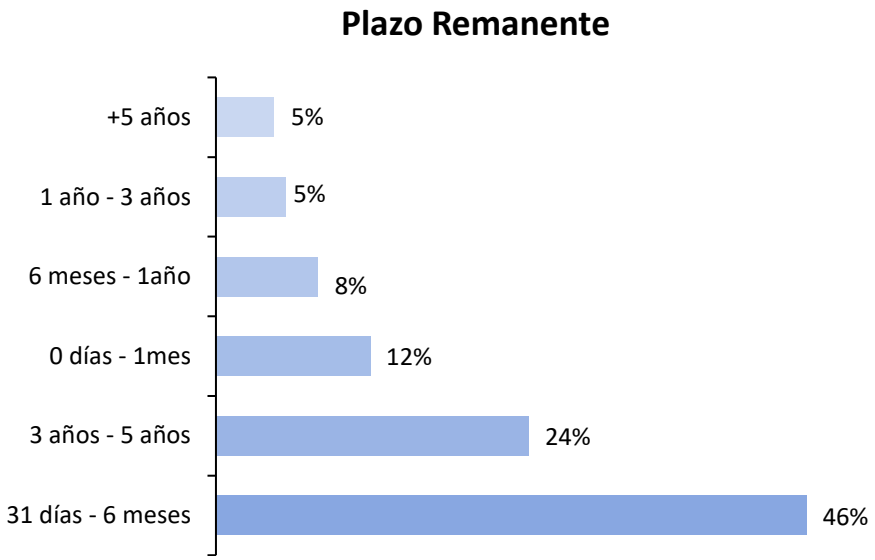
b. **Concentración por Sector Económico:** Segregación de las exposiciones, clasificadas por los principales sectores económicos a los que pertenece las operaciones del acreditado.



Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

c. **Concentración por Plazo Remanente al Vencimiento:** Segregación basada en el plazo entre la fecha del cierre de la cartera y la fecha de vencimiento del crédito.



En el siguiente cuadro se detalla la comparación de los Sectores Económicos segmentados en cartera vigente, emproblemada y vencida, analizando su Saldo Insoluto y sus EPRCs:

Cartera desglosada en los principales sectores económicos						
Sector económico	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3	
	SI	EPRCs	SI	EPRCs	SI	EPRCs
Agricultura	$661	$17	$0	$0	$20	$8
Agroindustria	$287	$2	$0	$0	$0	$0
Alimentos y bebidas	$179	$2	$0	$0	$0	$0
Comercio	$5,322	$53	$0	$0	$91	$36
Construcción y bienes raíces	$1,348	$14	$45	$12	$15	$7
Consumo	$39	$2	$0	$0	$0	$0
Energía	$557	$6	$0	$0	$0	$0
Ganadería	$171	$14	$0	$0	$5	$2
Industria	$1,635	$14	$0	$0	$2	$1
Minería	$221	$3	$0	$0	$0	$0
Servicios	$6,641	$68	$64	$8	$0	$0
Servicios financieros	$1,366	$15	$0	$0	$0	$0
Servicios profesionales y TI	$3,969	$46	$0	$0	$0	$0
Transporte	$410	$4	$0	$0	$0	$0

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

En el siguiente aparatado se comparte la distribución de los saldos por los periodos que en se encuentran después de la etapa 3, segmentados por tipos de cartera.

Días naturales en Etapa 3	De 1 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 días a 2 años	Más de 2 años
Comercial	$11.2	$15.3	$7.1	$98.9
Consumo	$0.1	$0.0	$0.2	$0.0
Financieras	$0.0	$0.0	$0.0	$0.0

Para clasificar el perfil crediticio de una operación, a ésta se le asigna una calificación entre: A1, A2, B1, B2, B3, C1, C2, D, E; siendo A1 la mejor calificación posible, la cual se deteriora paulatinamente hasta llegar a la E, siendo ésta la peor calificación posible. La siguiente tabla muestra la concentración de las Exposiciones Brutas y Estimaciones Preventivas (en porcentaje) por calificación:

Calificaciones	Comercial		Entidades Financieras		Consumo	
3T26	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A1	$4,977	$27	$464	$3	$22	$0
A2	$15,385	$173	$281	$3	$5	$0
B1	$820	$14	$361	$7	$1	$0
B2	$282	$6	$1	$0	$2	$0
B3	$49	$2	$11	$0	$0	$0
C1	$16	$2	$0	$0	$0	$0
C2	$98	$12	$0	$0	$6	$1
D	$220	$59	$0	$0	$2	$0
E	$43	$18	$0	$0	$1	$1
Reserva adicional	NA	$7	NA	$0	NA	$0

La siguiente tabla muestra la variación en las reservas y los créditos castigados.

EPRC	2T26	3T26	Variación (%)
Etapa 1	$228.7	$257.8	12.7%
Etapa 2	$10.8	$19.8	83.0%
Etapa 3	$55.7	$55.8	0.2%
Quitas y Castigos	$1.6	$0.0	-100.0%

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

Se comparte el desglose de los créditos en Etapa 3 por entidad Federativa y sus reservas correspondientes.

