

# bancaool

**Marzo 2025**



# Informe trimestral

Notas a los Estados Financieros 1T25

**Información a que se refieren las Disposiciones de Carácter General  
Aplicables a las Instituciones de Crédito**

31 de marzo de 2025



Contenido

Entorno regulatorio de la operación .....	2
Eventos relevantes .....	2
Principales políticas contables .....	3
Estados financieros comparativos .....	5
Resumen de los resultados .....	6
Conceptos que integran el estado de resultado integral .....	7
Indicadores financieros.....	10
Notas complementarias a los estados financieros .....	11
Situación financiera, liquidez y recursos de capital .....	23
Política de pago de dividendos o reinversión de utilidades .....	23
Políticas que rigen la tesorería .....	23
Créditos o adeudos fiscales.....	24
Contingencias.....	24
Sistema de control interno .....	24
Integración del consejo de administración .....	25
Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones.....	28
Cómputo del índice de capitalización .....	28
Activos ponderados sujetos a riesgo totales.....	28
Calificación conforme a la calidad crediticia .....	29
<b>Categoría clasificada por la cnbv respecto al índice de capitalización.....</b>	<b>30</b>

## ENTORNO REGULATORIO DE LA OPERACIÓN

La información contenida en este documento ha sido preparada de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito ("CUB") emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV"). Las cifras mostradas a continuación para propósitos de revelación se encuentran expresadas en millones de pesos mexicanos ("MDP")

Bankaool S.A., Institución de Banca Múltiple (la Institución o el Banco), se encuentra regulado por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("la Comisión o CNBV") y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros ("CONDUSEF"), así como por el Banco de México ("Banxico"), teniendo por objeto la prestación de servicios de banca y crédito en los términos de la regulación emitida por dichos organismos reguladores, realizando operaciones que comprenden, entre otras, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores, así como la prestación de servicios.

El modelo de negocio de Bankaool incluye dos divisiones claves: la banca tradicional con productos de captación, colocación y servicios, división de medios de pago, emisora de tarjetas, adquirente POS (Punto de Venta) y Agregadores, así como operaciones de mercado de dinero.

El mercado objetivo de operaciones se enfoca en cuatro segmentos de mercado: Personas Físicas, Industria Agroalimentaria, Personas físicas con Actividad empresarial/MIPYMES e instituciones Financieras no Bancarias.

## EVENTOS RELEVANTES

Durante el 1T25 Bankaool ha tenido los siguientes datos relevantes.

### Organizacional:

Mediante el consejo de administración del día 28 de febrero de 2025 se revocó el cargo del CFO que mantenía Gerardo López Flores, emitiendo nombramiento como vicepresidente de Finanzas al señor Andrés Antonio Oconitrillo Muñoz, movimientos que fueron debidamente notificados a la CNBV.

### Mercados Financieros:

Continúan los trabajos de configuración y pruebas para el lanzamiento de nuevos productos (Instrumentos Financieros) para operar en la mesa de Dinero, dentro de las diferentes herramientas, así como también la firma de contratos con contrapartes operativas tanto para esta misma mesa como para la Mesa de Divisas", durante el primer trimestre del 2025."

## PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables a las que se apega Bankool, están de acuerdo con los criterios contables establecidos por la CNBV, las cuales se incluyen en las “Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito”; así como en los oficios generales y particulares que ha emitido para tal efecto, las cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requieran en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias actuales.

De acuerdo con el criterio contable A-1 de la CNBV, la contabilidad de las instituciones se ajustará a las normas de información financiera aplicables en México (“NIF”), definidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (“CINIF”), excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio contable específico, tomando en consideración que las instituciones realizan operaciones especializadas.

### Nuevos Pronunciamientos Contables.

#### Mejoras a las NIF 2025

En diciembre de 2024, el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2025”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes.

La Institución no ha adoptado de manera anticipada ninguna norma, interpretación o, mejora que ya se haya publicado pero que todavía no esté vigente, aunque dicha norma, mejora o interpretación que permita su aplicación anticipada.

A continuación, se muestra una descripción sobre los aspectos más relevantes de los pronunciamientos que entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2025, así como su correspondiente impacto:

#### NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera.

La norma entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 y permite su aplicación anticipada a partir de 2024, si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Considera la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público.

#### NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera

Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 y permite su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores. Realiza precisiones a los requerimientos de revelación de políticas contables importantes para enfatizar que incluyan información específica de la entidad y el cómo ha aplicado los requerimientos de las NIF a sus propias circunstancias.

#### NIF B-2 Estado de flujos de efectivo

Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 y permite su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora adiciona requerimientos de revelación sobre los acuerdos de financiamiento a proveedores.

#### **NIF B-3 “Estado de resultado integral” NIF B-16,**

“Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos” NIF C-3, “Cuentas por cobrar” Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 y permite su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora modifica los requerimientos de estas NIF respecto a la presentación de los descuentos, las bonificaciones y las devoluciones en un rubro por separado dentro del estado de resultado integral, para eliminar cualquier inconsistencia con lo previsto por la NIF D-1 Ingresos por contratos con clientes.

#### **NIF B-14 Utilidad por acción**

Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 y permite su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Modifica el alcance de la NIF para que esta sea aplicable solo a entidades que tienen instrumentos de capital listados o por listar, en una bolsa de valores.

#### **NIF B-15 Conversión de monedas extranjeras**

Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 y permite su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Establece la normativa aplicable a la intercambiabilidad de la moneda.

#### **NIF C-6 Propiedades planta y equipo**

Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 y permite su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora elimina el método de depreciación especial como otro método de depreciación alternativo e incluye en la NIF la descripción de cada uno de los métodos de depreciación.

#### **NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar**

Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2026 y permite su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora adiciona ciertos requisitos para dar de baja un pasivo financiero cuando se realiza su pago en efectivo utilizando un sistema de pagos electrónico.

#### **NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar y NIF C-20 Instrumentos financieros para cobrar principal e interés**

Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2026 y permite su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora adiciona requerimientos aplicables a Entidades de Interés Público (EIP) respecto a revelar información que permita a los usuarios de los estados financieros conocer la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros, como inversionista y/o emisor de este tipo de instrumentos.

#### **NIF D-1 Ingresos por contratos con clientes**

Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 y permite su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora Modifica el alcance de la NIF para incluir dentro del mismo, el reconocimiento de contratos que en sustancia económica sean similares a un contrato de seguro, siempre y cuando se cumpla con las condiciones especificadas en la NIF, y elimina en esos casos, la opción de aplicar de manera supletoria la NIIF 17 Contratos de seguros.

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2025

Activo

(Cifras en millones de pesos)

Estado de Situación Financiera	Millones de pesos			1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T25	4T24	1T24	\$	%	\$	%
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,891	6,674	1,107	(1,783)	(27%)	3,784	342%
Cartera de crédito							
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	9,727	8,848	6,698	879	10%	3,029	45%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	156	7	-	149	2129%	156	-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	191	211	104	(20)	(9%)	87	84%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(255)	(211)	(158)	(44)	21%	(97)	61%
Derechos de cobro	-	-	-	-	-%	-	-%
Total de cartera de crédito (neto)	9,819	8,855	6,644	964	11%	3,175	48%
Otras cuentas por cobrar	559	55	141	504	916%	418	296%
Bienes adjudicados	907	497	575	410	82%	332	58%
Pagos anticipados y otros activos	205	126	64	79	63%	141	220%
Propiedades, mobiliario y equipo	211	240	158	(29)	(12%)	53	34%
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo neto	325	313	88	12	4%	237	269%
Inversiones permanentes	13	12	9	1	8%	4	44%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos	139	139	105	-	-%	34	32%
Activos intangibles	54	48	21	6	13%	33	157%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>17,123</b>	<b>16,959</b>	<b>8,912</b>	<b>164</b>	<b>0</b>	<b>8,211</b>	<b>92%</b>

Pasivo y Capital

Estado de Situación Financiera	Millones de pesos			1T25 vs 4T24		1T24 vs 1T24	
	1T25	4T24	1T24	\$	%	\$	%
<b>PASIVO</b>							
Captación tradicional	14,223	14,761	7,253	(538)	(4%)	6,970	96%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	26	33	100	(7)	(21%)	(74)	(74%)
Pasivo por arrendamiento	382	375	96	7	2%	286	298%
Otras cuentas por pagar	571	189	49	382	202%	522	1065%
Pasivo por beneficios a los empleados	103	77	75	26	34%	28	37%
Créditos diferidos y cobros anticipados	7	8	8	(1)	(13%)	(1)	(13%)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>15,312</b>	<b>15,443</b>	<b>7,581</b>	<b>(131)</b>	<b>(1%)</b>	<b>7,731</b>	<b>102%</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>							
Capital contribuido	2,467	2,197	2,197	270	12%	270	12%
Capital ganado	(656)	(681)	(866)	25	(4%)	210	(24%)
Total participación controladora	1,811	1,516	1,331	295	19%	480	36%
Total participación no controladora	-	-	-	-	-%	-	-%
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,811</b>	<b>1,516</b>	<b>1,331</b>	<b>295</b>	<b>19%</b>	<b>480</b>	<b>36%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>17,123</b>	<b>16,959</b>	<b>8,912</b>	<b>164</b>	<b>1%</b>	<b>8,211</b>	<b>92%</b>

Cuentas de Orden

Estado de Situación Financiera	Millones de pesos			1T25 vs 4T24		1T24 vs 1T24	
	1T25	4T24	1T24	\$	%	\$	%
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>							
Activos y pasivos contingentes	39	36	11	3	8%	28	255%
Compromisos crediticios	1,298	395	408	903	229%	890	218%
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	99	84	54	15	18%	45	83%

