



Revelación de información relativa a la administración de riesgos

Bankaool S.A., Institución de Banca Múltiple

Marzo 2025

Mensaje de

Moisés Chaves

En 2023 en Bankaool reorientamos nuestros esfuerzos con una visión clara: crear un ecosistema financiero digital, para lograr un mayor impacto en la manera en que las personas se relacionan con su dinero, a partir de dos elementos clave, la innovación tecnológica y la escucha de los usuarios para mantener en el centro de cada decisión a las personas y sus necesidades financieras.



— *Director General Adjunto de Bankaool
y CEO de OMNi, grupo controlador de Bankaool*

De la mano de OMNiLabs, una empresa centrada en el desarrollo de tecnología y servicios, Bankaool atravesó un cambio trascendental al replantear metas y objetivos para los próximos años, dedicados a ofrecer el mejor servicio financiero y generar valor para todos nuestros grupos de interés.

En 2023 nos dedicamos por completo a establecer una nueva cultura en Bankaool, que hoy sitúa al banco en niveles competitivos con espacio para un crecimiento exponencial. Nos enorgullece y agradecemos al equipo de profesionales del banco por su acogida, y por haber logrado, en este corto período, indicadores sólidos y perspectivas positivas que nos llenan de entusiasmo para alcanzar nuevas metas, algo que ningún otro banco en México había conseguido antes en tan corto plazo.

Durante el presente año, continuaremos desarrollando el ecosistema financiero digital con el objetivo convertirnos en la referencia de soluciones digitales para los usuarios mexicanos. Seguiremos trabajando para hacer realidad el sueño de consolidar la revolución financiera desde México y para el resto de Latinoamérica.

1. Información de la administración de riesgos.....	4
Objetivos, políticas y procesos.....	4
Niveles de riesgo asumidos	7
Descripción de las metodologías.....	7
Estructura y organización.....	16
Sistemas.....	17
Coberturas y/o mitigantes	17
2. Información de la administración del riesgo de crédito.	18
a) Información cualitativa	18
b) Información cuantitativa.....	18
3. Información de las técnicas de mitigación de riesgo de crédito	22
a) Información cualitativa	22
4. Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados.....	24
a) Información cualitativa	24
b) Información cuantitativa.....	25
5. Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las sintéticas	29
6. Información de la administración del riesgo de tasa de interés	29
a) Información cualitativa	29
b) Información cuantitativa.....	30
7. Información de la administración del riesgo operacional	31
8. Información de la administración de los riesgos de mercado y liquidez	33
b) Información cuantitativa.....	33
9. Información para posiciones en acciones	34
10. Información sobre los requerimientos de liquidez.....	35

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	<ul style="list-style-type: none"> *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 	<ul style="list-style-type: none"> *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 	<ul style="list-style-type: none"> *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	<ul style="list-style-type: none"> *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. 	<ul style="list-style-type: none"> *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. 	<ul style="list-style-type: none"> *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	<ul style="list-style-type: none"> *Garantizar la estabilidad financiera para absorber pérdidas derivadas de los movimientos en los factores 	<ul style="list-style-type: none"> *Dar Seguimiento al Riesgo de Mercado mediante modelos de Valor en Riesgo, asegurando la consistencia 	<ul style="list-style-type: none"> *Medición de los principales indicadores de Riesgo de Mercado, Activos Sujetos a Riesgo de Mercado (ASRM), el VaR

	<p>de mercado (Tasas de Interés, Tipo de Cambio).</p> <p>* Cumplir con las regulaciones establecidas por las Autoridades.</p>	<p>en la valuación de Instrumentos Financieros.</p> <p>*Evaluar concentración de posiciones.</p> <p>* Evaluar la consistencia de los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros.</p>	<p>Mesa Dinero y el VaR Mesa de Divisas.</p> <p>* Seguimiento a la exposición del portafolio de inversiones en valores, su máxima pérdida esperada (VaR) y su sensibilidad a las tasas de interés (DV01).</p>
Operacional	<p>*Identificar de manera proactiva los riesgos operacionales relacionados con los procesos de la Institución.</p> <p>*Evaluar y supervisar continuamente los riesgos operacionales de los procesos para detectar cambios o nuevos riesgos de manera oportuna.</p> <p>*Coadyubar en la elaboración e implementación de estrategias y controles para reducir la probabilidad y/o el impacto de los riesgos identificados.</p> <p>*Asegurar el cumplimiento de todas las regulaciones, normativas y requisitos aplicables a la gestión de riesgo operacional.</p> <p>*Registrar y Administrar de manera eficiente la Base de Datos de Pérdidas Históricas.</p>	<p>*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.</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 	<p>*Identificación y evaluación de riesgos operacionales</p> <p>*Identificación de procesos críticos</p> <p>*Cálculo de Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional.</p> <p>*Cálculo de Multiplicador de Pérdidas Internas</p> <p>*Cálculo de Pérdidas de Últimos Doce Meses.</p>

bancaool

Legal	<p>* Identificar de manera proactiva los riesgos legales y de sanciones relacionados con los procesos de la Institución.</p> <p>*Estimar y provisionar pérdidas potenciales derivadas de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables.</p> <p>*Registrar en la Base de Datos de Pérdidas Históricas las pérdidas por resoluciones judiciales y de sanciones.</p>	<p>* Política para la estimación y provisión contable de eventos de pérdida derivadas de resoluciones judiciales.</p> <p>Uso de la Matriz de Riesgos y Controles para la identificación de riesgos legales y de sanciones en los procesos.</p>	<p>*Provisión de eventos de pérdida por riesgo legal.</p> <p>*Instructivo de llenado de la Matriz de Riesgos y Controles.</p>
Tecnológico	<p>* Identificar de manera proactiva los riesgos tecnológicos y de seguridad de la información relacionados con los procesos de la Institución.</p> <p>*Estimar y provisionar pérdidas potenciales de riesgo tecnológico.</p> <p>*Registrar en la Base de Datos de Pérdidas Históricas las pérdidas riesgo tecnológico y seguridad de la información.</p>	<p>*Uso de la Matriz de Riesgos y Controles para la identificación de riesgos tecnológicos en los procesos.</p> <p>*Metodología de capacidades</p>	<p>*Instructivo de llenado de la Matriz de Riesgos y Controles.</p>
Tasa de interés	<p>*Minimizar el Impacto de las fluctuaciones de las tasas de interés en los ingresos de la Institución.</p> <p>*Cumplir con las regulaciones establecidas por las autoridades.</p>	<p>* Mitigar el riesgo de tasa de interés.</p> <p>*Buscar la diversificación de activos y pasivos con tasas fijas y variables.</p>	<p>* Identificar desfases entre los flujos de entradas y salidas que son sensibles a tasas de interés en periodos de tiempo específicos (Brechas de Reprecio).</p> <p>*Evaluar de manera anticipada cómo los movimientos en las tasas de interés pueden afectar o beneficiar la rentabilidad y el balance de la Institución.</p>

