



# **Revelación de información relativa a la administración de riesgos**

Bankaool S.A., Institución de Banca Múltiple

Diciembre 2025

Mensaje de

## Moisés Cháves

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.

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 de 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.



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

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. Información de la administración de riesgos.....</b>  | <b>4</b>  |
| Objetivos, políticas y procesos .....   | 4         |
| Niveles de riesgo asumidos .....  | 7         |
| Descripción de las metodologías .....   | 7         |
| Estructura y organización .....   | 15        |
| Sistemas.....   | 16        |
| Coberturas y/o mitigantes .....   | 16        |
| <b>2. Información de la administración del riesgo de crédito. ....</b>  | <b>18</b> |
| a) Información cualitativa.....   | 18        |
| b) Información cuantitativa .....   | 18        |
| <b>3. Información de las técnicas de mitigación de riesgo de crédito .....</b>  | <b>23</b> |
| a) Información cualitativa.....   | 23        |
| <b>4. Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados.....</b> | <b>24</b> |
| a) Información cualitativa.....   | 24        |
| b) Información cuantitativa .....   | 26        |
| <b>5. Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las sintéticas .....</b>  | <b>30</b> |
| <b>6. Información de la administración del riesgo de tasa de interés .....</b>  | <b>31</b> |
| a) Información cualitativa.....   | 31        |
| b) Información cuantitativa .....   | 31        |
| <b>7. Información de la administración del riesgo operacional .....</b>   | <b>32</b> |
| <b>8. Información de la administración de los riesgos de mercado y liquidez .....</b>   | <b>34</b> |
| b) Información cuantitativa .....   | 34        |
| <b>9. Información para posiciones en acciones .....</b>   | <b>35</b> |
| <b>10. Información sobre los requerimientos de liquidez .....</b>   | <b>36</b> |

## 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"> <li>*Promover una cartera de crédito sana, diversificada y óptima en términos de riesgo-rendimiento</li> <li>*Dar cumplimiento a la regulación aplicable al riesgo de crédito</li> <li>*Otorgar al Consejo y a la Alta Dirección información suficiente y confiable que les permita una mejor toma de decisiones</li> </ul>                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>*Seguimiento y control de la calidad de los créditos por medio de informes a la Alta Dirección y Consejo</li> <li>*Vigilancia y control del riesgo crédito por medio de límites globales y específicos</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>*Cálculo de los principales indicadores de riesgo de crédito y requerimientos de capital</li> <li>*Validación de las Estimaciones Preventivas de Riesgo de Crédito</li> <li>*Propuesta y monitoreo de límites de exposición con contrapartes</li> </ul>   |
| Liquidez | <ul style="list-style-type: none"> <li>*Garantizar la liquidez de la Institución para cubrir obligaciones de corto y largo plazo.</li> <li>*Cumplir con las regulaciones establecidas por las Autoridades.</li> <li>* Garantizar suficientes Activos Líquidos para cubrir salidas de recursos, incluso en estrés financiero, alineados con el Perfil de Riesgo Deseado.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>* Evaluar la liquidez requerida o disponible de la Institución para dar cumplimiento a sus obligaciones tomando en cuenta condiciones adversas.</li> <li>*Diversificación de Fuentes de Liquidez, estableciendo límites de concentración de Fondeo.</li> <li>*Proyecciones de flujos de entrada y salida en distintos supuestos y plazos según el Anexo 12-B.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>* Cálculo de los principales indicadores de Riesgo de Liquidez (CFEN y CCL).</li> <li>*Medición de la Concentración de Fuentes de Fondeo.</li> <li>* Cálculo de los Flujos de entrada y salida de efectivo (Análisis de Brechas de Liquidez)</li> <li>*Proyecciones de flujos de entrada y salida en distintos supuestos y plazos.</li> </ul> |
| Mercado  | <ul style="list-style-type: none"> <li>*Garantizar la estabilidad financiera para absorber pérdidas derivadas de los</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>* Dar Seguimiento al Riesgo de Mercado mediante modelos de Valor en Riesgo, asegurando la</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>*Medición de los principales indicadores de Riesgo de Mercado, Activos Sujetos a</li> </ul>   |

# bankaool

| Riesgo      | Objetivos   | Políticas  | Procesos  |
|-------------|---|--|---|
|             | <p>movimientos en los factores de mercado (Tasas de Interés, Tipo de Cambio).</p> <p>* Cumplir con las regulaciones establecidas por las Autoridades.</p>   | <p>consistencia 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>Riesgo de Mercado (ASRM), el VaR 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 COSO en su versión ERM y a las 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 salineada a estándares internacionales como ISO 31000, *Identificación de procesos críticos directrices de Basilea. La Metodología se forma de ocho elementos que en conjunto logran la identificación, evaluación, seguimiento y control de los riesgos.</p> <p>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.</p> <p>2. Identificación de Riesgos Operacionales; mapeo de procesos, talleres de identificación de riesgos y Matriz de riesgos y controles, etc.</p> <p>3. Análisis y evaluación de riesgos; impacto y frecuencia.</p> <p>4. Mitigación y tratamiento de los riesgos; identificación y evaluación de los controles.</p> <p>5. Administración de los Eventos de Pérdidas.</p> <p>6. Registro e Informes; inventario de riesgos, reportería regulatoria (R28) y reportes a alta dirección.</p> <p>7. Seguimiento y monitoreo.</p> <p>8. Capacitación; por medio de talleres, comunicados, etc.</p> | <p>*Identificación y evaluación de riesgos operacionales</p> <p>*Identificación de procesos críticos</p> <p>*Cálculo de Requerimiento Capital por Riesgo Operacional.</p> <p>*Cálculo de Multiplicador de Pérdidas Internas</p> <p>*Cálculo de Pérdidas de operacionales. Últimos Doce Meses.</p> |
| Legal       | <p>* Identificar de manera proactiva los riesgos legales y de sanciones relacionados</p>  | <p>* Política para la estimación y provisión contable de eventos de pérdida derivadas de resoluciones judiciales.</p>  | <p>*Provisión de eventos de pérdida por riesgo legal.</p> <p>*Instructivo de llenado de la Matriz de Riesgos y Controles.</p>   |

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.

| Riesgo          | Objetivos   | Políticas   | Procesos   |
|-----------------|---|---|--|
|                 | <p>con los procesos de la Institución.</p> <p>*Estimar y provisionar de riesgos legales y de 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>Uso de la Matriz de Riesgos y Controles para la identificación de riesgos legales y de sanciones en los procesos.</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 de la Institución.</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

| <b>Concepto</b>                   |   | <b>Límite</b> |
|-----------------------------------|---|---------------|
| Indicadores de solvencia          |   |               |
| ICAP                              | Índice de Capitalización                          | ↑13.5%        |
| RA                                | Razón de Apalancamiento                           | ↑6.0%         |
| 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      |

## Descripción de las metodologías

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Global</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Escenarios Macroeconómicos  |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Balance   |
| <b>Descripción</b>            | Construcción de escenarios coherentes en conjuntos de variables macroeconómicas y financieras altamente interrelacionadas |
| <b>Interpretación</b>         | Proyecciones condicionales de toda las variables macroeconómicas y financieras  |
| <b>Horizonte</b>              | NA  |
| <b>Confianza</b>              | NA  |