Estado	SI Etapa 3	EPRC E3
Chihuahua	$132.9	$55.8
CDMX	$0	$0
Otros	$0	$0

A continuación, se presenta la conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos en **etapa 3**

2T26	Quebrantos	ΔEPRC	Recuperaciones	EPRC E3 3T26
$55.7	$0.0	$0.1	$0.1	$55.8

La siguiente tabla muestra un resumen de las Grandes Exposiciones de Bankaool al cierre de septiembre 2026.

Grandes Exposiciones (GE)	2T26	3T26
Número	6	7
Monto	$1,869	$2,224
% de la parte Básica del Capital Neto	73%	83%

A continuación, se muestra el monto y porcentaje que representa cada una de las Grandes Exposiciones. Los principales cuatro deudores tienen una exposición de $1,364mdp lo que representa el 51% de la parte básica del Capital Neto correspondiente.

GE 3T26	Monto	% CN
1	$361.3	13.5%
2	$351.0	13.2%
3	$337.3	12.6%
4	$314.1	11.8%
5	$306.9	11.5%
6	$281.2	10.5%
7	$272.5	10.2%

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

3. Información de las técnicas de mitigación de riesgo de crédito

a) Información cualitativa

La **Administración de Garantías** forma la base de mitigación de riesgo crediticio y debe cumplir con los criterios señalados en las Disposiciones, así como los criterios de diversificación, fungibilidad y valuación que se establecen en el Manual de Riesgos. La Metodología Estándar para el cálculo de EPRCs permite mitigar el impacto por riesgo crediticio mediante: Compensaciones, Garantías o algún otro instrumento financiero que funja como cobertura de riesgo para el portafolio crediticio.

En la Institución se utilizan como Cobertura las **Garantías Reales**, las cuales pueden ser Financieras y No Financieras. Cada producto crediticio establece el esquema de garantías y el nivel de cobertura que soporte la recuperación de los recursos otorgados. Exceptuando Préstamos Quirografarios (sin garantía) y Colaterales (100% de Garantía Financiera), los productos crediticios de mayor exposición definen que cada operación debe incluir una **garantía Hipotecaria** en primer grado de prelación, con un aforo mínimo de 1.4 veces la exposición y una **garantía Financiera** (compuesta por un Depósito en la Institución restringido hasta la liquidación del crédito) de 5% de esta exposición. Además, para cada producto hay un requerimiento para integrar **Garantías Personales** al esquema de cobertura. Estas garantías incluyen **Obligado Solidario** (en la mayoría de los casos), Garante Hipotecario y Avalista.

La Administración Integral de Riesgos incluye la valoración y seguimiento constante de las garantías aceptadas. Las garantías Hipotecarias son valuadas por un perito valuador, y el avalúo debe tener una antigüedad menor a 6 meses al momento de la autorización de la operación; asimismo no debe tener antigüedad mayor a 24 meses para operaciones vivas que hayan presentado pagos atrasados en ese periodo. Las garantías Financieras reciben su valor nominal, congruente con sus características.

El proceso de **Administración de Garantías** busca **maximizar** la cobertura con una prelación de garantías de mayor **fungibilidad**, así como la **diversificación** de estas. Considerando que las garantías Hipotecarias representan más del 50%, la UAIR monitorea constantemente que el Portafolio de Garantías Hipotecarias esté prudencialmente diversificado, por tipo de Hipotecaria: residencial, vivienda, terreno urbano, comercial, rural, así como por uso del suelo (Agricultura) y ubicación geográfica. Bankaool no está operando derivados para su Trading Book o en Mesa de Derivados para Clientes, o como coberturas de exposiciones, ni utiliza compensaciones de esa naturaleza.

b) Información cuantitativa

En la siguiente tabla se muestra por separado la exposición total que queda cubierta por garantías reales.

Coberturas Reales Desglosadas por Tipo de Cartera			
Tipo de Cobertura	Financiera	No Financieras	
		Hipotecaria	Otros
Etapa 1	$765.5	$550.3	$19.9
Etapa 2	$0.3	$109.0	$0.0
Etapa 3	$0.5	$125.9	$2.3
TOTAL	$766.3	$785.2	$22.2

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

El riesgo de crédito con contrapartes es la posible pérdida económica derivada del incumplimiento de las obligaciones asumidas por alguna de las partes en un contrato, dicho concepto se vincula a intermediarios financieros, bancos y otras instituciones financieras, pero se puede extender a empresas, entidades gubernamentales y organismos de otros sectores. La importancia de la gestión oportuna del riesgo de crédito con contrapartes deriva de la relevancia que los montos operados tienen en la estructura de balance de las instituciones.

a) Información cualitativa

La metodología utilizada para asignar capital a las exposiciones crediticias frente a contrapartes en las operaciones con instrumentos financieros se realiza en apego a las reglas de capitalización locales descritas en las “Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito”.

La metodología utilizada para establecer límites a las exposiciones crediticias frente a contrapartes en las operaciones con instrumentos financieros se basa en los siguientes aspectos:

1. Se determina la capacidad financiera de cada contraparte considerando una proyección a plazo de un año de las pérdidas por los principales riesgos financieros a los que está expuesta (mercado, crédito, liquidez, operacional), además de una proyección a un año de sus ganancias o pérdidas.
2. Se clasifica cada contraparte en función a su participación en el sistema financiero; con esto, se establece el porcentaje máximo del capital propio que la institución está dispuesta a otorgar como límite de crédito global.