Niveles de riesgo asumidos

Concepto		Limite
Indicadores de solvencia		
ICAP	índice de Capitalización	↑13.5%
RA	Razón de Apalancamiento	↑6.0%
Indicadores de liquidez		
CCL	Coficiente de Cobertura de Liquidez	↑150.0%
CFEN	Coficiente de Financiamiento Estable Neto	↑150.0%
Indicadores de riesgo operacional		
PO	Perdida Operativas (últimos 12 meses)	↓6.0%
Indicadores de calidad de activos		
IMOR	índice de Morosidad	↓5.0%
PE	Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios	↓5.0%
Indicadores de concentración		
TOP20	Concentración 20 principales acreditados	↓55.0%
Indicadores de mercado		
ASRM	Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	↓650.0
VaR Deuda	Valor en Riesgo Mercado de Deuda	↓2.5
VaR Divisas	Valor en Riesgo Mercado de Divisas	↓2.0

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 toda las variables macroeconómicas y financieras
Horizonte	NA
Confianza	NA

bancaool

Riesgo	Global
Metodología	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	1 año
Confianza	97.5%

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	Worst Case Risk
Carteras o Portafolios	Cartera de Crédito
Descripción	Máxima pérdida estadística en eventos extremos
Interpretación	El monto estimado por la metodología se interpretar como la mayor posible pérdida asociada al portafolio, por aumentos en la covarianza entre impagos
Horizonte	1 año
Confianza	99%

Riesgo	Mercado
Metodología	Var Histórico
Carteras o Portafolios	Portafolio de Instrumentos de Inversión / Portafolio de Divisas
Descripción	Máxima pérdida estadística
Interpretación	Pérdida esperada en un horizonte de tiempo dado a cierto nivel de confianza.
Horizonte	Un día
Confianza	99%

bancaool

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	Mercado
Metodología	DV01
Carteras o Portafolios	Portafolio de Deuda.
Descripción	Se calcula la diferencia en la valuación del portafolio de deuda y su valuación aplicando un <i>shock</i> de un punto base a las tasas de referencia.
Interpretación	Pérdida monetaria ante la subida de un punto base en las tasas de interés.
Horizonte	N/A
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	N/A
Confianza	N/A

bancaool

Riesgo	Contraparte
Metodología	VaR Contraparte
Carteras o Portafolios	Posiciones Largas y Cortas de la Institución.
Descripción	Riesgo Crediticio, que reconoce la particularidad de que el acreditado es otro intermediario financiero, el cual mide la exposición de la posición neta de las operaciones que están vigentes con la Contraparte.
Interpretación	Pérdida esperada en un escenario de estrés de la posición larga que se tiene con la Contraparte.
Horizonte	90 días
Confianza	99%

Riesgo	Mercado
Metodología	Sensibilidad Margen financiero
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Identificar como 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	Mercado
Metodología	Riesgo Cambiario
Carteras o Portafolios	Portafolio de divisas
Descripción	Impacto de las fluctuaciones en el tipo de cambio sobre la posición en moneda extranjera, considerando activos y pasivos, en donde la posición neta no podrá exceder el límite del 15% del Capital Básico.
Interpretación	La posición Neta nos indica el equilibrio que tenemos entre activos y pasivos en Moneda Extranjera.
Horizonte	N/A
Confianza	N/A

bancaool

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

bancaool

Riesgo	Liquidez
Metodología	Brechas de Reprecio
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Identificar desfases entre los flujos de entradas y salidas que son sensibles a tasas de interés en distintos periodos de tiempo.
Interpretación	Impacto de cambios en las tasas de interés en las entradas y salidas de la Institución, si la brecha es positiva indica que tenemos más entradas sensibles a tasas y si es negativa indica que tenemos más salidas sensibles a tasas.
Horizonte	Todos los plazos
Confianza	N/A

Riesgo	Liquidez
Metodología	VaR de Liquidez
Carteras o Portafolios	Balance
Descripción	Máxima pérdida estadística
Interpretación	Volatilidad de la tasa promedio y la volatilidad del spread de las tasas en un horizonte de tiempo
Horizonte	1 mes
Confianza	97.5%

Riesgo	Liquidez
Metodología	Concentración Captación tradicional
Carteras o Portafolios	Portafolio de Depósitos en Captación
Descripción	Nivel de concentración de la Captación Tradicional
Interpretación	Mide los niveles de concentración dentro de la captación tradicional utilizando el Índice Herfindahl-Hirschman
Horizonte	N/A
Confianza	N/A

bankaool

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

bancaool

Riesgo	Legal
Metodología	Estimación de eventos de pérdida por riesgo legal
Carteras o Portafolios	Base de datos de juicios en proceso
Descripción	El área experta (jurídico) establece una probabilidad de ganar los juicios y establece un impacto según el curso del juicio. Con esta información se estima una pérdida para que vaya impactando el estado de resultados de la institución.
Interpretación	Estimación de eventos de pérdida por juicios es el impacto por la probabilidad o frecuencia.
Horizonte	Trimestral y se utilizan los juicios que generan pasivos contingentes.
Confianza	N/A