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Global</b>   |
| <b>Metodología</b>            | VaR Global  |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Balance   |
| <b>Descripción</b>            | Máxima perdida estadística  |
| <b>Interpretación</b>         | El monto estimado por la metodología se interpreta como la mayor pérdida posible causada por la exposición de los principales riesgos de la Institución |
| <b>Horizonte</b>              | 1 año   |
| <b>Confianza</b>              | 97.5%   |

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

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Crédito</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Worst Case Risk  |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Cartera de Crédito   |
| <b>Descripción</b>            | Máxima perdida estadística en eventos extremos   |
| <b>Interpretación</b>         | El monto estimado por la metodología se interpreta como la mayor posible pérdida asociada al portafolio, por aumentos en la covarianza entre impagos |
| <b>Horizonte</b>              | 1 año  |
| <b>Confianza</b>              | 99%  |

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

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

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Contraparte</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Límites de operación con contrapartes  |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Operaciones activas  |
| <b>Descripción</b>            | 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. |
| <b>Interpretación</b>         | Posición abierta que se tiene con cada contraparte.  |
| <b>Horizonte</b>              | N/A  |
| <b>Confianza</b>              | N/A  |

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Contraparte</b>  |
| <b>Metodología</b>            | VaR Contraparte   |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Posiciones Largas y Cortas de la Institución.   |
| <b>Descripción</b>            | 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. |
| <b>Interpretación</b>         | Pérdida esperada en un escenario de estrés de la posición larga que se tiene con la Contraparte.  |
| <b>Horizonte</b>              | 90 días   |
| <b>Confianza</b>              | 99%   |

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Mercado</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Sensibilidad Margen financiero   |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Balance  |
| <b>Descripción</b>            | Identificar como los movimientos en las tasas de interés pueden afectar o beneficiar la rentabilidad y el balance general de la Institución. |
| <b>Interpretación</b>         | Medir el impacto sobre indicadores clave del balance ante cambios o fluctuaciones en las tasas de interés.                                   |
| <b>Horizonte</b>              | N/A  |
| <b>Confianza</b>              | N/A  |

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Mercado</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Riesgo Cambiario   |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Portafolio de divisas  |
| <b>Descripción</b>            | 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. |
| <b>Interpretación</b>         | La posición Neta nos indica el equilibrio que tenemos entre activos y pasivos en Moneda Extranjera.  |
| <b>Horizonte</b>              | N/A  |
| <b>Confianza</b>              | N/A  |

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Liquidez</b>  |
| <b>Metodología</b>            | Coeficiente de Cobertura de Liquidez   |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Balance  |
| <b>Descripción</b>            | Mide la capacidad de la Institución para cubrir las salidas netas de efectivo en los próximos 30 días.   |
| <b>Interpretación</b>         | 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. |
| <b>Horizonte</b>              | 30 días  |
| <b>Confianza</b>              | N/A  |

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

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Liquidez</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Brechas de Liquidez   |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Balance   |
| <b>Descripción</b>            | Identificar descalces entre los flujos de entrada y salida dentro de distintas bandas de tiempo.  |
| <b>Interpretación</b>         | 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. |
| <b>Horizonte</b>              | Todos los plazos  |
| <b>Confianza</b>              | N/A   |

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Liquidez</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Brechas de Reprecio   |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Balance   |
| <b>Descripción</b>            | Identificar desfases entre los flujos de entradas y salidas que son sensibles a tasas de interés en distintos periodos de tiempo.   |
| <b>Interpretación</b>         | 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. |
| <b>Horizonte</b>              | Todos los plazos  |
| <b>Confianza</b>              | N/A   |

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

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

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Operacional</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Activos Sujetos a Riesgo Operacional   |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Información contable a T-1 (R01 y R10)   |
| <b>Descripción</b>            | 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 |
| <b>Interpretación</b>         | Los ASR Operacionales se obtienen mediante ingresos netos, además considera otros ingresos por servicios, otros gastos y, comisiones y tarifas cobradas y pagadas.   |
| <b>Horizonte</b>              | Mensual y se utilizan históricos de 36 meses   |
| <b>Confianza</b>              | N/A  |

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

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Operacional</b>  |
| <b>Metodología</b>            | MPI Multiplicador de Pérdidas Internas  |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Base de Datos de Pérdidas Históricas  |
| <b>Descripción</b>            | 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 |
| <b>Interpretación</b>         | El MPI sirve para ajustar el requerimiento de capital por riesgo operacional en función del historial de pérdidas que ha enfrentado Bankaool.             |
| <b>Horizonte</b>              | Mensual y se utilizan históricos de 120 meses   |
| <b>Confianza</b>              | N/A   |

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Legal</b>  |
| <b>Metodología</b>            | Estimación de eventos de pérdida por riesgo legal   |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Base de datos de juicios en proceso   |
| <b>Descripción</b>            | 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. |
| <b>Interpretación</b>         | Estimación de eventos de pérdida por juicios es el impacto por la probabilidad o frecuencia.  |
| <b>Horizonte</b>              | Trimestral y se utilizan los juicios que generan pasivos contingentes.  |
| <b>Confianza</b>              | N/A   |

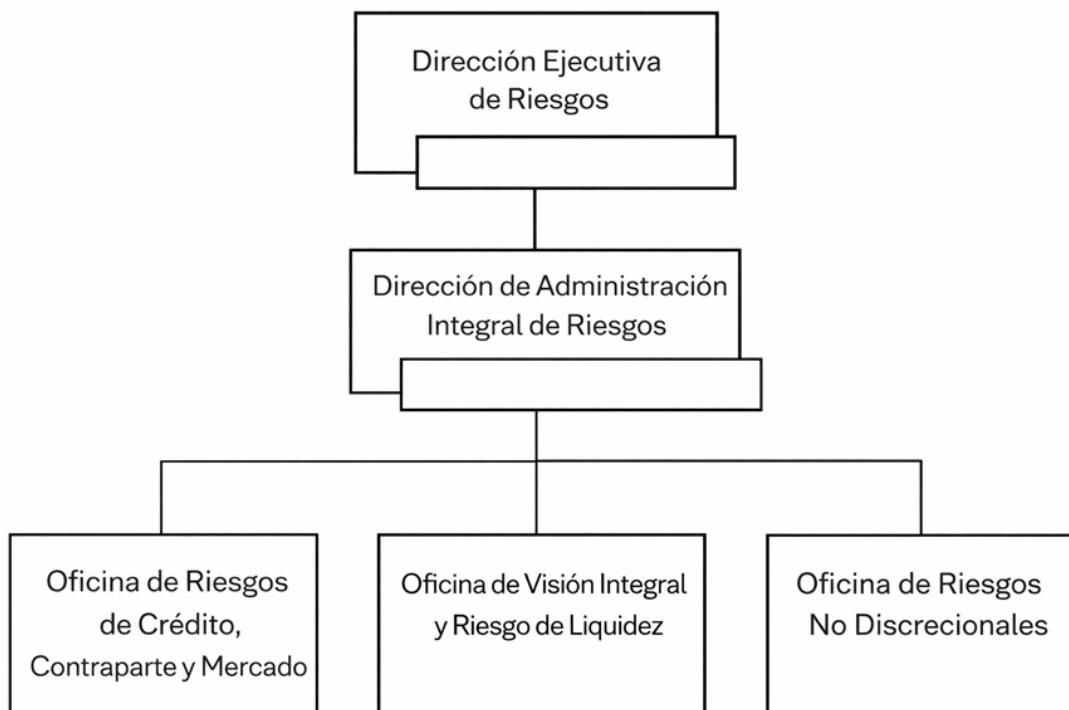
|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Riesgo Tecnológico</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Metodología de Capacidades  |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Información de sistemas e infraestructura disponible  |
| <b>Descripción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