3. Calculado el límite de crédito global de cada contraparte, se ajusta el límite de crédito global dependiendo la naturaleza de las operaciones con las contrapartes (Depósitos, Créditos, Reportos, Tenencia de títulos de deuda, Operaciones con divisas).

Las políticas para asegurar las garantías reales en las operaciones con instrumentos financieros se realizan en apego a las "Reglas a las que deberán sujetarse las Instituciones de Crédito; Casas de Bolsa; Sociedades de Inversión; Sociedades de Inversión Especializadas de Fondos para el Retiro, y la Financiera Rural en sus operaciones de reporto", el resto de las operaciones con instrumentos financieros que opera la institución son de corto plazo y se realizan a "contra entrega".

Las políticas para establecer reservas de crédito en las operaciones con instrumentos financieros **actualmente no son aplicables para la institución.**

Las políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa ("wrongway risk") **actualmente no son aplicables para la institución**, no se tienen portafolios ni coberturas a través de derivados de crédito u otros instrumentos financieros con valuaciones sensibles a correlación adversa.

b) Información cuantitativa

Sobre el valor razonable positivo en términos brutos de contratos, beneficio de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas, garantías reales mantenidas (especificando su tipo), y posiciones crediticias netas con derivados (las exposiciones crediticias netas se refieren a las cubiertas con derivados de crédito una vez considerados los beneficios tanto de acuerdos de neteo establecidos contractualmente como de acuerdos de garantías reales), se presenta la siguiente información:

Mercado	Valor razonable	Posiciones neteadas	Garantías reales	Derivados de crédito
Deuda	$0	$0	$0	$0
Divisas	$1,173	$2	$0	$0

Cifras en mdp

Sobre la exposición agregada actual y futura por contraparte o grupo de contrapartes que puedan considerarse como una sola, se presenta la siguiente información:

Contraparte	Exposición Total[1]
CONTRAPARTE 1	$142.7
CONTRAPARTE 2	$101.2
CONTRAPARTE 3	$25.3
CONTRAPARTE 4	$10.8
CONTRAPARTE 5	$10.8

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

Total	**$294.5**

1.-Consumo de línea por monto de exposición neta (monto financiado menos valor de las garantías recibidas). Solo se presentan aquellas contrapartes cuya exposición es positiva.

Sobre la evaluación de la calidad crediticia de las contrapartes, previo a realizar las operaciones, se realiza un análisis de cada contraparte para garantizar su viabilidad financiera durante el próximo año. A continuación, se presenta un ejemplo de dicho análisis:

Contraparte XXXX

cifras en millones de pesos

Balance General		**Análisis de Riesgos**	
Activo	**73.202**	. . Riesgo de Mercado	-90
. Efectivo y equivalentes de efectivo	17.825	. . Riesgo de Crédito	-1.794
. Inversiones en valores	29.248	. . Riesgo de Liquidez	-
. . Instrumentos financieros negociables	29.248	. . Riesgo Operacional	-128
. . Instrumentos financieros para cobrar o vender	-	. Estimación de Riesgo Total	-2.012
. . Instrumentos financieros para cobrar	-	. Ingresos Proyectados	1.244
. Deudores por reporto	20	**Ajuste a Capital**	**-768**
. Deudores por valores	-	**Capital Ajustado por Riesgos**	**6.806**
. Derivados	-		
. Cartera de crédito	27.045	**Líneas de Contraparte**	
. . Cartera de crédito etapa 1	24.944	**Línea Global**	**286**
. . Cartera de crédito etapa 2	1.146	. Emisor Garantía Reporto	255
. . Cartera de crédito etapa 3	954	. Reporto	2.862
. Estimación preventiva para riesgos crediticios	-1.796	. Crédito por Reporto	286
. Otras cuentas por cobrar (neto)	629	. Depósitos MXN	286
. Otros activos	231	. Depósitos USD	286
Pasivo	**65.628**	. Crédito Interbancario MXN	255
. Captación Vista	16.841	. Crédito Interbancario USD	242
. Captación Plazo	29.139	. Cambios	44
. Préstamos Interbancarios	218		
. Acreedores por reporto	17.711		
. Acreedores por valores	-		
. Derivados	0	**Información Adicional**	
. Otras cuentas por pagar	1.368		
. Otros pasivos	350		
Capital Contable	**7.574**		
. Capital contribuido	4.478		
. Capital ganado	3.096		

Estado de Resultados	
. Ingresos por intereses	3.077

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

. Gastos por intereses	-1.770
. Resultado por posición monetaria neto	-
. Estimación preventiva para riesgos crediticios	-93
Margen Financiero Ajustado por Riesgos	**1.213**
. Comisiones y tarifas cobradas	219
. Comisiones y tarifas pagadas	-93
. Resultado por intermediación	64
. Otros ingresos (egresos) de la operación	-43
. Gastos de administración y promoción	-623
Resultado de la operación	**738**
Resultado Neto	**518**

Los resultados del último estudio de viabilidad financiera se presentan a continuación:

Clase	Periodo	Contraparte	Capital ajustado
Banca Múltiple	202607	040012	$383,946,154,476
Banca Múltiple	202607	040036	$195,690,056,538
Banca Múltiple	202607	040002	$168,053,119,348
Banca Múltiple	202607	040014	$150,361,877,055
Banca Múltiple	202607	040072	$139,835,663,345
Banca Múltiple	202607	040044	$82,389,256,191
Banca de Desarrollo	202607	037009	$78,827,951,133
Banca Múltiple	202607	040124	$75,481,031,541
Banca Múltiple	202607	040021	$59,944,156,599
Banca de Desarrollo	202607	037019	$57,751,662,640
Banca Múltiple	202607	040110	$39,170,428,348
Banca Múltiple	202607	040030	$36,533,423,036
Banca Múltiple	202607	040058	$29,858,238,154
Banca de Desarrollo	202607	037168	$27,973,929,108
Banca Múltiple	202607	040127	$25,690,387,629
Banca de Desarrollo	202607	037166	$25,147,242,906
Banca Múltiple	202607	040130	$23,113,253,293
Banca de Desarrollo	202607	037135	$21,913,856,804
Banca Múltiple	202607	040106	$20,131,260,455
Banca de Desarrollo	202607	037006	$19,328,671,778
Banca Múltiple	202607	040137	$18,809,292,861
Banca Múltiple	202607	040112	$15,987,498,053
Banca Múltiple	202607	040042	$15,515,636,238
Casa de Bolsa	202607	013130	$14,896,169,282
Banca Múltiple	202607	040156	$12,436,417,845
Banca Múltiple	202607	040108	$9,748,007,501
Banca Múltiple	202607	040059	$8,953,219,888

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

Banca Múltiple	202607	040113	$8,761,259,438
Banca Múltiple	202607	040132	$8,254,498,303
Banca Múltiple	202607	040060	$8,167,407,597
Banca Múltiple	202607	040145	$7,807,743,838
Banca Múltiple	202607	040129	$7,123,761,820
Casa de Bolsa	202607	013001	$6,345,213,060
Banca Múltiple	202607	040062	$5,891,734,543
Banca Múltiple	202607	040128	$5,440,269,255
Banca Múltiple	202607	040164	$5,398,651,679
Banca Múltiple	202607	040133	$5,212,048,076
Casa de Bolsa	202607	013114	$4,871,698,060
Casa de Bolsa	202607	013013	$4,824,940,317
Banca Múltiple	202607	040140	$4,771,037,784
Banca Múltiple	202607	040158	$4,544,031,245
Casa de Bolsa	202607	013040	$4,079,440,016
Banca Múltiple	202607	040141	$3,850,521,429
Casa de Bolsa	202607	013020	$3,773,396,321
Casa de Bolsa	202607	013109	$3,452,589,666
Banca Múltiple	202607	040152	$3,325,916,998
Casa de Bolsa	202607	013005	$3,237,400,589
Banca Múltiple	202607	040160	$3,113,081,790
Banca Múltiple	202607	040171	$2,863,039,729
Casa de Bolsa	202607	013004	$2,606,674,881
Casa de Bolsa	202607	013106	$2,551,821,747
Banca Múltiple	202607	040169	$2,436,446,082
Casa de Bolsa	202607	013012	$2,283,304,862
Banca Múltiple	202607	040165	$2,152,498,371
Banca Múltiple	202607	040159	$2,076,417,888
Banca Múltiple	202607	040126	$2,073,155,590
Casa de Bolsa	202607	013010	$1,902,793,425
Banca Múltiple	202607	040157	$1,823,877,399
Casa de Bolsa	202607	013105	$1,749,085,435
Banca Múltiple	202607	040167	$1,602,392,576
Casa de Bolsa	202607	013007	$1,534,629,909
Banca Múltiple	202607	040162	$1,525,058,895
Banca Múltiple	202607	040136	$1,524,433,034
Casa de Bolsa	202607	013021	$1,520,193,945
Casa de Bolsa	202607	013019	$1,347,250,154
Banca Múltiple	202607	040147	$1,288,184,929
Banca Múltiple	202607	040154	$1,274,426,363
Banca Múltiple	202607	040170	$1,226,316,809
Banca Múltiple	202607	040155	$1,210,158,585
Casa de Bolsa	202607	013127	$1,196,683,720

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

Casa de Bolsa	202607	013041	$1,154,632,022
Banca Múltiple	202607	040150	$1,021,465,176
Banca Múltiple	202607	040139	$936,473,765
Casa de Bolsa	202607	013131	$914,146,138
Casa de Bolsa	202607	013032	$776,667,104
Casa de Bolsa	202607	013122	$741,437,276
Casa de Bolsa	202607	013123	$736,414,580
Casa de Bolsa	202607	013006	$644,353,959
Casa de Bolsa	202607	013129	$615,485,876
Banca Múltiple	202607	040149	$538,225,063
Banca Múltiple	202607	040151	$405,644,473
Casa de Bolsa	202607	013120	$388,112,473
Casa de Bolsa	202607	013018	$363,436,036
Casa de Bolsa	202607	013118	$361,607,857
Banca Múltiple	202607	040148	$297,516,527
Casa de Bolsa	202607	013011	$287,969,562
Casa de Bolsa	202607	013128	$223,236,266
Casa de Bolsa	202607	013133	$213,950,005
Casa de Bolsa	202607	013117	$161,657,236
Casa de Bolsa	202607	013124	$142,967,891
Casa de Bolsa	202607	013132	$76,779,537
Casa de Bolsa	202607	013125	$71,035,579
Casa de Bolsa	202607	013121	$45,407,118
Banca Múltiple	202607	040138	-$477,921,581

Cifras en pesos

El impacto de la cantidad de garantías reales que la Institución tendría que proporcionar en caso de que descienda su calificación crediticia, identificando las operaciones con derivados desglosadas de acuerdo con su función de cobertura o de negociación y una distribución de los derivados de crédito utilizados, a su vez, desglosadas de acuerdo a si corresponden a protección adquirida o protección vendida para cada grupo de derivados, **actualmente no es aplicable para la institución** pues no se tienen portafolios de derivados (que en su caso requerirán la constitución de garantías reales adicionales, en caso de un descenso en la calificación crediticia).

5. Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las sintéticas

El impacto de las exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las bursatilizaciones sintéticas**, actualmente no es aplicable para la institución.**

6. Información de la administración del riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés es el impacto que ocurre cuando las tasas de interés a corto plazo sobre pasivos se incrementan más rápido que las tasas de interés a largo plazo a las que están referenciadas los ingresos. En estas condiciones, los gastos por intereses aumentan más rápido que los ingresos por intereses, y el ingreso neto por intereses se puede reducir substancialmente y de forma abrupta. Problemas adicionales surgen si los flujos de efectivo esperados en los activos del balance son considerados insuficientes para cubrir los requerimientos de efectivo de los pasivos.

a) Información cualitativa

El análisis de sensibilidad de tasas permite estimar el impacto que se tendría en el Margen Financiero ante cambios en las tasas de interés. Este ejercicio permite conocer qué tan sensible o elástico es el balance de la Institución ante movimientos en estos factores.

Para ello, se parte del balance general, en donde clasificamos según el tipo de tasa aplicable (fija o variable) y el plazo de reprecio. Con esta información se realiza un análisis de brechas de reprecio, en donde se calcula el gap resultante en cada banda, a las cuales se les aplica un cambio hipotético en la tasa de interés con el fin de estimar el impacto potencial en el Margen Financiero ante diferentes escenarios de cambio en las tasas de referencia.

b) Información cuantitativa

Sobre el aumento o la disminución en los ingresos o en el valor económico (según lo haya determinado el Comité de Riesgos) que resulta de las variaciones al alza o a la baja de la tasa de interés, de acuerdo con la metodología para medir el riesgo de tasa de interés en el balance de la Institución, a continuación, se presenta lo siguiente:

Sensibilidad en tasas			
Banda	**Brechas**	**Cambio TIIE**	
	Reprecio	**+50pb**	**+25pb**
1 a 7 días	-$10,569	$49.6	$24.8
8 a 30 días	$18,695	-$87.8	-$43.9
1 a 3 meses	-$3,729	$17.5	$8.8
3 a 6 meses	-$1,324	$6.2	$3.1
6 meses a 1 año	-$302	$1.4	$0.7
1 a 2 años	-$960	$4.5	$2.3

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

2 a 3 años	-$10	$0.0	$0.0
3 a 5 años	$42	-$0.2	-$0.1
Más de 5 años	$8	$0.0	$0.0

Impacto en Margen Financiero		
Periodo	Cambio TIIE	
	+50pb	+25pb
En 1 año	($8.7)	($4.3)

De acuerdo con los resultados, se estima que el próximo año el Margen Financiero registrará un incremento de $8.7mdp ante un aumento de 50 pb en la tasa, y de $4.3mdp en caso de un incremento de 25 pb. Ante reducciones de la misma magnitud en la TIIE, el impacto en el margen financiero sería equivalente, aunque en sentido contrario.

7. Información de la administración del riesgo operacional

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

Sobre la revelación de manera anual cuando menos de la información conforme a lo establecido en el Anexo 1-O Bis 1, se presenta la siguiente información:

Tabla. Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional

Referencia	Descripción	A Sep 26
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	$188.0
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.0
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	$188.0
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	$2,350.3

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

Tabla. Indicador de Negocio y Subcomponente

Referencia	IN y sus subcomponentes	a j=3	b j=2	c j=1
1	**Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)**	**$368.6**		
1a	Ingresos por Intereses	$1,286.2	$2,118.5	$3,019.0
1b	Gastos por Intereses	$660.2	$933.0	$1,213.9
1c	Activos Productivos	$16,232.3		
1d	Ingresos por Dividendos	$3.3	$4.1	$2.9
2	**Componente de Servicios (CS)**	**$1,160.1**		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	$81.4	$255.2	$338.8
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	$78.0	$210.0	$249.0
2c	Otros Ingresos de la Operación	$529.3	$1,052.1	$1,223.6
2d	Otros Gastos de la Operación	$0.6	$0.0	$12.5
3	**Componente Financiero (CF)**	**$38.1**		
3a	Resultado por Compraventa	$10.8	$31.9	$71.7
4	**Indicador de Negocio (IN)**	**$1,566.9**		
5	**Componente del Indicador de Negocio (CIN)**	**$188.0**		

Tabla. Pérdidas Históricas

Ref	Descripción	a j=10	b j=9	c j=8	d j=7	e j=6	f j=5	g j=4	h j=3	i j=2	j j=1	k Promedio 10 años
A.	**Pérdidas**											
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	$0.59	$0.51	$43.32	$0.59	$2.57	$5.51	$7.65	$10.74	$4.01	$10.87	$8.64
2	Número total de pérdidas	3	3	5	5	15	22	12	35	24	99	22
3	Monto total de pérdidas excluidas	$0.00	$0.00	$0.00	$0.00	$0.00	$0.00	$0.00	$0.00	$0.00	$0.00	$0.00
4	Número total de exclusiones	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	$0.59	$0.51	$43.32	$0.59	$2.57	$5.51	$7.65	$10.74	$4.01	$10.87	$8.64
B.	**Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional**											
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Sí										
12	Si en la referencia 11 se respondido “No”, ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	N/A										

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

8. Información de la administración de los riesgos de mercado y liquidez

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros.