## Estado de resultado integral del 1° de enero al 31 de marzo de 2025

(Cifras en millones de pesos)

Estado de Resultado Integral	2025		2024			1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24		Acum T25 vs Acum T24	
	Acum	1T	Acum	4T	1T	\$	%	\$	%	\$	%
Ingresos por intereses	538	538	1,574	491	316	47	10%	222	70%	(1,036)	(66%)
Gastos por intereses	(245)	(245)	(747)	(215)	(166)	(30)	30%	(79)	48%	502	(67%)
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>293</b>	<b>293</b>	<b>827</b>	<b>276</b>	<b>150</b>	<b>17</b>	<b>84%</b>	<b>143</b>	<b>95%</b>	<b>(534)</b>	<b>(65%)</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(50)	(50)	55	(25)	116	(25)	(122%)	(166)	(143%)	(105)	(191%)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>243</b>	<b>243</b>	<b>882</b>	<b>251</b>	<b>266</b>	<b>(8)</b>	<b>(6%)</b>	<b>(23)</b>	<b>(9%)</b>	<b>(639)</b>	<b>(72%)</b>
Comisiones y tarifas cobradas	61	61	116	38	20	23	90%	41	205%	(55)	(47%)
Comisiones y tarifas pagadas	(46)	(46)	(103)	(35)	(16)	(11)	119%	(30)	188%	57	(55%)
Resultado por intermediación	(6)	(6)	8	-	(2)	(6)	(100%)	(4)	200%	(14)	(175%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	132	132	407	217	(22)	(85)	(1,086%)	154	(700%)	(275)	(68%)
Gastos de administración y promoción	(368)	(368)	(1,041)	(322)	(189)	(46)	70%	(179)	95%	673	(65%)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>269</b>	<b>149</b>	<b>57</b>	<b>(133)</b>	<b>161%</b>	<b>(41)</b>	<b>(72%)</b>	<b>(253)</b>	<b>(94%)</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	1	1	4	2	1	(1)	100%	-	- %	(3)	(75%)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>273</b>	<b>151</b>	<b>58</b>	<b>(134)</b>	<b>160%</b>	<b>(41)</b>	<b>(71%)</b>	<b>(256)</b>	<b>(94%)</b>
Impuestos a la utilidad	-	-	46	34	-	(34)	- %	-	- %	(46)	(100%)
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>319</b>	<b>185</b>	<b>58</b>	<b>(168)</b>	<b>219%</b>	<b>(41)</b>	<b>(71%)</b>	<b>(302)</b>	<b>(95%)</b>

### RESUMEN DE LOS RESULTADOS

Bankaool reportó una utilidad anual de \$17 MDP, lo que representó un decremento del 71% en comparación con la reportada en el primer trimestre de 2024. Los ingresos por intereses aumentaron un 70% y los gastos por intereses en 48% respecto al primer trimestre 2024, por su parte, la estimación preventiva para riesgos crediticios incremento en un 143% por lo que el margen financiero ajustado disminuyó en 9% en comparación con el primer trimestre de 2024.

Los ingresos por intereses se vieron impulsados por el crecimiento de los intereses de disponibilidades en un 267% vs 1T 2024, principalmente por los intereses relacionados por las subastas de Banxico. Adicionalmente, en los ingresos por intereses de la cartera de crédito se destaca un crecimiento del 51% vs 1T 2024 derivado del aumento de la cartera comercial que aumentó 48% vs 1T 2024.

La composición de la cartera de crédito al cierre del 1T 2025 quedó de la siguiente manera: 97.18% crédito empresarial, 2.59% crédito a entidades financieras, 0.23% a créditos al consumo.

La captación total tuvo un incremento del 96% vs 1T 2024, siendo su composición al cierre del 1T 2025 de la siguiente manera: 99.82% en la captación tradicional y 0.18% préstamos bancarios y de otros organismos.

Los otros ingresos y comisiones y tarifas cobradas aumentaron 865% vs el 1T 2024, principalmente por la obtención de ingresos de la venta de bienes adjudicados, venta de propiedades y otras recuperaciones.

Los gastos de administración y promoción tuvieron un incremento vs 1T 2025 del 95%, por lo anterior, al cierre del 1T 2025 se reporta un resultado de la operación de \$16 MDP, un 72% menor comparado con el 1T 2025.

## CONCEPTOS QUE INTEGRAN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

### Aspectos relevantes del estado de resultado integral

Al 31 de marzo de 2025, Bankaool cierra el resultado neto con una utilidad de \$17 MDP, resultando una disminución del 71% en comparación con la utilidad acumulada al 31 de marzo de 2024, observándose el principal movimiento en el incremento en los gastos por administración. En las siguientes secciones se muestran los principales movimientos en el Estado de Resultado Integral y sus variaciones.

Los principales conceptos que integran los resultados de Bankaool en el 1T 2025 son como sigue:

### Ingresos por Intereses

Ingresos por intereses	2025		2024			1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24		Acum 25 vs Acum 24	
	Acum	1T	Acum	4T	1T	\$	%	\$	%	\$	%
Intereses de disponibilidades	88	88	217	93	24	(5)	(5%)	64	267%	(129)	(59%)
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	8	8	1	1	-	7	700%	8	-%	7	700%
Intereses de cartera de crédito:											
Créditos comerciales											
Actividad empresarial o comercial	415	415	1,274	372	275	43	12%	140	51%	(859)	(67%)
Entidades financieras	9	9	40	9	12	-	-%	(3)	(25%)	(31)	(78%)
Créditos de consumo	1	1	2	1	-	-	-%	1	-%	(1)	(50%)
Comisiones por el otorgamiento del crédito	17	17	40	15	5	2	13%	12	240%	(23)	(58%)
	<b>538</b>	<b>538</b>	<b>1,574</b>	<b>491</b>	<b>316</b>	<b>47</b>	<b>10%</b>	<b>222</b>	<b>70%</b>	<b>(1,036)</b>	<b>-66%</b>

Durante el 1T 2025, los ingresos derivados por intereses aumentaron 70% respecto al mismo trimestre del año pasado, motivados principalmente por los ingresos de los intereses de la cartera crediticia, cuyo aumento fue de \$442 MDP, 51% mayor a lo obtenido al 1T 2024, por el crecimiento de la cartera comercial en 51%, más el incremento en excedentes de liquidez invertidos en instrumentos financieros, dicha cartera cierra con un saldo en balance de \$10,051 al 31 de marzo de 2025.

El banco está llevando a cabo el establecimiento de nuevas estrategias, y la revisión de sus procesos a efectos de mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo.

### Gastos por intereses

Gastos por intereses	2025		2024			1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24		Acum 25 vs Acum 24	
	Acum	1T	Acum	4T	1T	\$	%	\$	%	\$	%
Intereses captación tradicional											
Por depósitos de exigibilidad inmediata	(44)	(44)	(22)	(9)	(3)	(35)	389%	(41)	1,367	(22)	100%
Por depósitos a plazo	(192)	(192)	(702)	(199)	(156)	510	(73%)	(36)	23%	7	(4%)
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	(1)	(1)	(11)	(1)	(5)	10	(91%)	4	(80%)	-	-%
Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto	(1)	(1)	-	-	-	(1)	-%	(1)	-%	(1)	-%
Intereses por pasivos por arrendamiento	(6)	(6)	(12)	(6)	(2)	6	(50%)	(4)	200%	-	-%
	<b>(244)</b>	<b>(244)</b>	<b>(747)</b>	<b>(215)</b>	<b>(166)</b>	<b>503</b>	<b>(67%)</b>	<b>(78)</b>	<b>47%</b>	<b>(29)</b>	<b>13%</b>

Este crecimiento corresponde principalmente al incremento en el volumen de los depósitos de exigibilidad inmediata durante el año 2025, cuyo saldo en el balance creció en 243% en comparación con el primer trimestre de 2024.

Los gastos por intereses obedecen a la optimización del pasivo con una rentable mezcla de depósitos que permite mantener un adecuado costo de fondeo. Es importante recalcar el crecimiento en la base de captación de exigibilidad inmediata que representa menos costo a Bankaool

### Estimación preventiva para riesgos crediticios

Estimación preventiva para riesgos crediticios	2025		2024			1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24		Acum 25 vs Acum 24	
	Acum	1T	Acum	4T	1T	\$	%	\$	%	\$	%
Cartera comercial											
Etapa 1	(28)	(28)	42	(16)	77	(12)	75%	(105)	(136%)	(70)	(167%)
Etapa 2	(23)	(23)	(8)	(1)	2	(22)	2,200%	(25)	(1,250%)	(15)	188%
Etapa 3	-	-	40	(5)	43	5	(100%)	(43)	(100%)	(40)	(100%)
Cartera de consumo											
Etapa 1	-	-	-	-	-	-	- %	-	- %	-	- %
Etapa 2	-	-	-	-	-	-	- %	-	- %	-	- %
Etapa 3	-	-	1	2	(1)	(2)	(100%)	1	(100%)	(1)	(100%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios adicional	1	1	(20)	(4)	(5)	5	(125%)	6	(120%)	21	(105%)
	<b>(50)</b>	<b>(50)</b>	<b>55</b>	<b>(24)</b>	<b>116</b>	<b>(26)</b>	<b>108%</b>	<b>(166)</b>	<b>(143%)</b>	<b>(105)</b>	<b>(191%)</b>

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios del 1T 2025 es de \$50 MDP reflejando un aumento del 191% en comparación con el cuarto trimestre de 2024. La variación corresponde principalmente por el aumento de cartera de crédito en etapa 2 de la cartera de crédito comercial.