Riesgo	Riesgo Tecnológico
Metodología	Metodología de Capacidades
Carteras o Portafolios	Información de sistemas e infraestructura disponible
Descripción	Consiste en la identificación y clasificación de los componentes que determinan la capacidad operativa de los sistemas de pago SPEI y SPID.
Interpretación	Permite identificar si los recursos tecnológicos, humanos y de materiales son suficientes para la operación.
Horizonte	N/A
Confianza	N/A

Riesgo	Riesgo Tecnológico
Metodología	MOD BIA
Carteras o Portafolios	Información de ingresos, gastos y pérdidas operacionales
Descripción	Consiste en estimar impacto cuantitativo en caso de que sucediera alguna contingencia y no se tuviera disponibles los procesos críticos, se utilizan escenarios establecidos por la autoridad.
Interpretación	Pérdida estimada bajo escenarios de contingencia establecidos
Horizonte	N/A
Confianza	N/A

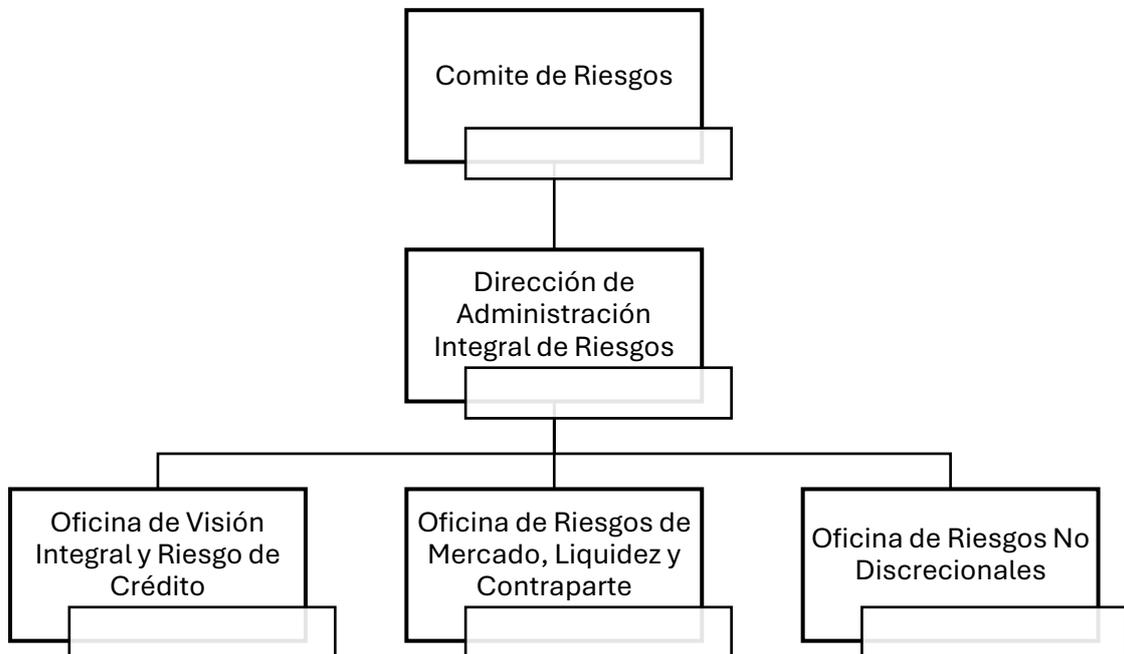
bancaool

Riesgo	Riesgo Tecnológico
Metodología	Metodología de proveedores
Carteras o Portafolios	Información de los contratos, niveles de servicio establecidos y registros del servicio recibido.
Descripción	El servicio obtenido de los proveedores tecnológicos se compara con el servicio contratado y se obtiene un nivel de riesgo.
Interpretación	Riesgo alto y medio cuando los niveles de servicio establecidos en los contratos no son cumplidos por los proveedores.
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	*Microsoft Office *Acrobat Reader (PDF)
Mercado	*Calypso *Siglo *PIP *SAF	*Microsoft Office	*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	*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 alternativo 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.

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

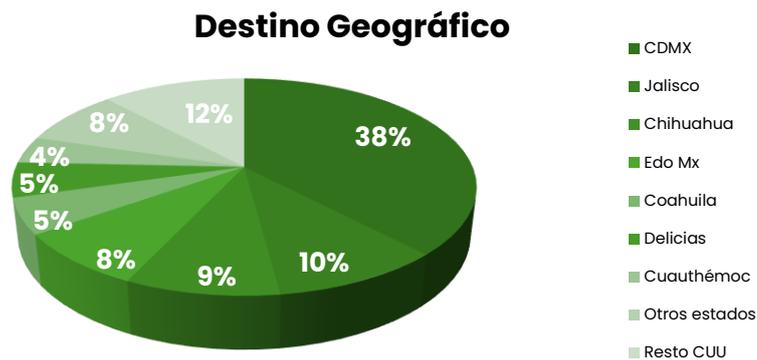
La siguiente Tabla detalla la exposición bruta y el importe medio de las exposiciones del periodo por tipo de Portafolio:

Portafolio	IT25	Importe Medio
Empresas <small>Ingresos ≥ 14M UDIS</small>	\$1,065.3	\$955.8
Empresas <small>Ingresos < 14M UDIS</small>	\$8,725.0	\$8,544.9
Entidades Federativas y Municipios	\$0.0	\$0.0
Proyectos con fuentes de pago propias	\$0.0	\$0.0
Instituciones Financieras no Bancarias	\$261.4	\$262.1
Hipotecaria	\$0.0	\$0.0
Tarjeta Crédito	\$0.0	\$0.0
Consumo no revolvente	\$22.4	\$20.5