El riesgo de liquidez, se define como la incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución; también la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente; o bien la pérdida potencial por el cambio en la estructura del estado de situación financiera de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

b) Información cuantitativa

Sobre el valor en riesgo de mercado y los valores promedio de la exposición de los riesgos de mercado y liquidez correspondiente al período de revelación, se presenta la siguiente información:

Mercado de Dinero			
Periodo	Valor a Mercado		VaR Mesa de Dinero
	Tesorería	Mesa de Dinero	
jul-26	$9.9	$0.0	$0.0
ago-26	$10.0	$0.0	$0.0
sep-26	$5.0	$0.0	$0.0
Promedio 3T26	**$8.3**	**$0.0**	**$0.0**

Cifras en mdp a cierres de mes

Posición de Riesgo Cambiario			
Periodo	Posición Neta Global	Mesa de Cambios	VaR Mesa de Cambios
jul-26	$246.5	$49.9	$0.8
ago-26	$243.2	$49.3	$0.7

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

sep-26	$257.6	$50.0	$0.7
Promedio 3T26	**$249.1**	**$49.7**	**$0.8**

Cifras en mdp a cierres de mes

La Institución, para una adecuada administración del Riesgo de Liquidez, evalúa las necesidades de liquidez por plazo. A continuación, se presenta un resumen con información al 30 de septiembre de 2026:

Plazo	Activos [A]	Pasivos [P]	[A] – [P]	[A] – [P] Acumulado
0- 30 días	$13,907	-$25,769	-$11,862	-$11,862
31-90 días	$5,880	-$4,144	$1,736	-$10,126
91-180 días	$5,179	-$1,336	$3,843	-$6,283
181-360 días	$2,658	-$503	$2,155	-$4,128
361-720 días	$1,913	-$1,034	$879	-$3,249
721-1,800 días	$4,058	-$45	$4,013	$764
1,801- en adelante	$0	$0	$0	$764

Cifras en mdp

9. Información para posiciones en acciones

El impacto de las exposiciones por posiciones en acciones **actualmente no es aplicable para la institución.**

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

10. Información sobre los requerimientos de liquidez

A continuación, se presenta el cálculo trimestral del Coeficiente de Cobertura de Liquidez al cierre del 3T26:

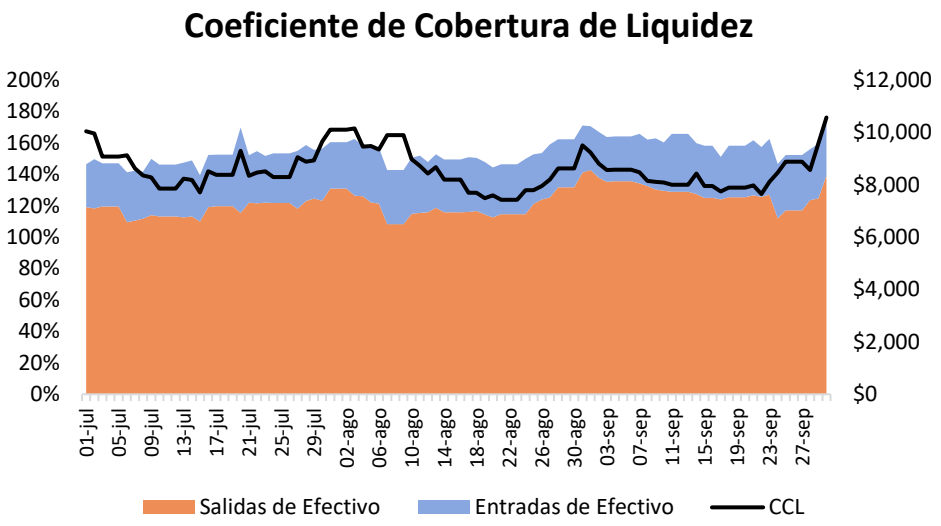
Coeficiente de Cobertura de Liquidez para 3T26			
	ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES (cifras en miles de pesos)	**Importe sin Ponderar (promedio)**	**Importe Ponderado (promedio)**
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	$7,667,274
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento Minorista No Garantizado	$1,213,532	$80,940
3	Financiamiento Estable	$808,259	$40,413
4	Financiamiento menos Estable	$405,273	$40,527
5	Financiamiento Mayorista No Garantizado	$15,068,797	$6,732,947
6	Depósitos Operacionales	-	-
7	Depósitos No Operacionales	$15,068,797	$6,732,947
8	Deuda No Garantizada	-	-
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	$51
10	Requerimientos Adicionales	$1,199,877	$146,834
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de Crédito y Liquidez	$1,199,877	$146,834
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	-	-
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes	-	-
16	**TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO**	**No aplica**	**$6,960,771**
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	-	-
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	$3,263,248	$1,961,871
19	Otras entradas de Efectivo	-	-
20	**TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO**	**$3,263,248**	**$1,961,871**
IMPORTE AJUSTADO			
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	$7,667,274
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	$5,353,047
23	**COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ**	**No aplica**	**143%**