### Comisiones y tarifas netas

Comisiones y tarifas netas	2025		2024			1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24		Acum 25 vs Acum 24	
	Acum	1T	Acum	4T	1T	\$	%	\$	%	\$	%
Comisiones y tarifas cobradas											
Manejo de cuenta	-	-	1	-	-	-	- %	-	- %	(1)	(100%)
Otras comisiones y tarifas cobradas	61	61	115	38	21	23	61%	40	190%	(54)	(47%)
	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>116</b>	<b>38</b>	<b>21</b>	<b>23</b>	<b>61%</b>	<b>40</b>	<b>190%</b>	<b>(55)</b>	<b>(47%)</b>
Comisiones y tarifas pagadas											
Comisiones bancarias	(1)	(1)	(5)	(1)	(1)	-	- %	-	- %	4	(80%)
Operación adquirencia	(42)	(42)	(89)	(31)	(13)	(11)	35%	(29)	223%	47	(53%)
Operación emisor	(1)	(1)	(3)	(1)	(1)	-	- %	-	- %	2	(67%)
Tarjeta debito	(1)	(1)	(2)	-	(1)	(1)	- %	-	- %	1	(50%)
Prestación servicios	(1)	(1)	(3)	(1)	-	-	- %	(1)	- %	2	(67%)
	<b>(46)</b>	<b>(46)</b>	<b>(102)</b>	<b>(34)</b>	<b>(16)</b>	<b>(12)</b>	<b>35%</b>	<b>(30)</b>	<b>188%</b>	<b>56</b>	<b>(55%)</b>
<b>Comisiones y tarifas netas</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>275%</b>	<b>10</b>	<b>200%</b>	<b>1</b>	<b>7%</b>

Al1T25 los ingresos por comisiones cobradas aumentaron 190% con respecto al trimestre 2024.

Por otro lado, las comisiones pagadas crecieron 188% en el trimestre, principalmente por las comisiones pagadas de la operación de adquirencia.

Se observa para el 1T25, que las principales comisiones cobradas corresponden al incremento que se presenta principalmente en el volumen de operación de adquirencia y en el envío del SPEI; por su parte, las comisiones pagadas son de servicios de adquirencia, de PROSA DC Payment y de MasterCARD, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

### Resultado por Intermediación

Resultado por intermediación	2025		2024			1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24		Acum 25 vs Acum 24	
	Acum	1T	Acum	4T	1T	\$	%	\$	%	\$	%
Resultado por valuación a valor razonable	-	-	8	-	(2)	-	-%	2	(100%)	(8)	(100%)
Resultado por valuación de divisas	-	-	8	0	(2)	-	-%	2	(100%)	(8)	(100%)
Resultado por compraventa											
Resultado por compraventa de valores											
Títulos para negociar	(6)	(6)	-	-	-	(6)	-%	(6)	-%	(6)	-%
	(6)	(6)	-	-	-	(6)	-%	(6)	-%	(6)	-%
	(6)	(6)	8	0	(2)	(6)	-%	(4)	200%	(14)	(175%)

El resultado por intermediación reporta una pérdida de \$6 MDP en el 1T2025, generada principalmente por cambios en la valuación de divisas y en la compraventa de títulos gubernamentales durante el trimestre.

### Otros Ingresos (Egresos) de la operación

Otros Ingresos y egresos de la operación	2025		2024			1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24		Acum 25 vs Acum 24	
	Acum	1T	Acum	4T	1T	\$	%	\$	%	\$	%
Cuota IPAB	(13)	(13)	(35)	-	(7)	(13)	-%	(6)	86%	22	(63%)
Estimación bienes adjudicados	(30)	(30)	(111)	(8)	(34)	(22)	275%	4	(12%)	81	(73%)
Estimación derechos de cobro	-	-	-	-	-	-	-%	-	-%	-	-%
Estimación deudores diversos	(1)	(1)	-	-	(68)	(1)	-%	67	(99%)	(1)	-%
Intereses préstamo personal	-	-	1	-	-	-	-%	-	-%	(1)	(100%)
Otras provisiones	-	-	(1)	-	-	-	-%	-	-%	1	(100%)
Otras recuperaciones	36	36	62	-	-	36	-%	36	-%	(26)	(42%)
Otros ingresos de la operación	6	6	51	39	5	(33)	(85%)	1	20%	(45)	(88%)
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	50	50	-	-	-	50	-%	50	-%	50	-%
Resultado en venta de bienes adjudicados	84	84	440	196	82	(112)	(57%)	2	2%	(356)	(81%)
	132	132	407	227	(22)	(95)	(42%)	154	-700%	(275)	(68%)

En el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, el resultado neto obtenido para el 1T25 fue de 132 MDP, donde el egreso más representativo fueron las aportaciones al IPAB, por su parte, los ingresos se obtuvieron principalmente por la venta de bienes adjudicados, la venta de propiedades y otras recuperaciones (venta de bienes adjudicados: \$48 MDP, venta de 5 sucursales: \$49.4, venta de bien adjudicado: \$19 MDP, recuperación de Cesión de Pagare Al Urcuyo por \$35 MDP).

### Gastos de Administración y promoción

Este rubro está integrado principalmente por los gastos de operación y administración.

Se tiene un incremento del 1T24 al 1T25 de \$179 MDP, derivado principalmente al aumento en la plantilla de personal (sueldos y salarios y los impuestos que genera), los gastos por asistencia técnica, así como las Inversión en gastos de Tecnología y los derivados de los honorarios.

INDICADORES FINANCIEROS

Indicadores Financieros	2025	2024			
	1T	4T	3T	2T	1T
Índice de Morosidad	2%	2.33%	1.88%	1.47%	1.50%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito	133%	100%	127%	156%	152.10%
Eficiencia Operativa	8.50%	6.14%	7.50%	8.83%	8.57%
Retorno sobre Capital (ROE)	3%	21.05%	12.54%	12.53%	17.50%
Retorno sobre Activos (ROA)	- %	1.88%	1.41%	1.66%	2.61%
Liquidez (Activos líquidos/pasivos líquidos)	81%	86.90%	113%	103%	70%
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	7.90%	5.33%	6.57	7.02	5.41
Índice de Capitalización (ICAP)	14.91%	14.19%	15.34%	16.24%	16.20%
Capital Neto/Requerimiento de Capital Total	1.86	1.78	192%	203%	202%
Capital Neto/Activos por Riesgo de Crédito	16.55%	16.55%	17.68%	18.83%	18.81%
Capital Básico/Requerimiento de Capital Total	1.86	1.78	192%	203%	202%
Capital Básico/Activos en Riesgo Totales	13.74%	14.19%	15.34%	16.24%	16.20%
Capital Neto/Activos en Riesgo Totales más Activos por Riesgo Operacional	13.66%	12.87%	15.34%	16.24%	16.20%
ICAP	<b>14.91%</b>	<b>14.19%</b>	<b>15.34%</b>	<b>16.24%</b>	<b>16.20%</b>

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, las variaciones en los movimientos de los principales indicadores de la institución son consistentes con las variaciones en los rubros del balance general que les dieron origen, se recomienda para mayor referencia ver los apartados del balance general que brindan explicaciones adicionales.

A continuación, se presentan las principales bases para la determinación de los indicadores financieros:

- Índice de Morosidad = Cartera de crédito vencida / Cartera de crédito total
- Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida = Estimación preventiva para riesgos crediticios / Cartera de crédito vencida
- Eficiencia Operativa = Gastos de administración y promoción / Activo total promedio
- ROE = Resultado neto / Capital contable promedio
- ROA = Resultado neto / Activo total promedio
- Liquidez = Activos líquidos / Pasivos líquidos
- MIN = Margen financiero ajustado por riesgos crediticios / Activos productivos promedio
- Activos líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar sin restricción + Títulos disponibles para la venta sin restricción
- Pasivos líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.
- Activos productivos promedio = Disponibilidades + Inversiones en valores + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito vigente + Beneficio por recibir en operaciones de bursatilización.
- Datos Promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2)
- Datos Anualizados = (Flujo del trimestre en estudio \* 4)

## NOTAS COMPLEMENTARIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### Posición en moneda extranjera

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico tanto en su conjunto como en cada divisa. Al 1T de 2025, el Banco mantenía una posición de riesgo cambiario dentro del límite mencionado.

La posición en moneda extranjera al 1T de 2025, expresada en millones de dólares y su valorización a pesos, se analiza a continuación:

	Posición activa	Posición pasiva	Posición neta
USD	261	(205)	56
	<b>261</b>	<b>(205)</b>	<b>56</b>

Al 31 de marzo de 2025, el dólar americano de cierre de jornada fue equivalente a \$20.4169 pesos por unidad, de acuerdo con el tipo de cambio de cierre de jornada.

### Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El saldo del rubro de disponibilidades al cierre del primer trimestre de 2025 se integra como se muestra a continuación:

Efectivo y equivalentes de efectivo	2025		2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	\$	%	\$	%	
Efectivo en caja	82	87	63	(5)	(6%)	19	30%	
Depósitos en bancos del país	37	16	51	21	131%	(14)	(27%)	
Depósitos en bancos del extranjero	13	12	10	1	8%	3	30%	
Documentos de cobro inmediato	13	9	2	4	44%	11	550%	
Disponibilidades restringidas:								
Compra de divisas	-	25	-	(25)	(100%)	-	- %	
Subastas del Banco Central	4,732	6,518	977	(1,786)	(27%)	3,755	384%	
Otras disponibilidades	14	7	4	7	100%	10	250%	
	<b>4,891</b>	<b>6,674</b>	<b>1,107</b>	<b>(1,783)</b>	<b>(27%)</b>	<b>3,784</b>	<b>342%</b>	

Al 1T de 2025, como se observa en el cuadro anterior, son los depósitos en Banco de México los que participan principalmente en la integración del rubro.