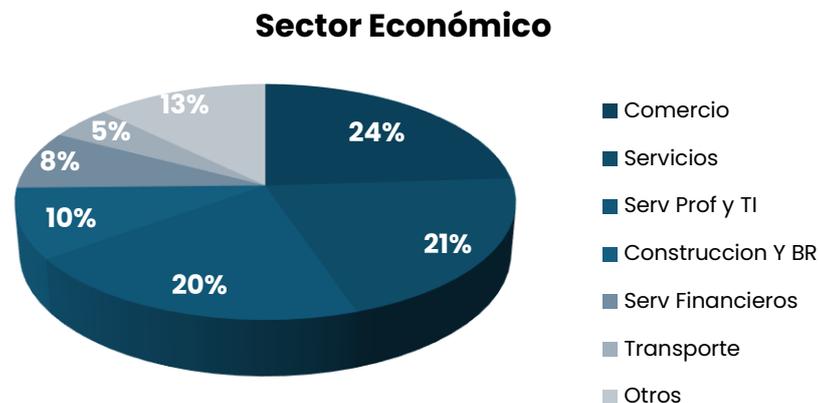
Las cifras presentadas en este informe están expresadas en millones de pesos (salvo en donde se indique lo contrario). La información correspondiente a la gestión de la Administración Integral de Riesgos, relativa a periodos anteriores al primer trimestre de 2025, se encuentra incorporada en las Notas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

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.

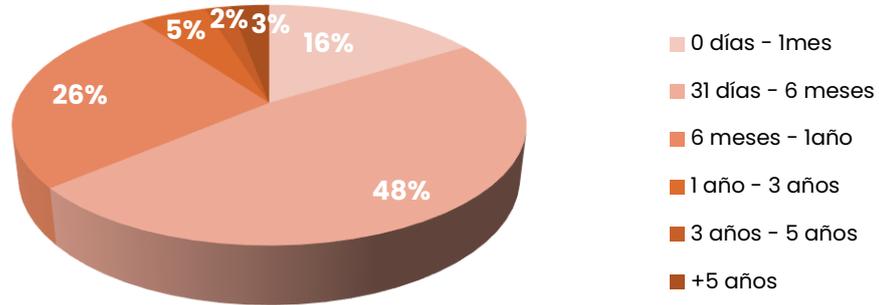


- b. **Concentración por Sector Económico:** Segregación de las exposiciones, clasificadas por los principales sectores económicos a los que pertenece las operaciones del acreditado.



- 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.

Plazo Remanente



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	\$236.8	\$3.3	\$154.0	\$47.2	\$49.9	\$34.9
Alimentos y Bebidas	\$0.3	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0
Comercio	\$2,341.6	\$28.6	\$1.2	\$0.1	\$75.5	\$29.4
Construcción y Bienes Raíces	\$916.9	\$7.9	\$0.0	\$0.0	\$56.9	\$26.9
Consumo	\$21.6	\$0.5	\$0.5	\$0.2	\$0.3	\$0.2
Energía	\$118.9	\$1.4	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0
Ganadería	\$171.9	\$1.5	\$0.0	\$0.0	\$6.5	\$2.8
Industria	\$422.8	\$5.0	\$0.0	\$0.0	\$2.2	\$0.9
Minería	\$96.5	\$1.1	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0
Servicios	\$2,095.3	\$24.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0
Servicios financieros	\$808.0	\$13.9	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0
Servicios profesionales y TI	\$2,037.1	\$22.1	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0
Transporte	\$459.6	\$3.1	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0

Días naturales en Etapa 3	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Consumo	\$0.3	\$0.0	\$0.0	\$0.0
Comercial	\$191.1	\$0.0	\$0.0	\$0.0
Entidad Financiera	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.0

bancaool

Para clasificar el perfil crediticio de una operación, a esta se 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 esta la peor calificación posible. La siguiente tabla muestra la concentración de las Exposiciones Brutas y Estimaciones Preventivas (en porcentaje) por calificación:

Calificación IT25	Actividades comerciales		Entidades financieras		Consumo	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	\$2,240.8	\$12.5	\$22.0	\$0.2	\$16.8	\$0.0
A-2	\$6,130.6	\$71.8	\$0.0	\$0.0	\$0.9	\$0.0
B-1	\$980.0	\$16.4	\$0.0	\$0.0	\$0.5	\$0.0
B-2	\$58.6	\$1.3	\$0.0	\$0.0	\$1.0	\$0.0
B-3	\$29.8	\$1.1	\$239.5	\$7.8	\$0.0	\$0.0
C-1	\$0.4	\$0.0	\$0.0	\$0.0	\$0.4	\$0.0
C-2	\$6.4	\$0.9	\$0.0	\$0.0	\$0.6	\$0.1
D	\$247.3	\$80.0	\$0.0	\$0.0	\$1.4	\$0.3
E	\$96.4	\$50.9	\$0.0	\$0.0	\$0.9	\$0.5
Reserva adicional	N/A	\$11.1	N/A	\$0.0	N/A	\$0.0

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

EPRC	4T24	1T25	Variación (%)
Etapa 1	\$110.4	\$112.4	2%
Etapa 2	\$1.8	\$47.5	2547%
Etapa 3	\$98.8	\$95.1	-4%
Castigos	\$0.5	\$0.1	-78%

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

Estado	SI Etapa 3	EPRC E3
Chihuahua	\$191.4	\$95.1
Otros	\$0.0	\$0.0

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

EPRC 4T24	Quebrantos	ΔEPRC	Recuperaciones	EPRC 1T25
\$211.0	\$0.1	\$43.9	\$0	\$255.0

La siguiente tabla muestra un resumen de las Grandes Exposiciones de Bankaool al cierre de marzo 2025

GE	1T25	4T24
Número	11	17
Monto	\$2,273	\$3,781
% de la parte Básica del Capital Neto	159%	282%

A continuación, se muestra el monto y porcentaje que representa cada una de las Grandes Exposiciones. Los principales cuatro deudores tienen una exposición de \$998.6 mdp lo que representa el 69.83% de la parte básica del Capital Neto.