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

a) El trimestre que se está revelando abarca un total de 92 días naturales, comprendidos del 1 de julio de 2026 al 30 de septiembre de 2026.

b) Durante el 3T26, el indicador se mantuvo en niveles holgados, con valores superiores al 120%. Se registraron los movimientos habituales en el coeficiente durante el intrames, derivado de movimientos en la captación tradicional; sin embargo, esta situación se recuperó al cierre del trimestre, permitiendo que el indicador se ubicara en un nivel de 176%.



a) Los principales cambios durante el trimestre reportado fueron los siguientes:

	jun-26	sep-26	Variación
Activos	**$29,575**	**$34,196**	**$4,621**
Activos Líquidos	$8,405	$10,925	$2,520
Cartera Vigente	$20,148	$22,533	$2,385
Depósitos EF	$1,022	$738	-$284
Pasivos	**$28,066**	**$32,830**	**$4,764**
Vista	$15,296	$18,771	$3,475
Plazo	$12,756	$14,045	$1,289
Interbancarios	$13	$13	$0
Otros Pasivos	$1	$1	-$0

Cifras en mdp

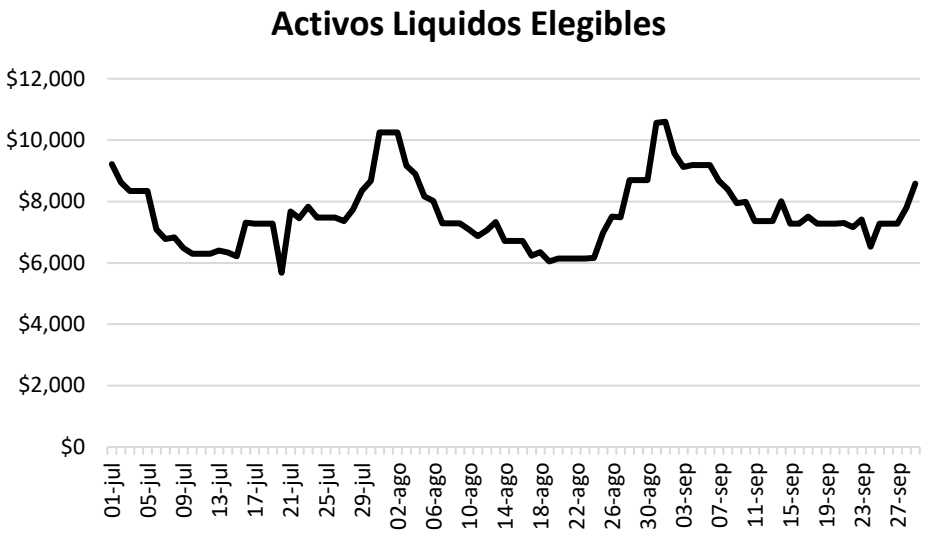
Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

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

Concepto	jun-26	sep-26	Variación
Caja	$95	$114	$19
Depósitos en Banxico	$8,301	$10,807	$2,506
Tenencia de Títulos	$10	$5	-$5

Cifras en mdp



b) Concentración de las fuentes de financiamiento:

Fuente	jul-26	ago-26	sep-26
Vista	56.81%	58.38%	57.30%
Plazo	43.14%	41.57%	42.66%
Banca de Desarrollo	0.05%	0.05%	0.04%

c) Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen:
Actualmente, Bankaool no opera con Instrumentos Derivados

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

d) Descalce en divisas:

	jul-26	ago-26	sep-26
Depósitos en EF	$314.49	$342.61	$293.85
Compras FV	$372.04	$552.41	$480.52
Ventas FV	-$571.45	-$796.14	-$694.07
Posición Neta	**$115.08**	**$98.88**	**$80.31**

Cifras en mdp

e) Descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo:

La administración de la liquidez está centralizada en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la cual trabaja en conjunto con las Áreas Operativas y la Dirección de Finanzas para asegurar un monitoreo adecuado y eficiente.

f) 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:

Por el momento Bankaool no contempla otros flujos relevantes fuera de los capturados en el presente marco que impacten la Liquidez del Banco.

g) 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:

Bankaool no pertenece a ningún Grupo Financiero, por lo que no está sujeto a consolidación de información.