### Cartera de crédito

#### Políticas y procedimientos de crédito

Las principales políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, administración y recuperación de créditos, así como las relativas a la evaluación y seguimiento del riesgo crediticio que la Institución ha implementado, se describen a continuación:

- Las políticas generales que rigen la actividad crediticia del Banco están contenidas en el manual de crédito institucional.
- El proceso de crédito de acuerdo con las Disposiciones establecidas por la Comisión incluye promoción, solicitud, evaluación, aprobación, implementación, disposición, seguimiento, control, calificación de cartera y recuperación administrativa y judicial.
- Para toda operación de crédito recae en la Gerencia de Crédito, donde existen funcionarios facultados y un Comité de Crédito, el cual está formado por funcionarios de la Institución, así como por miembros del Consejo de Administración. La decisión sobre el otorgamiento de crédito que los funcionarios facultados realizan siempre es colegiada.
- La Institución cuenta con una Gerencia de Mesa de Control, la cual se encarga de verificar, en estricto seguimiento de las políticas y procedimientos establecidos, el cumplimiento de todos los términos y condiciones de los créditos antes de su disposición.

- Como parte de las políticas establecidas por la Institución para una adecuada administración y seguimiento del crédito, la Institución se apoya en el Comité de Crédito, así como de las auditorías financieras y operativas.
- Para la recuperación de crédito la Institución ha definido un proceso de cobranza cuya finalidad es la eficiente administración de la cartera de crédito, buscando con ello minimizar los riesgos potenciales de recuperabilidad de los créditos que la integran. El proceso de Cobranza se divide en 4 etapas:
  - a. Cobranza preventiva, el cual inicia 30 días antes del vencimiento de los créditos recordando a los clientes el vencimiento de sus pagos.
  - b. Cobranza administrativa, desde el día 1 de incumplimiento y hasta el registro contable de cada crédito en cartera etapa 3 conforme a las disposiciones
  - c. Durante 90 días adicionales a su registro en cartera etapa 3, se realiza cobranza extrajudicial y de mantenerse el incumplimiento.
  - d. Gestiones de cobro por la vía contenciosa, a través de diversos despachos externos, los cuales son seleccionados de acuerdo con el área de influencia y su experiencia.
- Evaluación y seguimiento de riesgo crediticio. El comité de activos y pasivos, por medio de la dirección de crédito, presenta la concentración de riesgo del portafolio de crédito considerando las siguientes clasificaciones:
  - Distribución del portafolio por entidad federativa (Considerando cartera etapa 1 y 2, etapa 3 y reservas);
  - Distribución del portafolio por fondeador;
  - Distribución del portafolio por tipo de crédito;
  - Distribución del portafolio por destino de crédito;
  - Distribución del portafolio por moneda;
  - Concentración de portafolio por cliente;
- Para reestructuración de crédito observan las políticas, condiciones y modalidades descritas a continuación:
  - La reestructuración debe ser preferentemente sin salida de recursos adicionales.
  - El plazo de la reestructura, calendario y monto de las amortizaciones dependerá de los flujos de efectivo de la fuente de pago, así como la vida útil y características de las garantías. La instancia de decisión deberá considerar las condiciones originales en las que se otorgó el crédito para que el nuevo plazo sea congruente con el ciclo operativo del acreditado.
  - Se debe verificar y actualizar mediante avalúo, el valor de las garantías originalmente pactadas y, en su caso, se debe contar con avalúo de las nuevas garantías adicionales con motivo de la reestructura.
  - Se deberá mantener o mejorar la relación garantía-crédito original (La institución cuenta con una política de instrumentación de las garantías complementarias).
  - Preferentemente se buscará que las personas físicas y morales, que detenten la mayoría del capital accionario, se constituyan como avalista y obligados solidarios en la operación de reestructuración aún y cuando esto no se haya formalizado en la operación original.
  - Condiciones. Solicitud y propuesta de pago del acreditado por escrito, que deberá indicar las bases o supuestos que permitan estimar la probabilidad de cumplimiento de las obligaciones crediticias que pretende reestructurar, así como señalar si la fuente de recursos es el proyecto original o se trata de una fuente alterna. En todo caso, la viabilidad se deberá soportar en un estudio de crédito.
  - Reporte de correcta aplicación del crédito a reestructurar.
  - Reporte de supervisión del crédito (que incluya visita a las instalaciones productivas) que se pretende reestructurar, en el que se verifiquen las condiciones de la propuesta de pago (no mayor a 90 días naturales).
  - Modalidades. Un solo crédito. Se modificará las condiciones contractuales de un crédito etapa 1 y 2 o etapa 3 para ajustar uno o varios de los términos y condiciones originalmente pactados.

- Consolidación de pasivos. Se modificará las condiciones contractuales de dos o más créditos etapa 1 y 2 o etapa 3 de un cliente en particular para ajustar los términos pactados. Mediante esta modalidad es factible integrar en una sola y nueva operación tanto créditos en etapa 1 y 2 así como en etapa 3.

### Modelo de negocio de la cartera de crédito

La cartera de crédito es valuada a costo amortizado debido a que el modelo de negocio del Banco es la recuperación a través de la cobranza de los flujos de efectivo conforme a los términos y condiciones establecidos en los contratos.

### Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1, 2 y 3

A continuación, se integran los créditos otorgados al cierre de marzo de 2025 agrupados por sectores económicos; así como por las condiciones de la cartera:

Cartera de crédito	2025		2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T		\$	%	\$	%
<b>Créditos comerciales</b>								
<b>Etapa 1</b>								
Actividad empresarial o comercial	9,444	8,568	6,435		876	10%	3,009	47%
Entidades financieras	261	259	256		2	1%	5	2%
	<b>9,705</b>	<b>8,827</b>	<b>6,691</b>		<b>878</b>	<b>10%</b>	<b>3,014</b>	<b>45%</b>
<b>Etapa 2</b>								
Actividad empresarial o comercial	155	7	-		148	2114%	155	- %
Entidades financieras	-	-	-		-	- %	-	- %
	<b>155</b>	<b>7</b>	<b>-</b>		<b>148</b>	<b>2114%</b>	<b>155</b>	<b>- %</b>
<b>Etapa 3</b>								
Actividad empresarial o comercial	191	211	102		(20)	(9%)	89	87%
Entidades financieras	-	-	-		-	- %	-	- %
	<b>191</b>	<b>211</b>	<b>102</b>		<b>(20)</b>	<b>(9%)</b>	<b>89</b>	<b>87%</b>
<b>Total, de créditos comerciales</b>								
Actividad empresarial o comercial	9,790	8,786	6,537		1,004	11%	3,253	50%
Entidades financieras	261	259	256		2	1%	5	2%
	<b>10,051</b>	<b>9,045</b>	<b>6,793</b>		<b>1,006</b>	<b>11%</b>	<b>3,258</b>	<b>48%</b>
<b>Créditos de consumo</b>								
<b>Etapa 1</b>	22	21	7		1	5%	15	214%
<b>Etapa 2</b>	1	-	-		1	- %	1	- %
<b>Etapa 3</b>	-	1	2		1	(100%)	(2)	(100%)
<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>20</b>	<b>9</b>		<b>3</b>	<b>15%</b>	<b>14</b>	<b>156%</b>
<b>Total de Cartera</b>	<b>10,074</b>	<b>9,065</b>	<b>6,802</b>		<b>1,009</b>	<b>11%</b>	<b>3,272</b>	<b>48%</b>

La integración de la cartera de crédito por actividad económica al 1T 2025, se presenta a continuación:

Actividad económica	2025	2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	\$	%	\$	%
<b>Créditos comerciales</b>							
Servicios profesionales y TI	2,037	2,003	1,349	34	2%	688	51%
Servicios	2,095	1,746	1,386	349	20%	709	51%
Comercio	2,418	1,443	905	975	68%	1,513	167%
Servicios financieros	808	1,307	1,101	(499)	-38%	(293)	-27%
Construcción y bienes raíces	974	1,161	1,038	(187)	-16%	(64)	-6%
Agricultura	441	444	432	(3)	-1%	9	2%
Transporte	460	315	262	145	46%	198	76%
Industria	425	248	74	177	71%	351	474%
Ganadería	178	172	135	6	3%	43	32%
Energía	119	114	-	5	4%	119	0%
Minería	96	92	96	4	4%	-	0%
Alimentos y bebidas	-	-	2	-	0%	(2)	-100%
Agroindustria	-	-	13	-	0%	(13)	-100%
<b>Créditos de consumo</b>							
Personal	18	18	8	-	0%	10	125%
Auto	4	2	1	2	100%	3	300%
Nómina	1	1	-	-	0%	1	0%
	<b>10,074</b>	<b>9,066</b>	<b>6,802</b>	<b>1,008</b>	<b>11%</b>	<b>3,272</b>	<b>48%</b>

La integración de la cartera de entidad federativa al 1T 2025, se presenta a continuación:

Entidad federativa	2025	2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	\$	%	\$	%
Baja California	65	5	34	60	1,200%	31	91%
Baja California Sur	103	99	96	4	4%	7	7%
Chihuahua	3,045	4,308	3,880	(1,263)	(29%)	(835)	(22%)
Ciudad de México	3,818	3,038	1,817	780	26%	2,001	110%
Coahuila	533	196	92	337	172%	441	479%
Estado de México	827	789	605	38	5%	222	37%
Jalisco	1009	81	87	928	1,146%	922	1060%
Michoacán	92	-	-	92	- %	92	- %
Morelos	230	220	-	10	5%	230	- %
Nuevo León	126	126	95	-	- %	31	33%
Puebla	120	112	-	8	7%	120	- %
Sinaloa	10	-	-	10	- %	10	- %
Veracruz	96	92	96	4	4%	-	- %
	<b>10,074</b>	<b>9,066</b>	<b>6,802</b>	<b>1,008</b>	<b>11%</b>	<b>5,794</b>	<b>48%</b>

#### Operaciones y saldos con partes relacionadas

Partes relacionadas	2025	2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	\$	%	\$	%
Impulso Equity, S.A. de C.V.	13.00	13.00	3.24	-	- %	10	301%
Agropecuaria Bermúdez, SPR de RL de CV	15.00	13.00	15.01	2	15%	(0.01)	- %
Guardería Meoqui, S.C.	3.00	3.00	3.86	-	- %	(1)	(22%)
Diesel Automotriz Bermúdez, SA de CV	0.10	0.20	0.41	(0.10)	(50%)	(0.31)	(76%)
	<b>31.10</b>	<b>29.20</b>	<b>22.52</b>	<b>2</b>	<b>7%</b>	<b>21</b>	<b>38%</b>

### Integración y análisis de la cartera con riesgo de crédito etapa 3

La cartera de crédito en etapa 3, al cierre de 1T 2025 fue de \$191, presentando una disminución de \$20 respecto al 4T24, que representa un decremento del 9%.

1T 2025	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años	Total
Actividad empresarial o comercial	1	83	-	107	191
	1	83	-	107	191

### Estimación preventiva para riesgos crediticios

Bankool constituye reservas preventivas para cubrir los riesgos asociados con la recuperación y prevención de los préstamos registrados en la cartera de crédito.

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de las carteras crediticia de consumo, comercial e hipotecaria de vivienda, efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La Institución utiliza la metodología establecida por la CNBV para cartera crediticia comercial

La estimación preventiva para riesgos crediticios al 1T de 2025, integrada por origen de su determinación se presenta a continuación, integrado el saldo principalmente por los niveles de riesgos D y A-2, con 33% y 29%, respectivamente:

Grado de riesgo 1T25	Comercial				Consumo	
	Actividades comerciales		Entidades financieras			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	2,241	13	22	-	17	-
A-2	6,131	72	-	-	1	-
B-1	980	16	-	-	1	-
B-2	59	1	-	-	1	-
B-3	30	1	239	8	-	-
C-2	6	1	-	-	1	-
D	247	80	-	-	1	-
E	96	51	-	-	1	1
Reserva adicional	-	11	-	-	-	-
	<b>9,790</b>	<b>246</b>	<b>261</b>	<b>8</b>	<b>23</b>	<b>1</b>

### Otras cuentas por cobrar (neto)

Se integra principalmente por operaciones de la compraventa de divisas a fecha valor, créditos de colaboradores, saldos de impuestos por acreditar y cheques en tránsito, al cierre del trimestre presenta un incremento de \$504 MDP comparado contra el 4T24, este aumento originado principalmente por los movimientos relacionados con la operación de Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios en tránsito (SPEI), así como por un adeudo de 187 MDP que será cobrado en el siguiente periodo, derivado de la venta de bienes adjudicados.

comparado vs mismo periodo de 1T24.

Al cierre del 1T 2025, las otras cuentas por cobrar se encuentran integrados de la siguiente manera:

Otras cuentas por cobrar	2025		2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	4T	\$	%	\$	%
Deudores por liquidación de operaciones								
compraventa de divisas	314	25	-	-	289	1,156%	314	- %
Préstamos a funcionarios y empleados	9	9	12	-	-	- %	(3)	(25%)
Unión de Crédito Progreso, S.A. de C.V.	-	-	155	-	-	- %	(155)	(100%)
Deudores diversos	239	61	149	178	292%		90	60%
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(3)	(40)	(175)	37	(93%)		172	(98%)
	<b>559</b>	<b>55</b>	<b>141</b>	<b>504</b>	<b>916%</b>		<b>418</b>	<b>296%</b>

Este rubro representa el 3.26% del total de los activos, el saldo al cierre del 1T25 es de \$559 MDP, con una estimación por difícil cobro de \$3, esto representa una disminución de \$37 MDP comparado con el 4T234 en esta estimación.

Los préstamos a funcionarios y empleados tienen vencimiento de 1 a 5 años y devengan una tasa de interés del 11%.

### Bienes adjudicados

El saldo neto de bienes adjudicados al cierre del 1T25 es de \$907, y se integra por el valor de registro de los bienes adjudicados y de la constitución de las estimaciones de pérdida de valor, con la finalidad de reconocer los indicios de deterioro por las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo, aplicando los porcentajes de reserva establecidos por la CNBV para bienes inmuebles en el rango aplicable de meses transcurridos entre la fecha de adjudicación y la fecha de los estados financieros, con el objetivo de tener cubierto el porcentaje de reserva establecido al primer mes del rango correspondiente y mantener consistencia en los resultados del ejercicio, estos efectos son reconocidos como otros ingresos (egresos) de la operación por un monto total acumulado en el ejercicio de \$135.

Al 31 de marzo de 2025, el rubro de bienes adjudicados por tipo de bien se integra como se menciona a continuación:

Otras cuentas por cobrar	1T 2025		
	Valor de adjudicación	Estimación por pérdida de valor	Neto
Terrenos	743	94	649
Construcciones	299	41	258
	<b>1,042</b>	<b>135</b>	<b>907</b>

Reporte Reservas por Tenencia de Bienes inmuebles Adjudicados o Recibidos en Dación en pago al 31 de marzo de 2025

1T 2025			
Tiempo transcurrido a partir de la adjudicación o dación en pago	Importe	% Reserva preventiva	Importe reservas
Hasta 12	590	0%	-
Más de 24 y hasta 30	4	15%	1
Más de 36 y hasta 42	448	30%	134
<b>Total</b>	<b>1,042</b>		<b>135</b>

Al 1T25 se recibieron como dación en pago por 3 acreditados bienes inmuebles con un valor total de registro de \$590MDP, asimismo, en el trimestre se realizó la venta de 4 de los inmuebles adjudicados.

#### Pagos anticipados y otros activos

En este grupo se presentan en el estado de situación financiera los pagos anticipados y los otros activos tales como los cargos diferidos y depósitos en garantía, así como otros activos a corto y largo plazo. El activo por beneficios a los empleados que surja conforme a lo establecido en la NIF D-3 "Beneficios a los empleados", formará parte de este rubro.

Pagos anticipados y Otros Activos (Neto) por cambios en la regulación (IFRS 9); se reclasificó de Otros Activos.

Al cierre de marzo de 2025 Bankool presentó un saldo de \$205 y un incremento respecto al 4T24 del 63%, motivado principalmente por la realización de los pagos anticipados del impuesto sobre la renta y el patrocinio en el que participa el banco, principalmente.

Al cierre de 1T25, el rubro de Pagos anticipados se integra como se muestra a continuación:

Activo por Derecho de Uso	2025		2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	4T	\$	%	\$	%
Otros cargos diferidos	47	18	13	13	29	161%	34	262%
Seguros por amortizar	2	2	-	-	-	- %	2	- %
Anticipo o Pagos Anticipados de Impuestos	69	24	-	-	45	188%	69	- %
Rentas pagadas por anticipado	10	6	-	-	4	67%	10	- %
Otros pagos anticipados	5	5	-	-	-	- %	5	- %
Depósitos en garantía	26	24	17	17	2	8%	9	53%
PTU a favor	46	47	35	35	(1)	(2%)	11	31%
	<b>205</b>	<b>126</b>	<b>65</b>	<b>65</b>	<b>79</b>	<b>63%</b>	<b>140</b>	<b>215%</b>

### Impuestos a la utilidad diferidos (neto)

En este rubro se registran las diferencias temporales, entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales, por lo anterior el saldo que presenta Bankool al 1T25 es de \$139 MDP, y la principal causa surge de la acumulación de las reservas para riesgos de crédito, reserva de derechos de cobro, y reserva de bienes adjudicados, las cuales son partidas no deducibles fiscalmente. El rubro de este Impuesto se incrementó en \$34 MDP en comparación al 1T24 como consecuencia del cálculo anual del ejercicio 2024 y se mantuvo con el mismo saldo respecto al 4T24.

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de impuestos a la utilidad diferidos, al cierre del 4T de 2024, se detalla a continuación.