GE 1T25	Monto	% CN
1	\$300.0	20.98%
2	\$239.5	16.75%
3	\$231.6	16.20%
4	\$227.5	15.91%
5	\$206.8	14.46%
6	\$204.2	14.28%
7	\$200.0	13.99%
8	\$197.6	13.81%
9	\$162.8	11.38%
10	\$158.2	11.06%
11	\$145.3	10.16%

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**

bankaool

(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	Financieras	No Financieras	
		Hipotecaria	Otros
Etapa 1	\$99	\$451	\$4
Etapa 2	\$0	\$74	\$0
Etapa 3	\$2	\$137	\$2
TOTAL	\$101	\$661	\$7

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 refiere 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	\$ 672	\$ 3	\$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
BBVA	\$24.905
STERN BANK	\$12.604
IONFI	\$10.844
BANORTE	\$9.068
MONEX	\$3.872
ADM	\$3.440
CI BANCO	\$0.120
CB GOLDMAN SACHS	\$0.069
FINANCIERA CAME	\$0.007
INTERCAM BANCO	\$0.003
CB GBM	\$0.0
INVEX	\$0.0
ACTINVER	\$0.0
SCOTIABANK	\$0.0
HSBC	\$0.0
SABADELL	\$0.0
BANSÍ	\$0.0
CB FINAMEX	\$0.0
CB PUNTO	\$0.0
CB VECTOR	\$0.0
CB BTG	\$0.0
SANTANDER	\$0.0
Total	\$64.93

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 períodos 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.

1.-Consumo de línea por monto de exposición neta (monto financiado menos valor de las garantías recibidas)

Cifras en mdp

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

Activo	81,692
. Efectivo y equivalentes de efectivo	13,564
. Inversiones en valores	31,511
. Instrumentos financieros negociables	31,511
. Instrumentos fin. para cobrar o vender	-
. Instrumentos financieros para cobrar	-
. Deudores por reporto	3,000
. Deudores por valores	-
. Derivados	1,251
. Cartera de crédito	25,146
. Cartera de crédito etapa 1	23,894
. Cartera de crédito etapa 2	378
. Cartera de crédito etapa 3	875
. Estimación prev. para riesgos crediticios	- 1,348
. Otras cuentas por cobrar (neto)	6,378
. Otros activos	-
Pasivo	70,639
. Captación Vista	25,978
. Captación Plazo	13,522
. Préstamos Interbancarios	851
. Acreedores por reporto	19,093
. Acreedores por valores	-
. Derivados	1,121
. Otras cuentas por pagar	8,364
. Otros pasivos	1,711
Capital Contable	11,052
. Capital contribuido	2,833
. Capital ganado	8,218
Estado de Resultados	
. Ingresos por intereses	6,290
. Gastos por intereses	- 3,035
. Resultado por posición monetaria neto	-
. Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 621
Margen Financiero Ajustado por Riesgos	2,633
. Comisiones y tarifas cobradas	387
. Comisiones y tarifas pagadas	- 295
. Resultado por intermediación	8,268
. Otros ingresos (egresos) de la operación	- 212
. Gastos de administración y promoción	- 6,681
Resultado de la operación	4,100
Resultado Neto	2,922

Análisis de Riesgos

. Riesgo de Mercado	- 92
. Riesgo de Crédito	- 1,810
. Riesgo de Liquidez	-
. Riesgo Operacional	- 664
. Estimación de Riesgo Total	- 2,567
. Ingresos Proyectados	2,922
Ajuste a Capital	355
Capital Ajustado por Riesgos	11,406

Líneas de Contraparte

Línea Global	315
. Emisor Garantía Reporto	280
. Reporto	3,146
. Crédito por Reporto	315
. Depósitos MXN	315
. Depósitos USD	315
. Crédito Interbancario MXN	280
. Crédito Interbancario USD	266
. Cambios	48

Información Adicional

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

clase	periodo	contraparte	capital ajustado
BANCA MÚLTIPLE	202412	040012	326,956,117,645
BANCA MÚLTIPLE	202412	040036	178,340,879,406
BANCA MÚLTIPLE	202412	040002	160,020,638,343
BANCA MÚLTIPLE	202412	040072	133,680,279,781
BANCA MÚLTIPLE	202412	040014	124,520,415,211
BANCA MÚLTIPLE	202412	040044	70,402,334,025
BANCA MÚLTIPLE	202412	040021	49,468,376,532
BANCA MÚLTIPLE	202412	040124	42,668,673,353
BANCA MÚLTIPLE	202412	040030	37,047,517,812
BANCA MÚLTIPLE	202412	040110	33,803,797,978
BANCA MÚLTIPLE	202412	040127	27,804,917,444
BANCA MÚLTIPLE	202412	040058	25,485,707,736
BANCA MÚLTIPLE	202412	040106	18,500,906,157
BANCA MÚLTIPLE	202412	040130	17,339,542,408
BANCA MÚLTIPLE	202412	040137	15,846,121,188
CASA DE BOLSA	202412	013130	13,787,378,071
BANCA MÚLTIPLE	202412	040112	13,540,445,470
BANCA MÚLTIPLE	202412	040156	12,255,253,268
BANCA MÚLTIPLE	202412	040136	11,406,460,687
BANCA MÚLTIPLE	202412	040042	11,229,336,829
BANCA MÚLTIPLE	202412	040108	8,584,152,604
BANCA MÚLTIPLE	202412	040113	7,627,616,167
BANCA MÚLTIPLE	202412	040059	7,612,639,406
BANCA MÚLTIPLE	202412	040129	7,285,106,957
BANCA MÚLTIPLE	202412	040145	7,095,238,345
BANCA MÚLTIPLE	202412	040060	6,438,687,019
CASA DE BOLSA	202412	013001	6,162,809,099
BANCA MÚLTIPLE	202412	040132	6,094,034,456
CASA DE BOLSA	202412	013040	6,092,576,539
BANCA MÚLTIPLE	202412	040133	5,185,877,556
BANCA MÚLTIPLE	202412	040164	4,980,981,845
BANCA MÚLTIPLE	202412	040143	4,508,939,247
BANCA MÚLTIPLE	202412	040062	4,485,353,686
BANCA MÚLTIPLE	202412	040158	4,415,467,260
BANCA MÚLTIPLE	202412	040140	4,291,679,638
CASA DE BOLSA	202412	013114	4,174,661,353
CASA DE BOLSA	202412	013013	3,171,307,349
CASA DE BOLSA	202412	013005	3,145,882,776
BANCA MÚLTIPLE	202412	040141	3,101,012,547
CASA DE BOLSA	202412	013109	2,851,525,696
BANCA MÚLTIPLE	202412	040169	2,745,649,259
CASA DE BOLSA	202412	013106	2,734,395,536