A continuación, se presenta el cálculo trimestral del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto al cierre del 3T26:

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto para 3T26 (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:	$2,811	-	-	-	$2,811	$2,811	-	-	-	$2,811
2	Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental	$2,811	-	-	-	$2,811	$2,811	-	-	-	$2,811
3	Otros Instrumentos de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos Minoristas	-	$9,273	$265	-	$10,321	-	$9,273	$265	-	$10,321
5	Depósitos Estables	-	$6,517	$187	-	$7,771	-	$6,517	$187	-	$7,771
6	Depósitos Menos Estables	-	$2,756	$78	-	$2,551	-	$2,756	$78	-	$2,551
7	Financiamiento Mayorista	-	$19,157	$156	$1,034	$10,227	-	$19,157	$156	$1,034	$10,227
8	Depósitos Operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro Financiamiento Mayorista	-	$19,157	$156	$1,034	$10,227	-	$19,157	$156	$1,034	$10,227
10	Pasivos Interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros Pasivos	-	$6	-	$234	$236	-	$6	-	$234	$236
12	Pasivos por Derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable	No Aplica	-	-	-	No Aplica	No Aplica	-	-	-	No Aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores	-	$6	-	$234	$236	-	$6	-	$234	$236
14	**TOTAL, DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**$23,596**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**$23,596**
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de Activos Líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
16	Depósitos en Otras Instituciones Financieras con Propósitos Operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Prestamos al corriente y valores	-	$12,782	$3,104	$5,416	$12,547	-	$12,782	$3,104	$5,416	$12,547
18	Financiamiento Garantizado otorgado a Entidades Financieras con Activos Líquidos elegibles de Nivel 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Financiamiento Garantizado otorgado a Entidades Financieras con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

	Activos Líquidos elegibles distintos de Nivel 1										
20	Financiamiento Garantizado otorgado a Contrapartes distintas de Entidades Financieras, las cuales	-	$12,782	$3,104	$5,416	$12,547	-	$12,782	$3,104	$5,416	$12,547
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 de 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	$952	$2,856	$18	$530	$1,587	$952	$2,856	$18	$530	$1,587
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Activos por Derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Pasivos por Derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable antes de la deducción por la variación del margen inicial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Todos los Activos y Operaciones no incluidos en las categorías anteriores	$952	$2,856	$18	$530	$1,587	$952	$2,856	$18	$530	$1,587
32	Operaciones Fuera de Balance	No Aplica	4181.768	-	-	$209	No Aplica	4181.768	-	-	$209
33	**TOTAL DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**$14,344**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**$14,344**
34	**COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**163.16%**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**163.16%**

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

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

Concepto	jun-26	sep-26	Variación
Financiamiento Estable Requerido	**$13,083**	**$15,009**	**$1,926**
Disponibilidades	$8,396	$10,920	$2,524
Cartera Vigente	$19,909	$22,637	$2,728
Cartera Vencida	$77	$84	$7
Depósitos en EF	$1,030	$738	-$292
Operaciones FV Divisas	$882	$1,175	$293
Compromisos Crediticios	$3,068	$4,279	$1,211
Otros Activos	$1,157	$1,322	$165
Financiamiento Estable Disponible	**$21,484**	**$24,772**	**$3,288**
Vista	$15,296	$18,771	$3,475
Plazo	$12,756	$14,045	$1,289
Financiamiento Garantizado	$13	$13	$0
Otros Pasivos/Capital	$2,956	$3,038	$82

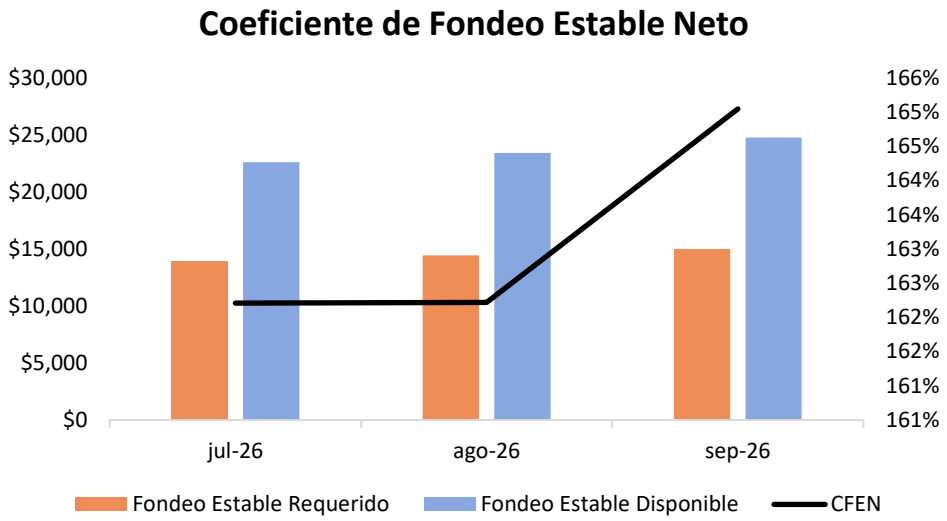
b) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre.

Durante el 3T26, se registró un incremento en el financiamiento estable disponible, principalmente por el aumento en la Captación Tradicional. Lo anterior derivó en un aumento del indicador.

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.

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



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

Bankaool no pertenece a ningún Grupo Financiero por lo que no está sujeto a consolidación de información.

Finalmente, es importante mencionar que la Institución envía informes diarios a los miembros del Comité de Administración Integral de Riesgos sobre la posición de Bankaool en relación con el Riesgo de Liquidez. Estos informes permiten a los miembros del comité monitorear estos riesgos y así asegurar una adecuada y oportuna gestión para mitigar posibles impactos negativos en la estabilidad financiera de la Institución.

Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas a los Estados Financieros, conforme a los criterios de revelación establecidos por la normativa contable aplicable.

Cifras con la información disponible al 21 de octubre de 2026.


bankaool