ISR Diferido	2025		2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	\$	%	\$	%	
<b>Activos por impuesto a la utilidad diferido</b>								
Estimación preventiva para riesgos crediticios	63	63	68	-	- %	(5)	(7%)	
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro de otras cuentas por cobrar	66	66	37	-	- %	29	78%	
Propiedades, mobiliario y equipo	86	86	-	-	- %	86	- %	
PTU por pagar	5	5	-	-	- %	5	- %	
Provisiones por beneficios a los empleados	9	9	8	-	- %	1	13%	
Provisiones	12	12	-	-	- %	12	- %	
Pérdidas fiscales por amortizar	-	-	-	-	- %	-	- %	
	<b>241</b>	<b>241</b>	<b>113</b>	-	- %	<b>128</b>	<b>113%</b>	
<b>Pasivos por impuesto a la utilidad diferido</b>								
Propiedades, mobiliario y equipo	94	94	9	-	- %	85	944%	
Otros cargos diferidos y pagos anticipados	8	8	-	-	- %	8	- %	
	<b>102</b>	<b>102</b>	<b>9</b>	-	- %	<b>93</b>	<b>1033%</b>	
<b>Activo (pasivo) por impuesto a la utilidad diferido, neto</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>104</b>	-	- %	<b>35</b>	<b>34%</b>	

Para evaluar la recuperación de los activos diferidos, la Administración considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos, no se recupere. La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los períodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la Administración considera la reversión esperada de los pasivos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

Al cierre de 1T de 2025, el Banco cuenta con pérdidas fiscales por amortizar por un importe de \$149, el efecto relativo a un activo para efectos de ISR Diferido se considera reservadas al 100%, por la dudosa realización del mismo.

### Impuestos a la utilidad

El gasto (beneficio) por impuestos a la utilidad se integra como sigue:

Impuestos a la Utilidad	2025		2024			1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24		Acum 25 vs Acum 24	
	Acum	1T	Acum	4T	1T	\$	%	\$	%	\$	%
<b>En los resultados del período:</b>											
ISR Causado	-	-	-	-	-	-	- %	-	- %	-	- %
ISR diferido	-	-	46	46	-	(46)	(100%)	-	- %	(58)	(100%)
	-	-	<b>46</b>	<b>46</b>	-	<b>(46)</b>	<b>(100%)</b>	-	- %	<b>(58)</b>	<b>(100%)</b>

### Captación Tradicional

Al cierre del 1T25, en el rubro de captación tradicional, el banco cuenta con \$6,411 MDP en depósitos de exigibilidad inmediata y con \$7,812 en Depósitos a Plazos, para sumar un total en la captación de \$14,223 MDP, lo que representa un incremento de \$6,970 MDP con relación a la posición que se tenía al cierre del 1T24 , y una disminución de \$538 MDP en comparación con el 4T24, motivado por las estrategias de captación aplicadas en las sucursales del banco.

El rubro de captación tradicional se encuentra integrado como sigue:

Captación tradicional	2025		2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	4T	\$	%	\$	%
<b>Depósitos de exigibilidad inmediata</b>								
Con intereses	5,765	6,992	1,510		(1,227)	(18%)	4,255	282%
Sin intereses	646	684	357		(38)	(6%)	289	81%
	<b>6,411</b>	<b>7,676</b>	<b>1,867</b>		<b>(1,265)</b>	<b>(16%)</b>	<b>4,544</b>	<b>243%</b>
<b>Depósitos a plazo</b>								
Del público en general								
Certificados de depósito (CEDES)	7,812	7,085	5,386		727	10%	2,426	45%
	<b>7,812</b>	<b>7,085</b>	<b>5,386</b>		<b>727</b>	<b>10%</b>	<b>2,426</b>	<b>45%</b>
	<b>14,223</b>	<b>14,761</b>	<b>7,253</b>		<b>(538)</b>	<b>(4%)</b>	<b>6,970</b>	<b>96%</b>

### Préstamos Interbancarios y de otros organismos

Al 1T25 la institución cuenta con dos líneas de crédito vigentes principalmente, con Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FIFOMI) y el Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario Rural Forestal y Pesquero (FND), el rubro presenta una disminución de \$7 MDP vs el trimestre anterior del 4T24 y de \$74 MDP vs el mismo periodo del 1T24.

Al cierre del 1T de 2025, los préstamos interbancarios se integran como se muestra a continuación

Préstamos interbancarios y de otros organismos	2025	2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	\$	%	\$	%
<b>Corto plazo</b>							
Fideicomisos públicos	-	-	2	-	- %	(2)	(100%)
Otros organismos	1	1	72	-	- %	(71)	(99%)
	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>74</b>	-	- %	<b>(73)</b>	<b>(99%)</b>
<b>Largo plazo</b>							
Fideicomisos públicos	8	9	9	(1)	(11%)	(1)	(11%)
Otros organismos	17	23	17	(6)	(26%)	-	- %
	<b>25</b>	<b>32</b>	<b>26</b>	<b>(7)</b>	<b>(22%)</b>	<b>(1)</b>	<b>(4%)</b>
<b>Totales</b>							
Fideicomisos públicos	8	9	11	(1)	(11%)	(3)	(27%)
Otros organismos	18	24	89	(6)	(25%)	(71)	(80%)
	<b>26</b>	<b>33</b>	<b>100</b>	<b>(7)</b>	<b>(21%)</b>	<b>(74)</b>	<b>(74%)</b>

Las líneas de crédito de FND y del FIFOMI al 31 de marzo de 2025, se tienen autorizadas por un importe de \$650, y 20 Millones de UDIS, respectivamente, con las condiciones que se aprecian en el siguiente cuadro:

Institución	Monto de Línea	Moneda	Valor de la UDI	Fecha		Tasa	Monto Dispuesto		Interés Devengado	Monto por ejercer
				Inicio	Vencimiento		Corto Plazo	Largo Plazo		
Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario Rural Forestal y Pesquero (FND)	650	MXN	8.3409	11-nov-19	10 años	TIIE +1.30%, TIIE +1.75%	1	16	1	632
Fideicomiso de Fondo Minero (FIFOMI)	167	MXN	8.3409	22-ene-20	Indefinido	TIIE+4.1347%	-	8	-	159
							<b>1</b>	<b>24</b>	<b>1</b>	<b>805</b>

Se cuenta con una línea de crédito con Financiera Nacional que no es operable desde el 15 de diciembre de 2022, sin embargo, Bankool se encuentra realizando solo los pagos de los vencimientos que se van presentando.

Al 31 de marzo de 2025, los intereses generados por la línea de crédito ascienden a \$1, el cual se presenta en el rubro de gastos por intereses.

La tasa de interés promedio para los préstamos interbancarios en moneda nacional es de 14.28% anual para el ejercicio 2025.

Al 31 de marzo de 2025, el Banco mantiene cumplimiento de las obligaciones pactadas en los préstamos recibidos.

### Otras cuentas por pagar

Las otras cuentas por pagar cerraron al cierre del 1T25, con un saldo de \$571.

Otras cuentas por pagar	2025		2024		1T25 vs 4T24		1T25 vs 1T24	
	1T	4T	1T	4T	\$	%	\$	%
<b>Acreedores por liquidación de operaciones</b>								
Compraventa de divisas	290	50	-	-	240	480%	290	- %
	<b>290</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>240</b>	<b>480%</b>	<b>290</b>	<b>- %</b>
<b>Contribuciones por pagar</b>								
Impuesto al Valor Agregado	52	10	2	2	42	420%	50	2,500%
Otros impuestos y derechos	14	17	5	5	(3)	(18%)	9	180%
Impuestos y aportaciones de seguridad social	9	10	4	4	(1)	(10%)	5	125%
	<b>75</b>	<b>37</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>38</b>	<b>103%</b>	<b>64</b>	<b>582%</b>
<b>Acreedores diversos y otras cuentas por pagar</b>								
Provisiones para obligaciones diversas	8	6	2	2				
Otros acreedores diversos	198	96	36	36	102	106%	162	450%
	<b>206</b>	<b>102</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>104</b>	<b>102%</b>	<b>168</b>	<b>442%</b>
	<b>571</b>	<b>189</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>382</b>	<b>202%</b>	<b>522</b>	<b>1,065%</b>

Al cierre del 1T25, el saldo de las cuentas por pagar es de \$571, el cual presenta un incremento de \$382 MDP comparado contra trimestre anterior del 4T24 y si se compara vs el mismo periodo del ejercicio anterior 1T24 un incremento de \$522 MDP.

Este rubro se encuentra integrado básicamente por impuestos por pagar, operaciones de medios de pago (PROSA), operaciones SPEI en tránsito, provisiones para obligaciones diversas, acreedores por servicios prestados, así como provisión de gastos por pago de proveedores, para este periodo el incremento fue originado por las operaciones de compraventa de divisas pendientes de liquidar.

Al cierre del 1T25, la Institución no cuenta con créditos, ni adeudos fiscales, por lo cual, se encuentra al corriente en los pagos de sus obligaciones fiscales.

### Capital contable

El capital social al cierre del 1T25 es de \$2,467 queda representado por acciones ordinarias de la Serie "O", con valor nominal de \$1.00 (un peso 00/100 M.N.) cada una, comparado el capital contribuido muestra un incremento de \$270, comparado vs 4T24 y 1T25 respectivamente.

### Aportaciones para futuros aumentos de capital

Durante el periodo de enero a marzo de 2025, se realizaron 4 aportaciones a capital por un monto total de 270mdp.

Fecha	Monto
31 marzo 25	70 MDP
31 marzo 25	15 MDP
28 feb. 25	55 MDP
24 ene 25	130 MDP
<b>Total de aportaciones</b>	<b>270 MDP</b>

## Información por segmentos

Los segmentos operativos se derivan de la estructura interna de Bankaool con riesgos y rendimientos diferentes, mismos que se revisan regularmente para evaluar su desempeño, se integran en base a los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México, emitidos por la Comisión Bancaria.