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.

bancaool

CASA DE BOLSA	202412	013020	2,705,602,664
CASA DE BOLSA	202412	013010	2,670,234,160
BANCA MÚLTIPLE	202412	040160	2,612,600,228
BANCA MÚLTIPLE	202412	040152	2,550,084,917
BANCA MÚLTIPLE	202412	040165	2,248,028,942
CASA DE BOLSA	202412	013004	2,228,762,860
BANCA MÚLTIPLE	202412	040159	2,073,484,360
BANCA MÚLTIPLE	202412	040126	1,752,022,091
BANCA MÚLTIPLE	202412	040157	1,643,388,472
BANCA MÚLTIPLE	202412	040162	1,436,308,100
CASA DE BOLSA	202412	013012	1,435,762,863
CASA DE BOLSA	202412	013021	1,390,534,233
CASA DE BOLSA	202412	013026	1,364,829,939
CASA DE BOLSA	202412	013105	1,353,416,041
CASA DE BOLSA	202412	013019	1,318,827,129
CASA DE BOLSA	202412	013007	1,254,304,015
BANCA MÚLTIPLE	202412	040147	1,234,718,394
CASA DE BOLSA	202412	013041	1,091,668,454
BANCA MÚLTIPLE	202412	040155	1,071,210,631
BANCA MÚLTIPLE	202412	040150	1,034,150,775
BANCA MÚLTIPLE	202412	040139	836,431,173
CASA DE BOLSA	202412	013127	816,314,748
CASA DE BOLSA	202412	013131	742,644,168
CASA DE BOLSA	202412	013032	695,918,407
BANCA MÚLTIPLE	202412	040128	684,583,065
BANCA MÚLTIPLE	202412	040154	673,148,982
CASA DE BOLSA	202412	013123	638,686,544
BANCA MÚLTIPLE	202412	040149	589,736,814
CASA DE BOLSA	202412	013124	589,396,495
CASA DE BOLSA	202412	013006	584,330,095
CASA DE BOLSA	202412	013122	482,063,614
CASA DE BOLSA	202412	013120	479,187,192
CASA DE BOLSA	202412	013118	344,106,866
BANCA MÚLTIPLE	202412	040151	302,100,439
CASA DE BOLSA	202412	013129	292,925,083
CASA DE BOLSA	202412	013011	276,766,627
CASA DE BOLSA	202412	013018	256,222,798
BANCA MÚLTIPLE	202412	040148	234,700,639
CASA DE BOLSA	202412	013128	221,923,871
CASA DE BOLSA	202412	013133	218,388,053
CASA DE BOLSA	202412	013125	160,695,495
CASA DE BOLSA	202412	013117	116,595,790
CASA DE BOLSA	202412	013132	54,504,834
CASA DE BOLSA	202412	013121	15,920,006
BANCA MÚLTIPLE	202412	040138	- 328,718,852

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 períodos 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.

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 aplicables 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 que 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:

El resultado al 31 de marzo del 2025 sobre la sensibilidad del Margen Financiero ante cambios en la tasa de Referencia, mes en el que Banxico hizo un recorte de 50 pb, quedando en 9.00%.

De acuerdo con los resultados, se estima que el próximo año el Margen Financiero registrará un incremento de \$3.4 mdp ante un aumento de 50 pb en la tasa, y de \$1.7 mdp en caso de un incremento de 25 pb. Por otro lado, ante reducciones de la misma magnitud en la TIIIE, el impacto en el margen financiero sería equivalente, aunque en sentido contrario, con una disminución de \$3.4 mdp y \$1.7 mdp, respectivamente.

Sensibilidad de tasas			
Banda	Brecha	Cambio TIIIE	
	Reprecio	+50 pb	+25 pb
1 a 7 días	(\$3,277)	\$14.9	\$7.4
8 a 30 días	\$8,347	(\$37.8)	(\$18.9)
1 a 3 meses	(\$2,252)	\$10.2	\$5.1
3 a 6 meses	(\$991)	\$4.5	\$2.2
6 meses a 1 año	(\$924)	\$4.2	\$2.1
1 a 2 años	(\$179)	\$0.8	\$0.4
2 a 3 años	\$17	(\$0.1)	(\$0.0)
3 a 5 años	\$19	(\$0.1)	(\$0.0)
Más de 5 años	\$0	\$0.0	\$0.0

Cifras en mdp.

Impacto en Margen Financiero		
Periodo	+50 pb	+25 pb
En 1 año	(\$3.4)	(\$1.7)
Durante la vida de las operaciones.	\$5.2	\$2.6

Cifras en mdp

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 I-O Bis 1; se presenta la siguiente información:

Tabla IV.1 Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	\$74.46
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.12
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	\$83.6
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	\$1045.4

Tabla IV.2 Indicador de Negocio y Subcomponente

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	\$169		
1 ^a	Ingresos por Intereses	\$687	\$1,019	\$1,720
1b	Gastos por Intereses	\$347	\$592	\$782
1c	Activos Productivos	\$7,410	\$0	\$0
1d	Ingresos por Dividendos	\$1	\$3	\$4
2	Componente de Servicios (CS)	\$448		
2 ^a	Comisiones y Tarifas Cobradas	\$49	\$58	\$139
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	\$40	\$49	\$118
2c	Otros Ingresos de la Operación	\$53	\$482	\$563
2d	Otros Gastos de la Operación	\$2	\$0	\$1
3	Componente Financiero (CF)	\$3		
3 ^a	Resultado por Compraventa	\$1	\$4	\$5
4	Indicador de Negocio (IN)	\$620		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	\$74.46		

Tabla IV.3 Pérdidas Históricas

Ref	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	J	K
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
A.	Pérdidas											

bancaool

1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	\$0.7	\$0.3	\$0.5	\$43.5	\$0.3	\$1.9	\$2.8	\$11	\$1.2	\$12.3	\$7.5
2	Número total de pérdidas	6	3	2	7	4	7	20	22	10	47	13
3	Monto total de pérdidas excluidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Número total de exclusiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	\$0.7	\$0.3	\$0.5	\$43.5	\$0.3	\$1.9	\$2.8	\$11	\$1.2	\$12.3	\$7.5
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 respondió "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.