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Riesgo</b>                 | <b>Riesgo Tecnológico</b>   |
| <b>Metodología</b>            | Metodología de proveedores  |
| <b>Carteras o Portafolios</b> | Información de los contratos, niveles de servicio establecidos y registros del servicio recibido.                           |
| <b>Descripción</b>            | El servicio obtenido de los proveedores tecnológicos se compara con el servicio contratado y se obtiene un nivel de riesgo. |
| <b>Interpretación</b>         | Riesgo alto y medio cuando los niveles de servicio establecidos en los contratos no son cumplidos por los proveedores.      |
| <b>Horizonte</b>              | N/A   |
| <b>Confianza</b>              | 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<br>*SAF                       | *Microsoft Office<br>*Visual Basic<br>*Motor Cálculo R | *Microsoft Office<br>*Acrobat Reader (PDF) |
| Liquidez        | *Calypso<br>*Siglo<br>*PIP<br>*SAF | *Microsoft Office                                      | *Microsoft Office<br>*Acrobat Reader (PDF) |
| Mercado         | *Calypso<br>*Siglo<br>*PIP<br>*SAF | *Microsoft Office                                      | *Microsoft Office<br>*Acrobat Reader (PDF) |
| Operacional     | Aplicativos en Excel               | *Microsoft Office                                      | *Microsoft Office<br>*Acrobat Reader (PDF) |
| Legal           | Aplicativos en Excel               | *Microsoft Office                                      | *Microsoft Office<br>*Acrobat Reader (PDF) |
| Tecnológico     | Aplicativos en Excel               | *Microsoft Office                                      | *Microsoft Office<br>*Acrobat Reader (PDF) |
| Tasa de interés | *PIP<br>*SAF                       | *Microsoft Office                                      | *Microsoft Office<br>*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<br>Seguros contra daños<br>Manuales                    | Actualización de matriz de riesgos y controles<br>Actualización anual de pólizas<br>Monitoreos periódicos sobre efectividad de controles |

# bankaool

| Riesgo          | Coberturas /Mitigantes   | Monitoreo de eficacia   |
|-----------------|--|---|
| Legal           | Provisión contable de los juicios<br>Manuales  | Actualización trimestral sobre la provisión contable                                  |
| Tecnológico     | Centro de datos alterno<br>Controles de acceso<br>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 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.

## 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 acreedor 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.

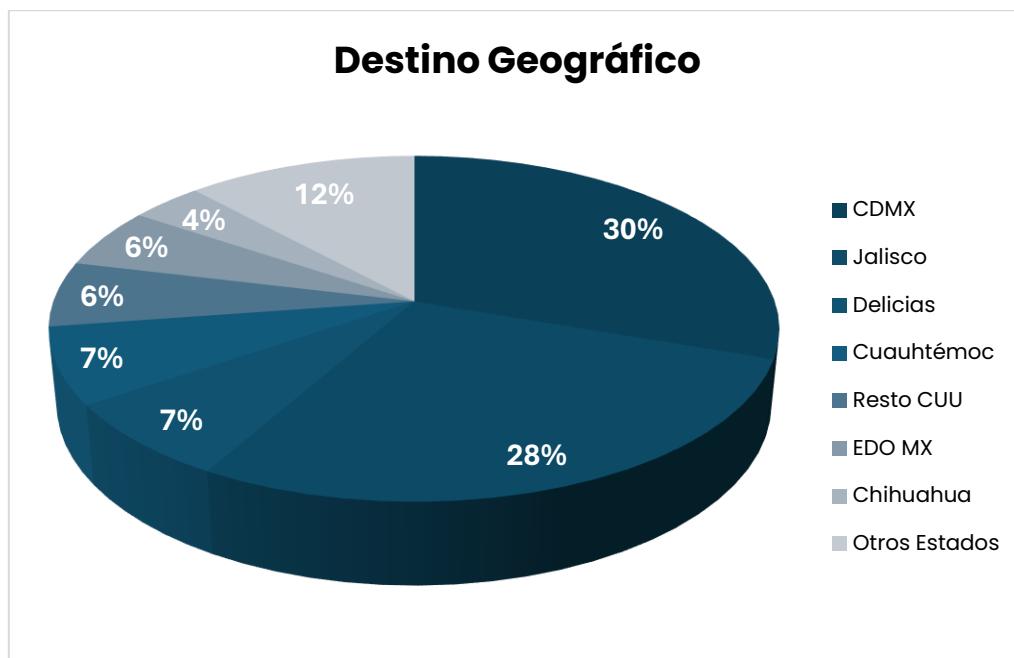
### b) Información cuantitativa

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

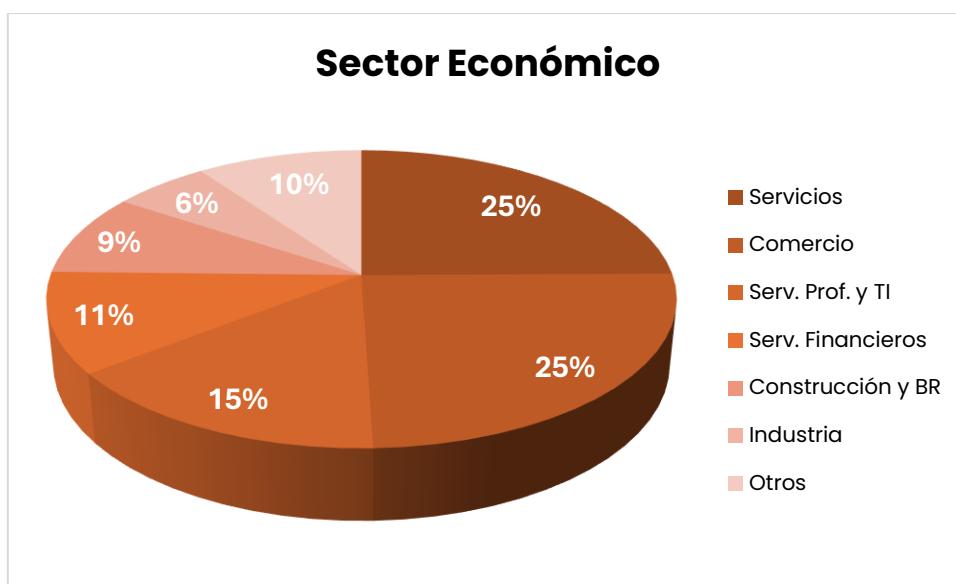
| Portafolio                                     | 4T25        | Importe Medio |
|--|-------------|---------------|
| Empresas <small>Ingresos &gt; 14M UDIS</small> | \$1,812.78  | \$1,823.55    |
| Empresas <small>Ingresos &lt; 14M UDIS</small> | \$13,153.60 | \$12,484.57   |
| Entidades Federativas y Municipios             | \$0.0       | \$0.0         |
| Proyectos con fuentes de pago propias          | \$0.0       | \$0.0         |
| Instituciones Financieras no Bancarias         | \$873.32    | \$878.38      |
| Hipotecaria                                    | \$0.0       | \$0.0         |
| Tarjeta Crédito                                | \$0.0       | \$0.0         |
| Consumo no revolvente                          | \$19.85     | \$30.95       |

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.