Los segmentos utilizados por Bankaool para la información son:

Segmento reportable	Operaciones
Operaciones crediticias	Corresponde a créditos colocados directamente a particulares y empresas del sector público y privado.
Operaciones de tesorería y banca de inversión	Corresponde a las operaciones de inversión que realiza el Banco por cuenta propia, tales como compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos, préstamos de valores y derivados.
Operaciones de medios de pago	Son aquellas transacciones que se realizan a través de los diferentes puntos de ventas tanto con clientes como usuarios.

## Operaciones y saldos con partes relacionadas

Conforme al artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, Bankaool realiza transacciones con partes relacionadas, entendiéndose como operaciones con partes relacionadas operaciones de depósito, préstamo, crédito o descuento, las otorgadas en forma revocable o irrevocable y documentadas mediante títulos de crédito o convenios, reestructuraciones, renovaciones o modificaciones.

Son personas relacionadas entre otras, las personas físicas o morales que poseen directa o indirectamente el control del 2% o más de los títulos representativos del capital del Banco o de las empresas integrantes del grupo o de los miembros del consejo de administración.

De acuerdo con el artículo 45-S de la Ley Instituciones de Crédito, las instituciones de banca múltiple que realicen operaciones con partes relacionadas, para la determinación de los precios pactados deberán ser en condiciones de mercado. Dando cumplimiento a esta disposición, Bankaool obtiene de un tercero independiente un estudio que emite anualmente de precios de transferencia por las operaciones que realiza con partes relacionadas.

También se consideran partes relacionadas, los cónyuges, las personas que tengan parentesco, las personas distintas a los funcionarios o empleados que con su firma puedan obligar a la institución, las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de estas en las que el Banco posee directa o indirectamente el control del 10% o más de los títulos representativos de su capital.

Los saldos y operaciones efectuados con partes relacionadas al 1T 2025 son los siguientes:

Estado de Situación Financiera	2025	2024	Variación	
	1T	1T	\$	%
<b>Cartera de crédito</b>				
Impulso Equity, S.A. de C.V.	13.00	13.00	-	- %
Agropecuaria Bermúdez, SPR de RL de CV	15.00	13.00	2	15%
Guardería Meoqui, S.C.	3.00	3.00	-	- %
Diesel Automotriz Bermúdez, SA de CV	0.10	0.20	(0.10)	(50%)
	<b>31.10</b>	<b>29.20</b>	<b>2</b>	<b>7%</b>

## INFORMACIÓN RELEVANTE

### SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Al 1T 2025, las fuentes externas de fondeo se integraron como sigue:

- Captación tradicional;
- Préstamos interbancarios y de otros organismos;

Bankool tiene entre sus principales fuentes de liquidez la captación tradicional, los préstamos bancarios y de otros organismos.

### POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS O REINVERSIÓN DE UTILIDADES

De conformidad con la legislación aplicable, sólo los accionistas reunidos en Asamblea General tienen la facultad para decretar el pago de dividendos y, aunque no es un requisito legal, dichos decretos normalmente consideran las recomendaciones del Consejo de Administración.

Es importante indicar que el Consejo de Administración no presupuesta la repartición de dividendos ordinarios a sus accionistas en los primeros tres años de operación como Institución de Banca Múltiple a partir de 2019. Sin embargo, el Consejo podrá decretar dividendos extraordinarios a partir del segundo año de operaciones, cuando las utilidades netas anuales superen los \$100 millones de pesos. El monto de dividendos extraordinarios que se pudieran autorizar no deberá exceder 25% de las utilidades netas del ejercicio, siempre y cuando tal distribución permita a la Institución mantener niveles holgados dentro de sus metas de capitalización.

Nuestra política de dividendos exige que se tomen en cuenta los resultados de la operación, situación financiera, necesidad de capital o de reservas preventivas, consideraciones fiscales, expectativas de crecimiento y aquellos factores que los miembros del Consejo de Administración o los accionistas estimen convenientes. Dichos factores podrían limitar nuestra capacidad para pagar futuros dividendos y podrían ser considerados en la recomendación por parte del Consejo de Administración o en la aprobación por parte de nuestros accionistas del pago de futuros dividendos.

De conformidad con la legislación aplicable, los dividendos sólo podrán ser pagados de las utilidades retenidas resultantes del año correspondiente o de resultados de años anteriores.

- I. Si los accionistas, en una asamblea legalmente convocada, han aprobado los resultados que refleje las ganancias y el pago de dividendos, y
- II. Si las pérdidas de ejercicios fiscales anteriores hayan sido pagadas o absorbidas.

### POLÍTICAS QUE RIGEN LA TESORERÍA

La Tesorería es la encargada del manejo de los recursos financieros de Banco INVEX. Estos recursos provienen del capital de trabajo y de las diferentes fuentes de financiamiento a las que tiene acceso.

Su objetivo principal es proveer los recursos para los créditos y para las diferentes inversiones por cuenta propia, así como de optimizar el costo de la captación y de diversificar las fuentes de fondeo como clientes propios, intermediarios financieros y Banxico.

Las inversiones en valores corresponden a títulos de deuda gubernamental, bancarios y deuda privada en posición propia, según la intención sobre su tenencia. Los excedentes de la institución se invierten en depósitos a un día con otras instituciones de crédito. Por ende, no se realizan operaciones de préstamos de valores.

El excedente de la tesorería se invierte en Instrumentos a plazo de un día, regularmente en la Subasta diaria de Banco de México. Liquidez

Bankaool cuenta con capital de trabajo suficiente para manejar el flujo de efectivo diario que se deriva de la operación, adicionalmente los excedentes de tesorería se colocan principalmente en depósitos a un día, quedando cubiertas en su totalidad antes del cierre bancario, de tal forma que estén disponibles diariamente para iniciar el ciclo del flujo de efectivo nuevamente.

Las fuentes internas de liquidez con las que cuenta la institución: son sus accionistas, quienes se encuentran comprometidos con la Institución para la inyección de recursos, la reinversión de utilidades y la cobranza efectiva en los vencimientos contractuales de la cartera de créditos.

A la fecha el producto de Pagares con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV), se han convertido en el principal fondeo de recursos captados por el Banco, contando también con líneas de fondeo de instituciones de banca de desarrollo.

### **CRÉDITOS O ADEUDOS FISCALES**

A la fecha del presente reporte, Bankaool no tiene créditos o adeudos fiscales, ya que cumple a cabalidad con cada una de sus obligaciones fiscales, en los plazos y formas establecidas en las regulaciones de la materia; por tal motivo, Bankaool se encuentra al corriente de sus obligaciones.

### **CONTINGENCIAS**

A la fecha del presente reporte, existen juicios y reclamaciones en contra de Bankaool derivados del curso normal de sus operaciones. La Administración, con la opinión de sus asesores legales consideran que, en el remoto caso de llegar a ser condenados, no tendrán un efecto importante en su situación financiera ni en los resultados futuros de la operación.

### **SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

El Banco con el objeto de mantener un ambiente de Control Interno acorde con sus objetivos de negocio, así como de mejorar la efectividad y eficiencia de sus procesos de monitoreo del mismo, sigue los lineamientos contenidos en el modelo de supervisión a los controles internos establecido por "The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO).

La intención de la utilización de este modelo es la de proporcionar seguridad razonable sobre la consecución de objetivos establecidos por la institución, cubren los conceptos básicos de:

- Propiciar la efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Obtener información financiera confiable, oportuna y relevante.
- Propiciar el cumplimiento de la normatividad interna y externa aplicable a la institución en la realización de sus operaciones

Los cinco componentes del modelo COSO son:

- Ambiente de control, el cual es el conjunto de políticas y procedimientos que definen el tono de la organización, influyendo en la conciencia de control del personal proporcionándoles disciplina y estructura.
- Evaluación de riesgos, mediante los cuales se identifican, cuantifican y analizan los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, estableciendo una base para determinar cómo deben ser administrados y monitoreados dichos riesgos.
- Actividades de control, siendo éstas las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas establecidas por la alta gerencia sean llevadas a cabo, las políticas y procedimientos se encuentran incluidas en cada manual de productos a fin de asegurar el correcto ambiente de control por cada uno de ellos.

- Información y comunicación, mediante la cual el Banco informa al personal involucrado sobre las políticas y procedimientos contenidos en los manuales antes mencionados y a la alta gerencia sobre el resultado de la evolución de riesgos y de las actividades de control.
- Supervisión y seguimiento, en el que el control interno es monitoreado a través de un proceso que evalúa la calidad del desempeño del sistema a lo largo del tiempo, mediante las siguientes actividades periódicas o permanentes de monitoreo, o una combinación de ambas:

#### Periódicas

- Juntas de seguimiento de proyectos
- Comités internos
- Evaluación directa de controles establecidos en los manuales de políticas y normatividad aplicable
- Procesos de auditoría

#### Permanentes

- Segregación de funciones, aprobación de operaciones
- Mantenimiento de los registros
- Supervisión, monitoreo de las operaciones
- Salvaguarda física de los activos de la institución
- Controles generales y de aplicativos de sistemas de TI
- Revisión gerencial de los reportes sobre transacciones procesadas
- Áreas de control y seguimiento (administración de riesgos, cumplimiento, mesa de control).

### **INTEGRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

De conformidad con lo establecido en el artículo 180 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV, se difunde la integración del Consejo de Administración de Bankaool.

De acuerdo con lo establecido en la Ley de Instituciones de Crédito, la Asamblea de Accionistas delega a un Consejo de Administración y a un Director General la administración de Bankaool, de acuerdo con sus respectivos ámbitos de competencia. Las designaciones correspondientes se ajustarán a lo dispuesto en los Estatutos Sociales y a las normas aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito. El Consejo de Administración se rige por los estatutos de la sociedad aprobados por la SHCP y por la Asamblea General de Accionistas. En dichos estatutos se encuentran instituidas las obligaciones y facultades del Consejo de Administración.