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:

Portafolio de Deuda		
Periodo	Valor a Mercado	VaR
Enero 2025	\$0.00	\$0.00
Febrero 2025	\$31.87	\$0.41
Marzo 2025	\$0.00	\$0.00
Promedio 1T25	\$10.62	\$0.14

Cifras en mdp a cierres de mes

Portafolio de Divisas		
Periodo	Posición Neta	VaR
Enero 2025	\$31.73	\$0.41
Febrero 2025	\$33.70	\$0.43
Marzo 2025	\$33.93	\$0.40
Promedio 1T25	\$33.12	\$0.41

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 31 de marzo de 2025:



Plazo	Activos [A]	Pasivos [P]	[A] – [P]	[A] – [P] Acumulado
0- 30 días	\$6,810	(\$9,743)	(\$2,933)	(\$2,933)
31-90 días	\$3,346	(\$2,269)	\$1,076	(\$1,857)
91-180 días	\$1,452	(\$997)	\$455	(\$1,401)
181-360 días	\$2,645	(\$993)	\$1,651	\$250
361-720 días	\$207	(\$219)	(\$12)	\$238
721-1,800 días	\$513	(\$27)	\$486	\$724
1,801- en adelante	\$2,236	(\$1,354)	\$882	\$1,606

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.**

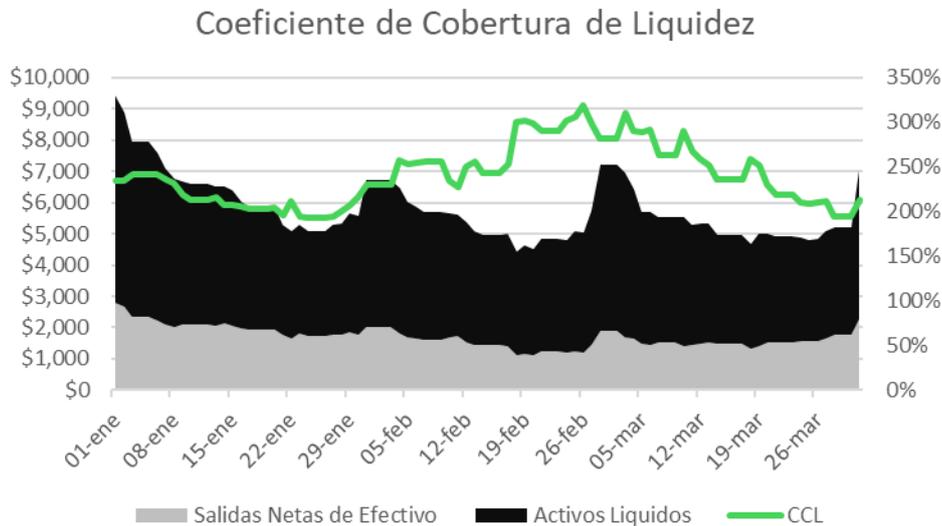
10. Información sobre los requerimientos de liquidez

A continuación, se presenta el cálculo trimestral del Coeficiente de Cobertura de Liquidez al cierre del 1T25:

Coeficiente de Cobertura de Liquidez para 1T25			
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES (cifras en miles de pesos)		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	\$4,067,891
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento Minorista No Garantizado	\$620,046	\$41,242
3	Financiamiento Estable	\$415,251	\$20,763
4	Financiamiento menos Estable	\$204,796	\$20,480
5	Financiamiento Mayorista No Garantizado	\$5,531,203	\$2,399,612
6	Depósitos Operacionales	-	-
7	Depósitos No Operacionales	\$5,531,203	\$2,399,612
8	Deuda No Garantizada	-	-
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	\$102
10	Requerimientos Adicionales	\$243,196	\$19,127
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	\$243,196	\$19,127
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales		
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	\$2,460,083
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	-	-
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	\$1,686,904	\$910,049
19	Otras entradas de Efectivo	-	-
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	\$1,686,904	\$910,049
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	\$4,067,891
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	\$1,712,717
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	241%

- a) El trimestre que se está revelando abarca un total de 89 días naturales, comprendidos del 1 de enero de 2025 al 31 de marzo de 2025.

- b) Durante el 1T25, se registró una disminución en la captación de depósitos a la vista, lo que generó que también reducen los activos líquidos. Lo cual generó volatilidad en el coeficiente de cobertura de liquidez. Sin embargo, se mantuvieron niveles de liquidez holgados a lo largo del periodo.



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

	Dic-24	Mar-25	Variación
Activos	\$15,272	\$14,536	-\$737
Líquidos	\$6,592	\$4,804	-\$1,789
Cartera Vigente	\$8,644	\$9,668	\$1,024
Depósitos EF	\$36	\$64	\$28
Pasivos	\$14,799	\$14,256	-\$541
Vista	\$7,678	\$6,411	-\$1,267
Plazo	\$7,091	\$7,820	\$729
Interbancarios	\$30	\$25	-\$4
Otros Pasivos	\$9	\$11	\$2

Cifras en mdp

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

Concepto	Dic-24	Mar-25	Variación
Caja	\$86	\$81	-\$5
Depósitos en Banxico	\$6,506	\$4,722	-\$1,784
Tenencia de Títulos	\$0	\$0	\$0

Cifras en mdp

Activos Liquidos Elegibles



c) Concentración de las fuentes de financiamiento:

Fuente	Ene-25	Feb-25	Mar-25
Vista	44.6%	46.4%	45.0%
Plazo	55.2%	53.4%	54.8%
Banca de Desarrollo	0.2%	0.2%	0.2%

d) Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen:

Actualmente, Bankaool no opera con Instrumentos Derivados

e) Descalce en divisas:

	Ene-25	Feb-25	Mar-25
Depósitos en EF	\$58.592	\$85.147	\$58.488
Compras FV	\$9.309	\$113.182	\$290.538
Ventas FV	-\$35.168	-\$164.628	-\$315.090
Posición Neta	\$32.733	\$33.701	\$33.936

Cifras en mdp

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

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

g) 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.