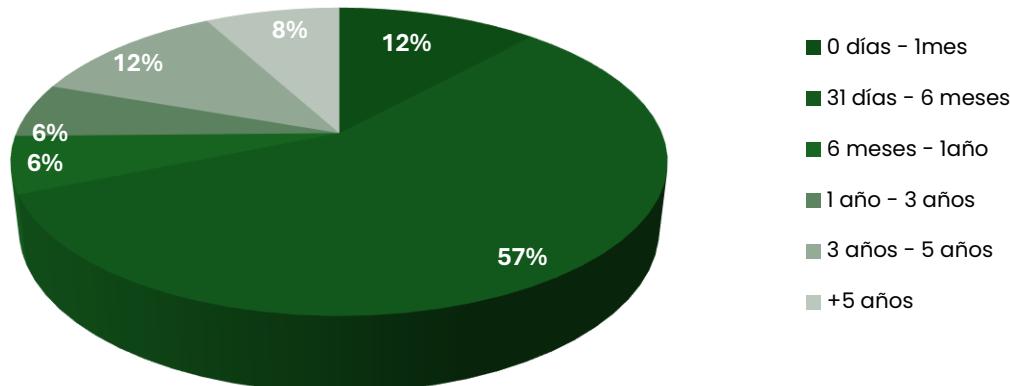


- b. **Concentración por Sector Económico:** Segregación de las exposiciones, clasificadas por los principales sectores económicos a los que pertenece las operaciones del acreitado.



- 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:

| Sector económico             | Cartera desglosada en los principales sectores económicos |        |         |        |         |        |
|------------------------------|---|--------|---------|--------|---------|--------|
|                              | Etapa 1   |        | Etapa 2 |        | Etapa 3 |        |
|                              | SI  | EPRCs  | SI      | EPRCs  | SI      | EPRCs  |
| Agricultura                  | \$451.7   | \$11.9 | \$0.0   | \$0.0  | \$8.4   | \$3.4  |
| Agroindustria                | \$31.3  | \$0.3  | \$0.0   | \$0.0  | \$0.0   | \$0.0  |
| Alimentos y bebidas          | \$196.8   | \$2.3  | \$0.0   | \$0.0  | \$0.0   | \$0.0  |
| Comercio                     | \$3,818.9   | \$40.9 | \$0.0   | \$0.0  | \$90.8  | \$36.3 |
| Construcción y bienes raíces | \$1,399.4   | \$11.8 | \$0.0   | \$0.0  | \$16.3  | \$7.2  |
| Consumo                      | \$18.1  | \$0.7  | \$0.6   | \$0.3  | \$1.1   | \$1.0  |
| Energía                      | \$431.2   | \$4.6  | \$0.0   | \$0.0  | \$0.0   | \$0.0  |
| Ganadería                    | \$1.1   | \$0.0  | \$0.0   | \$0.0  | \$4.9   | \$2.2  |
| Industria                    | \$912.6   | \$10.0 | \$0.0   | \$0.0  | \$2.2   | \$0.9  |
| Minería                      | \$92.1  | \$1.1  | \$0.0   | \$0.0  | \$0.0   | \$0.0  |
| Servicios                    | \$3,938.8   | \$39.8 | \$0.0   | \$0.0  | \$0.0   | \$0.0  |
| Servicios financieros        | \$1,679.0   | \$31.8 | \$46.2  | \$15.6 | \$0.0   | \$0.0  |
| Servicios profesionales y TI | \$2,377.0   | \$27.2 | \$0.0   | \$0.0  | \$0.0   | \$0.0  |
| Transporte                   | \$340.9   | \$3.9  | \$0.0   | \$0.0  | \$0.0   | \$0.0  |

| 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                 | \$15.3          | \$6.0             | \$16.6               | \$84.8        |
| Consumo                   | \$0.5           | \$0.6             | \$0.0                | \$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<br>4T25 | Comercial  |          | Entidades Financieras |          | Consumo |          |
|------------------------|------------|----------|-----------------------|----------|---------|----------|
|                        | Cartera    | Reservas | Cartera               | Reservas | Cartera | Reservas |
| A1                     | \$3,408.1  | \$18.8   | \$320.0               | \$0.8    | \$11.1  | \$0.0    |
| A2                     | \$10,240.3 | \$116.3  | \$0.0                 | \$0.0    | \$3.0   | \$0.1    |
| B1                     | \$766.3    | \$12.6   | \$0.0                 | \$0.0    | \$0.5   | \$0.0    |
| B2                     | \$48.1     | \$1.0    | \$238.4               | \$4.9    | \$0.3   | \$0.0    |
| B3                     | \$210.8    | \$7.0    | \$314.9               | \$12.3   | \$0.3   | \$0.0    |
| C1                     | \$108.3    | \$7.1    | \$0.0                 | \$0.0    | \$0.6   | \$0.0    |
| C2                     | \$0.0      | \$0.0    | \$0.0                 | \$0.0    | \$1.0   | \$0.1    |
| D                      | \$152.4    | \$51.5   | \$0.0                 | \$0.0    | \$1.3   | \$0.3    |
| E                      | \$32.2     | \$13.5   | \$0.0                 | \$0.0    | \$1.8   | \$1.3    |
| Reserva adicional      | NA         | \$5.5    | NA                    | \$0      | NA      | \$0      |

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

| EPRC              | 3T25    | 4T25    | Variación (%) |
|-------------------|---------|---------|---------------|
| Etapa 1           | \$169.3 | \$186.3 | 10%           |
| Etapa 2           | \$6.1   | \$15.9  | 160%          |
| Etapa 3           | \$43.9  | \$51.1  | 16%           |
| Quitas y Castigos | \$0.2   | \$0.1   | -61%          |

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

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.

| Estado    | SI Etapa 3 | EPRC E3 |
|-----------|------------|---------|
| Chihuahua | \$123.8    | \$51.1  |
| 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**

| EPRC E3<br>3T25 | Quebrantos | ΔEPRC | Recuperaciones | EPRC E3<br>4T25 |
|-----------------|------------|-------|----------------|-----------------|
| \$43.9          | \$0.1      | \$7.1 | \$0.0          | \$51.1          |

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

| GE                                    | 3T25    | 4T25    |
|---------------------------------------|---------|---------|
| Número                                | 10      | 7       |
| Monto                                 | \$2,774 | \$2,314 |
| % de la parte Básica del Capital Neto | 145%    | 112%    |

A continuación, se muestra el monto y porcentaje que representa cada una de las Grandes Exposiciones. Los principales cuatro deudores tienen una exposición de \$1,491mdp lo que representa el 72% de la parte básica del Capital Neto.