El Consejo de Administración de Bankaool se organiza de conformidad con los artículos 21 y 22 de la Ley de Instituciones de Crédito:

Consejero Propietario	
Nombre	Cargo
Lic. Bradley Charles Hanson	Presidente
Ing. Rogelio Armando Bermúdez Quiñones	Vicepresidente
Lic. Samuel Elías Chaves Ramírez	Vicepresidente
Lic. Juan Carlos Portillo Rosete	Consejero
Ing. José René Orduño Paz	Consejero
C.P. Rosario Bermúdez Quiñones	Consejero
Dr. Francisco Javier Cárdenas Rioseco	Consejero Independiente
Ing. Francisco de León Franco	Consejero Independiente
Lic. José Díaz Cuadra	Consejero Independiente

Consejeros Suplentes	
Nombre	Cargo
Sr. Víctor Manuel Ramos Corral	Presidente
Sr. Rodolfo Bermúdez Quiñones	Vicepresidente
Lic. Leonardo Herrera Barrios	Vicepresidente
Ing. Jesús Saldívar Armendáriz	Consejero
Sr. Hébert Alejandro Gutiérrez García	Consejero
Sr. Tomás Humberto Bermúdez Q.	Consejero

Secretario	
Nombre	Cargo
Lic. Sandra Josefa Aguilar Romero	Secretaría sin ser miembro del Consejo

Comisario	
Nombre	Cargo
C.P. Rufino Rubén Fierro Rubio	Comisario

Comisario Suplente	
Nombre	Cargo
Ing. Víctor Fierro Rubio	Comisario

A continuación, se presenta el perfil profesional y experiencia de cada uno de los miembros que integran dicho Consejo:

**Lic. Bradley Charles Hanson**

Experiencia por más de 30 años en el sector financiero, especializándose en la industria de medios de pago (Negocio emisor y adquirente) y de tecnología. Miembro fundador y consejero de la Network Branded Prepaid Card Association. Desempeñó por más de 15 años la función de Presidente y CEO en un Grupo Financiero en Estados Unidos de América.

**Ing. Rogelio Armando Bermúdez Quiñones**

Importante empresario con 12 años de experiencia como consejero en instituciones financieras, más de 27 años en la dirección de sus empresas. Comercialización de productos del sector agrícola en México y otros países. Participación en distintos Consejos de Administración por más de 21 años.

**Lic. Samuel Elías Chaves Ramírez**

Exitoso empresario con experiencia por más de 6 años en el sector de la tecnología, líder del equipo de innovación en el desarrollo de una súper app. Tiene participación en distintos Consejos de Administración por más de 5 años.

**Lic. Juan Carlos Portillo Rosete**

Empresario exitoso con más de 12 años de experiencia principalmente en el ramo del comercio, llevando en todo este tiempo la dirección y administración de empresas familiares. Experiencia como consejero en diferentes entidades.

**Ing. José René Orduño Paz**

Experiencia por más de 12 años en el sector financiero, más de 30 años de experiencia como perito valuador con varias especialidades. Miembro del Consejo de Administración de instituciones financieras.

**C.P. Rosario Bermúdez Quiñones**

Contadora destacada con más de 12 años de participación como comisario en diversas empresas, y amplia experiencia en dirigiendo el área contable de las empresas familiares. Participación en distintos Consejos de Administración por más de 12 años y 6 años en institución financiera.

**Dr. Francisco Javier Cárdenas Rioseco**

Experiencia por más de 37 años en el sector financiero, desempeñando importantes funciones por 30 años en Banco de México. Miembro por más de 14 años en distintos Consejos de Administración, principalmente como consejero Independiente en Entidades Financieras. Catedrático en importantes universidades además de desarrollar importantes trabajos de investigación en materia de finanzas.

**Ing. Francisco de León Franco**

Experiencia por más de 42 años en el sector financiero, funcionario por más de 20 años en Nacional Financiera, S.N.C. Consultor en dirección estratégica financiera, tecnológica y gestión financiera. Participación como Consejero Independiente en Entidades Financieras por 10 años. Catedrático en diversas universidades, así como en el Tecnológico de Monterrey y Tecnológico de Chihuahua.

**Lic. José Díaz Cuadra**

Destacado abogado con más de 18 años de experiencia en instituciones financieras, fungiendo como director y Subdirector jurídico. Experiencia brindado asesoría jurídica a diversas empresas por más de 8 años.

## DESCRIPCIÓN DEL TIPO DE COMPENSACIONES Y PRESTACIONES

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

- Salario mensual.
- Aguinaldo equivalente a quince días de salario ordinario.
- Gratificación extra por aguinaldo equivalente a quince días de salario.
- Vales de despensa equivalente a 10% de salario ordinario mensual.
- Fondo de ahorro equivalente a 10% de salario ordinario mensual.
- Prima vacacional de ley.
- Gratificación extra por prima vacacional por el importe que, a la suma de la prima vacacional de ley, dé como resultado un total de quince días de salario ordinario.
- Pago de obligaciones de seguridad social e impuestos estatales

## CÓMPUTO DEL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

Los principales aspectos regulatorios requieren que las Instituciones de Banca Múltiple mantenga un Índice mínimo de Capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito en que incurren en su operación, así como niveles a los que se sujetarán las inversiones con cargo al Capital Pagado y Reservas de Capital; disposiciones que Bankaool cumple.

Durante el primer trimestre de 2025, la cartera de Bankaool sube de \$9,066 MDP a \$10,074 MDP, por lo que sus activos sujetos a riesgo de crédito son \$11,475 y los requerimientos de capital totales incrementan a \$918. El Capital Neto es de \$1,711, integrado completamente por Capital Básico. Por lo tanto, no hay efectos por ajustes regulatorios en el reconocimiento del Capital Neto.

Cómputo (cifras en millones de pesos)	2025	2024
	1T	1T
Capital Neto	1,711	915
Capital Básico	1,711	915
Capital Complementario	-	-
Índice de capitalización sobre activos en riesgo operacional	13.63%	10.90
Índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito	16.55%	13.96%

## ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO TOTALES

Al 1T 2025, el monto de las posiciones sujetas a riesgo de mercado y su correspondiente requerimiento de capital, clasificadas conforme al factor de riesgo, se presentan a continuación:

Concepto	Importe Posiciones equivalentes (MDP)	Requerimiento de capital (MDP)
Operaciones en moneda nacional (MN) con tasa nominal	303	24.21
Operaciones con títulos de deuda en MN con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en MN con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	-	-
Operaciones en MN con tasa referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en MN con tasa referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera (ME) con tasa nominal	0.05	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	34.90	2.79
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	-	-

Los activos sujetos a riesgo de crédito, ponderados por grupo de riesgo y su requerimiento de capital, se muestran a continuación:

Concepto	Activos ponderados por Riesgo	Requerimiento de Capital
Grupo I A	-	-
Grupo I B	-	-
Grupo III	34.62	2.77
Grupo IV	-	-
Grupo V	-	-
Grupo VI	7,019.70	561.58
Grupo VII_A	1,059.90	84.79
Grupo VII_B	-	-
Grupo VIII	108.80	8.70
Grupo IX	1,869.10	149.53
Grupo X	-	-

Los activos ponderados por riesgo y su requerimiento de capital, se muestra a continuación:

Concepto	Activos ponderados por Riesgo	Requerimiento de Capital
Activos ponderados sujetos a riesgo operacional	1,045.40	83.63

#### CALIFICACIÓN CONFORME A LA CALIDAD CREDITICIA

Se muestran las calificaciones respecto al Riesgo de Contraparte por parte de Fitch Ratings y Moody's.

En junio de 2024 la institución calificadora de valores Fitch Ratings otorgó las calificaciones crediticias en escala nacional 'F2' y 'BBB+' para corto y largo plazo respectivamente, estas calificaciones atienden a una perspectiva estable que alcanza el grado de inversión.

Por su parte, en noviembre de 2024 la institución calificadora de valores Moody's otorgó la calificación de BBB+ con una perspectiva positiva debido a la mejora observada en la posición de solvencia y rentabilidad, lo que refleja la capacidad de Bankool para cumplir con sus obligaciones contractuales, con lo que se coloca en una sólida posición de cara a nuestros clientes, proveedores y socios de negocio.

Tipo	FITCH	MOODYS
<b>Riesgo de crédito (Contraparte)</b>		
Corto Plazo	F2	ML A-2
Largo Plazo	BBB+	BBB+

#### CATEGORÍA CLASIFICADA POR LA CNBV RESPECTO AL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

De conformidad con lo establecido en el artículo 182 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV, se difunde la categoría en que Bankaool ha sido clasificado por la Comisión.

Con fundamento en lo dispuesto en el artículo 121 de la Ley de Instituciones de Crédito, en relación con los artículos 220 y 221 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito", la CNBV da a conocer la clasificación de las instituciones de banca múltiple en categorías, con base en el Índice de Capitalización requerido.

Dicha información fue publicada por la CNBV el 19 de febrero de 2025, con base en la información entregada por las Instituciones, conforme a lo dispuesto por el artículo 2 Bis 4 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito".

Bankaool fue clasificado con cifras al 31 de diciembre de 2024 de la siguiente manera:

CCF (Coeficiente de Capital Fundamental)	14.27%
CCB (Coeficiente de Capital Básico)	14.27%
Índice de capitalización	14.27%
<u>Categoría</u>	<u>I</u>