- h) 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 1T25:

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto para 1T25 (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	Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental	\$1,677	-	-	-	\$1,677	\$1,677	-	-	-	\$1,677
3	Otros Instrumentos de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos Minoristas	-	\$5,116	\$289	-	\$5,866	-	\$5,116	\$289	-	\$5,866
5	Depósitos Estables	-	\$3,493	\$151	-	\$4,281	-	\$3,493	\$151	-	\$4,281
6	Depósitos Menos Estables	-	\$1,623	\$138	-	\$1,585	-	\$1,623	\$138	-	\$1,585
7	Financiamiento Mayorista	-	\$6,804	\$659	\$210	\$3,784	-	\$6,804	\$659	\$210	\$3,784
8	Depósitos Operacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro Financiamiento Mayorista	-	\$6,804	\$659	\$210	\$3,784	-	\$6,804	\$659	\$210	\$3,784
10	Pasivos Interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros Pasivos	-	\$11	\$5	\$198	\$202	-	\$11	\$5	\$198	\$202
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	-	\$11	\$5	\$198	\$202	-	\$11	\$5	\$198	\$202
14	TOTAL DEL MONTO DE	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	\$11,528	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	\$11,528

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 períodos 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.

FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
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	-	\$6,535	\$1,851	\$562	\$4,670	-	\$6,535	\$1,851	\$562	\$4,670
18	Financiamiento Garantizado otorgado a Entidades Financieras con Activos Líquidos elegibles de Nivel 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Financiamiento Garantizado otorgado a Entidades Financieras con Activos Líquidos elegibles distintos de Nivel 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Financiamiento Garantizado otorgado a Contrapartes distintas de Entidades Financieras, las cuales	-	\$6,535	\$1,851	\$562	\$4,670	-	\$6,535	\$1,851	\$562	\$4,670
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.

bancaool

	situación de impago)										
25	Activos Interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Otros Activos	\$950	\$1,023	\$41	\$182	\$1,331	\$950	-	\$41	\$182	\$1,331
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	\$950	\$1,023	\$41	\$182	\$1,331	\$950	-	\$41	\$182	\$1,331
32	Operaciones Fuera de Balance	No Aplica	-	\$799	-	\$40	No Aplica	-	\$799	-	\$40
33	TOTAL DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	\$6,002	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	\$6,002
34	COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	190.87%	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	190.87%

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.

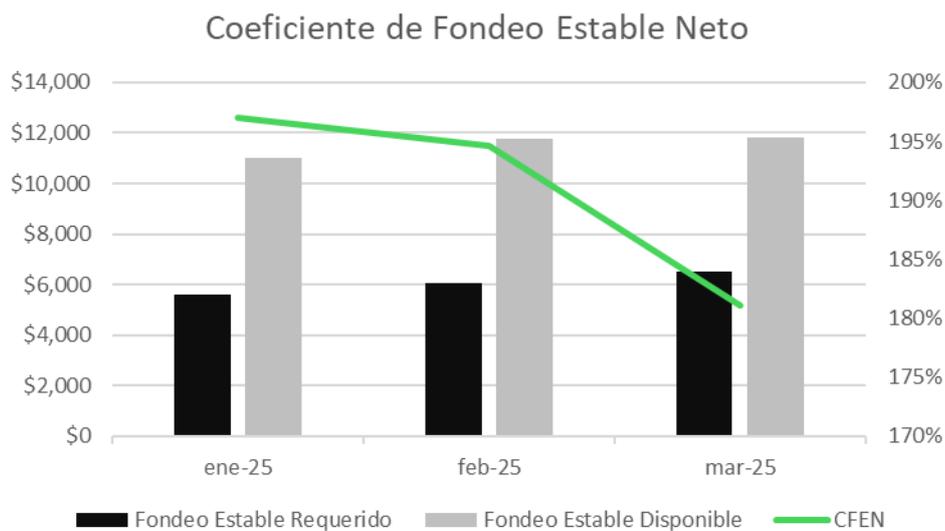
a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

Concepto	Dic-24	Mar-25	Variación
Financiamiento Estable Requerido	\$5,441	\$6,520	\$1,078
Disponibilidades	\$6,592	\$4,804	-\$1,789
Cartera Vigente	\$8,532	\$9,508	\$976
Cartera Vencida	\$124	\$107	-\$16
Depósitos en EF	\$36	\$64	\$28
Operaciones FV Divisas	\$100	\$1,211	\$1,111
Compromisos Crediticios	\$395	\$1,298	\$903
Otros Activos	\$867	\$1,474	\$607
Financiamiento Estable Disponible	\$11,522	\$11,802	\$280
Vista	\$7,678	\$6,411	-\$1,267
Plazo	\$7,091	\$7,820	\$729
Financiamiento Garantizado	\$30	\$25	-\$4
Otros Pasivos/Capital	\$1,658	\$2,026	\$368

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

Durante el 1T25, se observó una disminución considerable en la captación tradicional, especialmente en los saldos de Depósitos a la Vista. Lo que contribuyó a una disminución de la tendencia que se había tenido en el Fondo de la Institución.

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 un informe a los miembros del Comité de Administración Integral de Riesgos sobre la posición de Bankaool en relación con el Riesgo de Mercado y Liquidez. Este informe permite 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.