| GE 4T25 | Monto | % CN |
|---------|-------|------|
| 1       | \$438 | 21%  |
| 2       | \$433 | 21%  |
| 3       | \$320 | 16%  |
| 4       | \$300 | 15%  |
| 5       | \$297 | 14%  |
| 6       | \$287 | 14%  |
| 7       | \$238 | 12%  |

### 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.

| <b>Coberturas Reales Desglosadas por Tipo de Cartera</b> |                   |                       |              |
|--|-------------------|-----------------------|--------------|
| <b>Tipo de Cobertura</b>                                 | <b>Financiera</b> | <b>No Financieras</b> |              |
|  |                   | <b>Hipotecaria</b>    | <b>Otros</b> |
| Etapa 1  | \$272             | \$503                 | \$28         |
| Etapa 2  | \$2               | \$0                   | \$0          |
| Etapa 3  | \$2               | \$115                 | \$2          |
| <b>TOTAL</b>   | <b>\$276</b>      | <b>\$618</b>          | <b>\$30</b>  |

### **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 |
|----------------|-----------------|---------------------|------------------|----------------------|
| <b>Deuda</b>   | \$0             | \$0                 | \$0              | \$0                  |
| <b>Divisas</b> | \$ 142          | \$81                | \$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 <sup>1</sup> |
|--------------|-------------------------------|
| ADM          | \$53.62                       |
| IONFI        | \$22.32                       |
| BBVA         | \$20.97                       |
| BANORTE      | \$1.70                        |
| STERN BANK   | \$0.02                        |
| <b>Total</b> | <b>\$98.62</b>                |

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:

# bankaool

## Contraparte XXXX

cifras en millones de pesos

| <b>Balance General</b>                           |               | <b>Análisis de Riesgos</b>          |              |
|--|---------------|-------------------------------------|--------------|
| <b>Activo</b>                                    | <b>73.202</b> | .. 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            | <b>Ajuste a Capital</b>             | <b>-768</b>  |
| . Deudores por valores                           | -             | <b>Capital Ajustado por Riesgos</b> | <b>6.806</b> |
| . Derivados                                      | -             |                                     |              |
| . Cartera de crédito                             | 27.045        | <b>Líneas de Contraparte</b>        |              |
| .. Cartera de crédito etapa 1                    | 24.944        | <b>Línea Global</b>                 | <b>286</b>   |
| .. 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          |
| <b>Pasivo</b>                                    | <b>65.628</b> | . 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             | <b>Información Adicional</b>        |              |
| . Otras cuentas por pagar                        | 1.368         |                                     |              |
| . Otros pasivos                                  | 350           |                                     |              |
| <b>Capital Contable</b>                          | <b>7.574</b>  |                                     |              |
| . Capital contribuido                            | 4.478         |                                     |              |
| . Capital ganado                                 | 3.096         |                                     |              |
| <b>Estado de Resultados</b>                      |               |                                     |              |
| . Ingresos por intereses                         | 3.077         |                                     |              |
| . Gastos por intereses                           | -1.770        |                                     |              |
| . Resultado por posición monetaria neto          | -             |                                     |              |
| . Estimación preventiva para riesgos crediticios | -93           |                                     |              |
| <b>Margen Financiero Ajustado por Riesgos</b>    | <b>1.213</b>  |                                     |              |
| . 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          |                                     |              |
| <b>Resultado de la operación</b>                 | <b>738</b>    |                                     |              |
| <b>Resultado Neto</b>                            | <b>518</b>    |                                     |              |

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.

# bankaool

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

| <b>Clase</b>               | <b>Periodo</b> | <b>Contraparte</b> | <b>Capital ajustado</b> |
|----------------------------|----------------|--------------------|-------------------------|
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040012             | 369,728,134,515         |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040036             | 189,333,450,598         |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040002             | 162,014,531,836         |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040072             | 157,760,411,092         |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040014             | 144,617,747,115         |
| <b>Banca de Desarrollo</b> | 202510         | 037009             | 73,144,258,681          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040044             | 73,018,568,409          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040124             | 70,219,577,340          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040021             | 62,870,147,801          |
| <b>Banca de Desarrollo</b> | 202510         | 037019             | 56,467,821,827          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040110             | 38,380,391,201          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040030             | 37,783,738,138          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040127             | 34,440,025,480          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040058             | 28,875,120,952          |
| <b>Banca de Desarrollo</b> | 202510         | 037168             | 24,963,375,797          |
| <b>Banca de Desarrollo</b> | 202510         | 037166             | 23,744,985,498          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040130             | 21,664,136,017          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040137             | 19,042,612,313          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040106             | 18,551,572,172          |
| <b>Banca de Desarrollo</b> | 202510         | 037135             | 16,232,475,892          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040112             | 15,936,526,977          |
| <b>Casa de Bolsa</b>       | 202510         | 013130             | 13,790,951,430          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040042             | 13,504,280,494          |
| <b>Banca de Desarrollo</b> | 202510         | 037006             | 12,002,911,168          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040156             | 11,707,802,520          |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040136             | 9,930,830,485           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040108             | 9,707,579,595           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040059             | 8,697,450,494           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040113             | 8,234,637,873           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040129             | 8,133,121,237           |
| <b>Casa de Bolsa</b>       | 202510         | 013040             | 7,542,614,943           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040060             | 7,291,593,103           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040145             | 7,105,139,837           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040132             | 7,067,050,469           |
| <b>Casa de Bolsa</b>       | 202510         | 013001             | 6,301,446,088           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040164             | 5,569,551,018           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040133             | 5,542,972,861           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040062             | 5,160,458,655           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040158             | 4,784,964,857           |
| <b>Casa de Bolsa</b>       | 202510         | 013013             | 4,697,502,492           |
| <b>Casa de Bolsa</b>       | 202510         | 013114             | 4,443,595,486           |
| <b>Banca Múltiple</b>      | 202510         | 040128             | 3,852,501,158           |
| <b>Casa de Bolsa</b>       | 202510         | 013020             | 3,837,659,581           |

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.

|                       |        |        |               |
|-----------------------|--------|--------|---------------|
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040140 | 3,767,806,427 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040141 | 3,446,565,791 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013005 | 3,115,563,632 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013109 | 3,094,035,026 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040160 | 2,881,886,183 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040152 | 2,877,123,075 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013106 | 2,654,262,956 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013004 | 2,398,687,355 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013019 | 2,267,671,897 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040159 | 2,227,560,848 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013105 | 2,180,590,420 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040165 | 2,098,634,103 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013010 | 2,004,908,296 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040126 | 1,969,767,419 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040169 | 1,921,840,180 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013012 | 1,870,527,753 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040157 | 1,743,685,305 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013007 | 1,631,438,185 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040167 | 1,614,175,378 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040162 | 1,509,502,530 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013021 | 1,470,511,974 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040147 | 1,406,717,976 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040155 | 1,224,446,988 |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040150 | 1,072,272,194 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013041 | 1,020,137,315 |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013127 | 958,012,459   |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040154 | 937,513,920   |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040139 | 905,215,490   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013131 | 847,329,219   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013032 | 621,572,006   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013122 | 599,957,187   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013006 | 597,604,448   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013123 | 570,147,884   |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040149 | 565,344,055   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013124 | 515,524,143   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013026 | 412,308,673   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013120 | 397,702,261   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013118 | 360,761,664   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013129 | 358,698,117   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013018 | 326,777,603   |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040151 | 264,076,009   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013128 | 257,054,980   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013117 | 247,101,389   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013011 | 235,388,414   |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040148 | 206,812,470   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013133 | 204,846,183   |

# bankaool

|                       |        |        |              |
|-----------------------|--------|--------|--------------|
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013125 | 130,076,132  |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013132 | 66,268,825   |
| <b>Casa de Bolsa</b>  | 202510 | 013121 | 27,095,127   |
| <b>Banca Múltiple</b> | 202510 | 040138 | -540,826,052 |

*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:

El resultado al 31 de diciembre 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 7.00%.

De acuerdo con los resultados, se estima que el próximo año el Margen Financiero registrará un incremento de \$4mdp ante un aumento de 50 pb en la tasa, y de \$2mdp en caso de un incremento de 25 pb. Por otro lado, ante reducciones de la misma magnitud en la TIIE, el impacto en el margen financiero sería equivalente, aunque en sentido contrario, con una disminución de \$4mdp y \$2mdp, respectivamente.

| Banda           | Sensibilidad de tasas |                      |                      |
|-----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                 | Reprecio              | Cambio TIE<br>+50 pb | Cambio TIE<br>+25 pb |
| 1 a 7 días      | (\$6,701)             | \$31.1               | \$15.6               |
| 8 a 30 días     | \$12,977              | (\$60.3)             | (\$30.1)             |
| 1 a 3 meses     | (\$2,920)             | \$13.6               | \$6.8                |
| 3 a 6 meses     | (\$1,518)             | \$7.1                | \$3.5                |
| 6 meses a 1 año | (\$92)                | \$0.4                | \$0.2                |
| 1 a 2 años      | (\$909)               | \$4.2                | \$2.1                |
| 2 a 3 años      | (\$7)                 | \$0.0                | \$0.0                |
| 3 a 5 años      | \$32                  | \$0.1                | \$0.1                |
| Más de 5 años   | \$0                   | \$0                  | \$0                  |

| Impacto en Margen Financiero        |        |        |  |
|-------------------------------------|--------|--------|--|
| Periodo                             | +50 pb | +25 pb |  |
| En 1 año                            | (\$4)  | (\$2)  |  |
| Durante la vida de las operaciones. | \$7.2  | \$3.6  |  |

## 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 Sep25   |
|------------|---|-----------|
| 1          | Componente del Indicador de Negocio (CIN)       | \$133.7   |
| 2          | Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)        | 1.0       |
| 3          | Requerimiento de capital por Riesgo Operacional | \$133.7   |
| 4          | Activos sujetos a Riesgo Operacional            | \$1,670.9 |

**Tabla. Indicador de Negocio y Subcomponente**

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.

| Referencia | IN y sus subcomponentes   | a                | b         | c         |
|------------|---|------------------|-----------|-----------|
|            |   | j=3              | j=2       | j=1       |
| 1          | <b>Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)</b> | \$241.0          |           |           |
| 1a         | Ingresos por Intereses  | \$919.2          | \$1,497.8 | \$2,265.9 |
| 1b         | Gastos por Intereses  | \$538.9          | \$723.0   | \$989.2   |
| 1c         | Activos Productivos   | \$10,574.6       | \$0       | \$0       |
| 1d         | Ingresos por Dividendos   | \$2.0            | \$3.3     | \$3.9     |
| 2          | <b>Componente de Servicios (cs)</b>                               | <b>\$857.8</b>   |           |           |
| 2a         | Comisiones y Tarifas Cobradas                                     | \$52.6           | \$108.7   | \$271.0   |
| 2b         | Comisiones y Tarifas Pagadas                                      | \$43.3           | \$95.0    | \$227.0   |
| 2c         | Otros Ingresos de la Operación                                    | \$428.0          | \$492.7   | \$1,220.4 |
| 2d         | Otros Gastos de la Operación                                      | \$0.0            | \$0.6     | \$4.5     |
| 3          | <b>Componente Financiero (CF)</b>                                 | <b>\$15.2</b>    |           |           |
| 3a         | Resultado por Compraventa   | \$4.7            | \$6.7     | \$34.1    |
| 4          | <b>Indicador de Negocio (IN)</b>                                  | <b>\$1,113.9</b> |           |           |
| 5          | <b>Componente del Indicador de Negocio (CIN)</b>                  | <b>\$133.7</b>   |           |           |

**Tabla. Pérdidas Históricas**

| Ref   | Descripción  | a      | b      | c       | d      | e      | f      | g      | h      | i       | J      | K      | Promedio 10 años |
|---|--|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|------------------|
|   |  | j=10   | j=9    | j=8     | j=7    | j=6    | j=5    | j=4    | j=3    | j=2     | j=1    |        |                  |
| <b>A. Pérdidas</b>  |  |        |        |         |        |        |        |        |        |         |        |        |                  |
| 1   | Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)   | \$0.53 | \$0.71 | \$43.55 | \$0.01 | \$0.83 | \$3.28 | \$6.46 | \$5.92 | \$16.88 | \$9.59 | \$8.78 |                  |
| 2   | Número total de pérdidas   | 6      | 3      | 3       | 5      | 5      | 15     | 22     | 12     | 36      | 23     | 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  | \$0.53 | \$0.71 | \$43.55 | \$0.01 | \$0.83 | \$3.28 | \$6.46 | \$5.92 | \$16.88 | \$9.59 | \$8.78 |                  |
| <b>B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional</b> |  |        |        |         |        |        |        |        |        |         |        |        |                  |
| 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 I-D Bis y I2-A de las presentes disposiciones? (Sí/No) | N/A    |        |         |        |        |        |        |        |         |        |        |                  |

## 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           |
| Octubre 2025        | \$0.00          | \$0.00        |
| Noviembre 2025      | \$0.00          | \$0.00        |
| Diciembre 2025      | \$0.00          | \$0.00        |
| Promedio 4T25       | <b>\$0.00</b>   | <b>\$0.00</b> |

*Cifras en mdp a cierres de mes*

| Portafolio de Divisas |                |               |
|-----------------------|----------------|---------------|
| Periodo               | Posición Neta  | VaR           |
| Octubre 2025          | \$57.02        | \$1.01        |
| Noviembre 2025        | \$86.85        | \$1.47        |
| Diciembre 2025        | \$77.56        | \$1.57        |
| Promedio 4T25         | <b>\$73.81</b> | <b>\$1.35</b> |

*Cifras en mdp a cierres de mes*

# bankaool

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 diciembre de 2025:

| Plazo              | Activos [A] | Pasivos [P] | [A] – [P] | [A] – [P] Acumulado |
|--------------------|-------------|-------------|-----------|---------------------|
| 0- 30 días         | \$13,494    | (\$20,530)  | (\$7,036) | (\$7,036)           |
| 31-90 días         | \$6,409     | (\$2,976)   | \$3,432   | (\$3,604)           |
| 91-180 días        | \$2,616     | (\$1,555)   | \$1,062   | (\$2,542)           |
| 181-360 días       | \$952       | (\$341)     | \$611     | (\$1,932)           |
| 361-720 días       | \$189       | (\$934)     | (\$745)   | (\$2,677)           |
| 721-1,800 días     | \$2,572     | (\$44)      | \$2,528   | (\$149)             |
| 1,801- en adelante | \$3,368     | (\$953)     | \$2,415   | \$2,266             |

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

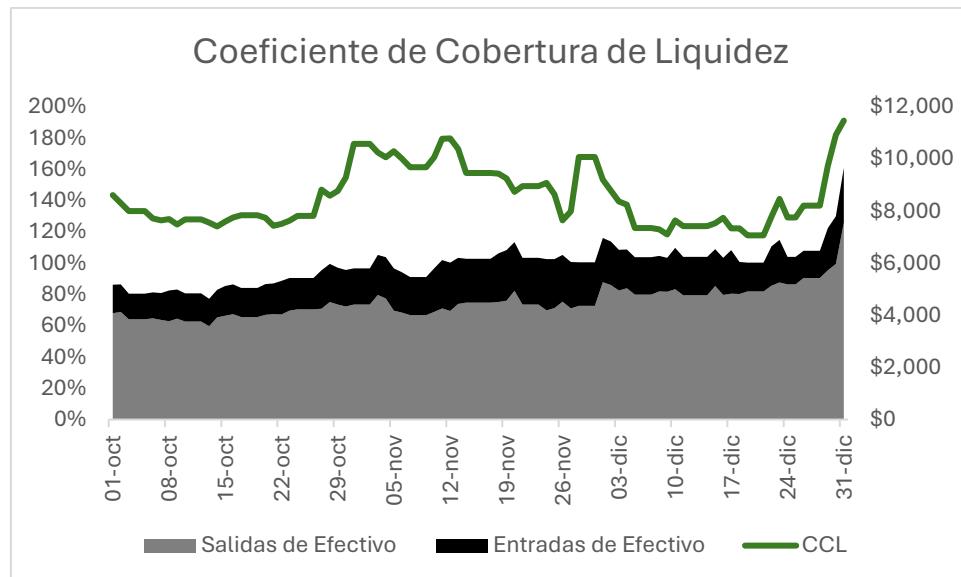
**A continuación, se presenta el cálculo trimestral del Coeficiente de Cobertura de Liquidez al cierre del 4T25:**

| Coeficiente de Cobertura de Liquidez para 4T25  |                                 |                              |
|---|---------------------------------|------------------------------|
|   | Importe sin Ponderar (promedio) | Importe Ponderado (promedio) |
| <b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES (cifras en miles de pesos)</b>  |                                 |                              |
| <b>1 Total, de Activos Líquidos Computables</b>   | No aplica                       | \$4,373,801                  |
| <b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>  |                                 |                              |
| <b>2 Financiamiento Minorista No Garantizado</b>  | \$792,209                       | \$51,311                     |
| <b>3 Financiamiento Estable</b>   | \$558,197                       | \$27,910                     |
| <b>4 Financiamiento menos Estable</b>   | \$234,012                       | \$23,401                     |
| <b>5 Financiamiento Mayorista No Garantizado</b>  | \$9,044,640                     | \$4,207,986                  |
| <b>6 Depósitos Operacionales</b>  | -                               | -                            |
| <b>7 Depósitos No Operacionales</b>   | \$9,044,640                     | \$4,207,986                  |
| <b>8 Deuda No Garantizada</b>   | -                               | -                            |
| <b>9 Financiamiento Mayorista Garantizado</b>   | No aplica                       | \$256                        |
| <b>10 Requerimientos Adicionales</b>  | \$567,198                       | \$34,755                     |
| <b>11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías</b> | -                               | -                            |
| <b>12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda</b>                   | -                               | -                            |
| <b>13 Líneas de Crédito y Liquidez</b>  | \$567,198                       | \$34,755                     |
| <b>14 Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales</b>  | -                               | -                            |
| <b>15 Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes</b>   | -                               | -                            |
| <b>16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>  | No aplica                       | <b>\$4,294,308</b>           |
| <b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>   |                                 |                              |
| <b>17 Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas</b>   | -                               | -                            |
| <b>18 Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas</b>  | \$2,681,024                     | \$1,423,069                  |
| <b>19 Otras entradas de Efectivo</b>  | -                               | -                            |
| <b>20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>   | <b>\$2,681,024</b>              | <b>\$1,423,069</b>           |
| <b>21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>   | No aplica                       | \$4,373,801                  |
| <b>22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>   | No aplica                       | \$3,082,694                  |
| <b>23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>  | No aplica                       | <b>142%</b>                  |

- a) El trimestre que se está revelando abarca un total de 92 días naturales, comprendidos del 1 de octubre de 2025 al 31 de diciembre de 2025.

# bankaool

- b) Durante el 4T25, El indicador presentó movimientos relevantes, principalmente por los movimientos habituales de la captación tradicional. No obstante, se mantuvo en niveles estables durante la mayor parte del trimestre, presentando un incremento significativo al cierre del mes de diciembre.



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

|                 | Sep-25          | Dic-25          | Variación      |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| <b>Activos</b>  | <b>\$18,443</b> | <b>\$25,871</b> | <b>\$7,428</b> |
| Líquidos        | \$4,905         | \$10,445        | \$5,540        |
| Cartera Vigente | \$13,351        | \$15,369        | \$2,018        |
| Depósitos EF    | \$188           | \$58            | -\$130         |
| <b>Pasivos</b>  | <b>\$18,015</b> | <b>\$26,379</b> | <b>\$8,368</b> |
| Vista           | \$8,645         | \$15,723        | \$7,078        |
| Plazo           | \$9,352         | \$10,639        | \$1,287        |
| Interbancarios  | \$17            | \$17            | -\$0           |
| Otros Pasivos   | \$1             | \$4             | \$3            |

Cifras en mdp

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

| Concepto             | Sep-25  | Dic-25   | Variación |
|----------------------|---------|----------|-----------|
| Caja                 | \$93    | \$93     | \$0       |
| Depósitos en Banxico | \$4,811 | \$10,351 | \$5,540   |
| Tenencia de Títulos  | \$0     | \$0      | \$0       |

Cifras en mdp



**c) Concentración de las fuentes de financiamiento:**

| Fuente              | Oct-25 | Nov-25 | Dic-25 |
|---------------------|--------|--------|--------|
| Vista               | 49.5%  | 49.3%  | 59.9%  |
| Plazo               | 50.4%  | 50.6%  | 40.1%  |
| Banca de Desarrollo | 0.1%   | 0.1%   | 0.1%   |

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

Actualmente, Bankaool no opera con Instrumentos Derivados

**e) Descalce en divisas:**

|                      | Oct-25         | Nov-25         | Dic-25         |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| Depósitos en EF      | \$32.09        | \$38.69        | \$50.23        |
| Compras FV           | \$295.42       | \$322.00       | \$86.44        |
| Ventas FV            | -\$269.40      | -\$272.86      | -\$55.83       |
| <b>Posición Neta</b> | <b>\$58.11</b> | <b>\$87.83</b> | <b>\$80.84</b> |

*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 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.

**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 4T25:**

| Coeficiente de Financiamiento Estable Neto para 4T25<br>(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 |                   |
| <b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>                       |   |           |                      |         |                   |   |           |                      |         |                   |
| 1   | Capital:  | \$2,322   | -                    | -       | -                 | \$2,322                                 | \$2,322   | -                    | -       | \$2,322           |
| 2   | Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental | \$2,322   | -                    | -       | -                 | \$2,322                                 | \$2,322   | -                    | -       | \$2,322           |
| 3   | Otros Instrumentos de Capital                       | -         | -                    | -       | -                 | -                                       | -         | -                    | -       | -                 |
| 4   | Depósitos Minoristas                                | -         | \$6,541              | \$218   | -                 | \$7,378                                 | -         | \$6,541              | \$218   | -                 |
| 5   | Depósitos Estables                                  | -         | \$4,527              | \$109   | -                 | \$5,467                                 | -         | \$4,527              | \$109   | -                 |
| 6   | Depósitos Menos Estables                            | -         | \$2,014              | \$109   | -                 | \$1,911                                 | -         | \$2,014              | \$109   | -                 |
| 7   | Financiamiento Mayorista                            | -         | \$13,102             | \$18    | \$332             | \$6,361                                 | -         | \$13,102             | \$18    | \$332             |
| 8   | Depósitos Operacionales                             | -         | -                    | -       | -                 | -                                       | -         | -                    | -       | -                 |
| 9   | Otro Financiamiento Mayorista                       | -         | \$13,102             | \$18    | \$332             | \$6,361                                 | -         | \$13,102             | \$18    | \$332             |
| 10  | Pasivos Interdependientes                           | -         | -                    | -       | -                 | -                                       | -         | -                    | -       | -                 |
| 11  | Otros Pasivos                                       | -         | -                    | \$6     | -                 | \$192                                   | \$194     | -                    | \$6     | -                 |
|   |   |           |                      |         |                   |   |           |                      |         | \$192             |

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.

|  |  |                  |                  |                  |                  |                 |                  |                  |                  |                  |                 |
|--|--|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| 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              | -                | \$192            | \$194           | -                | \$6              | -                | \$192            | \$194           |
| <b>14</b>  | <b>TOTAL DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>  | <b>No Aplica</b> | <b>No Aplica</b> | <b>No Aplica</b> | <b>No Aplica</b> | <b>\$16,254</b> | <b>No Aplica</b> | <b>No Aplica</b> | <b>No Aplica</b> | <b>No Aplica</b> | <b>\$16,254</b> |
| <b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b> |  |                  |                  |                  |                  |                 |                  |                  |                  |                  |                 |
| 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   | -                | \$10,694         | \$1,117          | \$2,188          | \$7,766         | -                | \$10,694         | \$1,117          | \$2,188          | \$7,766         |
| 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                                | -                | \$10,694         | \$1,117          | \$2,188          | \$7,766         | -                | \$10,694         | \$1,117          | \$2,188          | \$7,766         |
| 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  | -                | -                | -                | -                | -               | -                | -                | -                | -                | -               |

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.

|    |  |           |           |           |           |         |           |           |           |           |         |
|----|--|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
|    | 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  | \$1,078   | \$1,605   | \$28      | \$836     | \$2,110 | \$1,078   | 1,605     | \$28      | \$836     | \$2,110 |
| 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  | \$1,078   | \$1,605   | \$28      | \$836     | \$2,110 | \$1,078   | \$1,605   | \$28      | \$836     | \$2,110 |
| 32 | Operaciones Fueras de Balance  | No Aplica | -         | \$1,275   | -         | \$64    | No Aplica | -         | \$1,275   | -         | \$64    |
| 33 | <b>TOTAL DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>   | No Aplica | No Aplica | No Aplica | No Aplica | \$9,940 | No Aplica | No Aplica | No Aplica | No Aplica | \$9,940 |
| 34 | <b>COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO</b>  | No Aplica | No Aplica | No Aplica | No Aplica | 163.02% | No Aplica | No Aplica | No Aplica | No Aplica | 163.02% |

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.

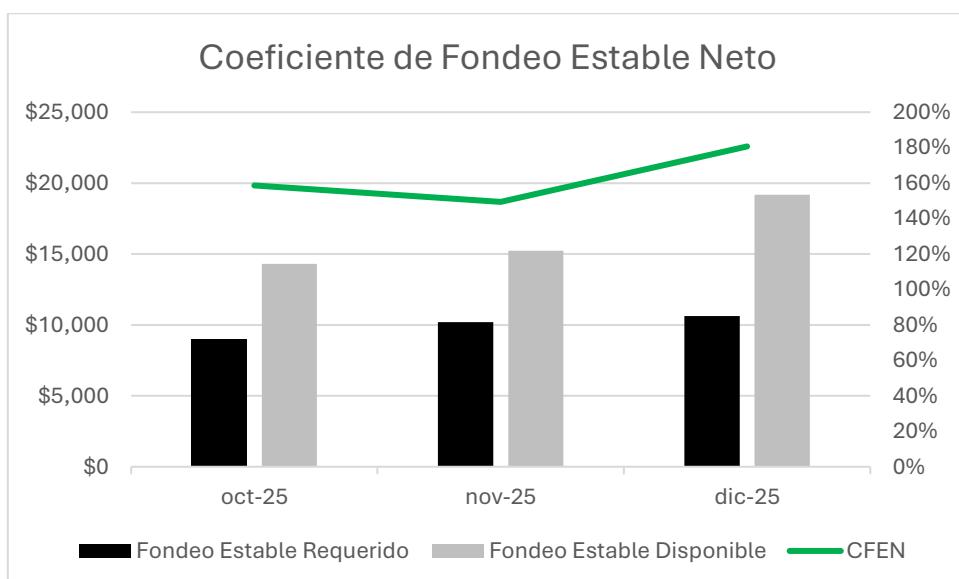
**a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.**

| Concepto                                 | Sep-25          | Dic-25          | Variación      |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| <b>Financiamiento Estable Requerido</b>  | <b>\$8,875</b>  | <b>\$10,626</b> | <b>\$1,752</b> |
| Disponibilidades                         | \$4,905         | \$10,445        | \$5,540        |
| Cartera Vigente                          | \$13,175        | \$15,167        | \$1,991        |
| Cartera Vencida                          | \$68            | \$78            | \$10           |
| Depósitos en EF                          | \$188           | \$1,166         | \$978          |
| Operaciones FV Divisas                   | \$1,297         | \$322           | -\$975         |
| Compromisos Crediticios                  | \$1,492         | \$1,438         | -\$54          |
| Otros Activos                            | \$1,561         | \$1,683         | \$122          |
| <b>Financiamiento Estable Disponible</b> | <b>\$13,706</b> | <b>\$19,237</b> | <b>\$5,531</b> |
| Vista                                    | \$8,645         | \$15,723        | \$7,078        |
| Plazo                                    | \$9,352         | \$10,639        | \$1,287        |
| Financiamiento Garantizado               | \$17            | \$17            | \$0            |
| Otros Pasivos/Capital                    | \$2,297         | \$2,655         | \$358          |

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

Durante el 4T25, se registró un incremento en el financiamiento estable disponible, derivado del aumento en el saldo de la Captación Tradicional, lo que ocasionó un aumento en el indicador.

**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.