

**Banco Forjadores, S.A.
Institución de Banca Múltiple**

Cifras al 30 de septiembre de 2025.

Información a fechas intermedias de conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Publicado en Octubre 2025.

Información Financiera Trimestral 3T 2025

Índice

Eventos relevantes	3
I. Información financiera	4
II. Resultados	10
A Ingresos por intereses	10
B Gastos financieros	10
C Estimación preventiva para riesgos crediticios	10
D Gastos de administración y promoción	11
E Impuestos a la utilidad diferidos	11
F Partes relacionadas	11
G Comisiones y tarifas cobradas y pagadas	11
H Otros ingresos (egresos) de la operación	12
III. Información complementaria del Balance General	12
A Cartera de crédito	12
B Bienes adjudicados	13
C Otras cuentas por cobrar	13
D Impuestos y PTU diferidos	14
E Pagos anticipados y otros activos	14
F Activos Intangibles	14
G Captación tradicional	14
H Préstamos interbancarios	15
I Obligaciones subordinadas	15
IV. Indicadores financieros	16
V. Aspectos relevantes sobre la administración integral de riesgos	17
VI. Anexo 5 Coeficiente de Cobertura de Liquidez	33
VII. Anexo 10 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	35
VIII. Anexo 1-O Revelación de Información Relativa a la Capitalización Anexo 1-O Bis Revelación de Información Relativa a la Razón de	36
IX. Apalancamiento	41
X. Anexo 35	44
XI. Información relativa al artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo	45

En cumplimiento al Artículo 181 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se difunde el presente reporte que contiene los comentarios y análisis de la administración sobre la situación financiera de Banco Forjadores, S.A., Institución de Banca Múltiple, en adelante "la Institución" al 30 de septiembre de 2025.

Eventos relevantes

I. Información Financiera



Banco Forjadores, S. A.
Institución de Banca Múltiple
 Calzada del Valle No. 212
 Col. Del Valle
 México, Nuevo León, C.P. 66220

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
EFEKTIVO Y EQUIVALENTES DE EFEKTIVO	263
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	0
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	
Instrumentos financieros negociables	0
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0
(-) MENOS:	
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)	0
DEUDORES POR REPORTO	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	0
Con fines de negociación	0
Con fines de cobertura	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	
Créditos comerciales	
Actividad empresarial o comercial	-
Entidades financieras	0
Entidades gubernamentales	0
Créditos de consumo	395
Créditos a la vivienda	
Media y residencial	0
De interés social	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	395
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	
Créditos comerciales	
Actividad empresarial o comercial	0
Entidades financieras	0
Entidades gubernamentales	0
Créditos de consumo	12
Créditos a la vivienda	
Media y residencial	0
De interés social	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	12
CAPTACIÓN TRADICIONAL	
Depósitos de exigibilidad inmediata	
Depósitos a plazo	
Del público en general	262
Mercado de dinero	0
Fondos especiales	0
Títulos de crédito emitidos	0
Cuenta global de captación sin movimientos	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
De exigibilidad inmediata	0
De corto plazo	0
De largo plazo	0
ACREEDORES POR REPORTO	
PRÉSTAMO DE VALORES	
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Reportos (Saldo acreedor)	0
Préstamo de valores	0
Instrumentos financieros derivados	0
Otros colaterales vendidos	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Con fines de negociación	0
Con fines de cobertura	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	12
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Acreedores por liquidación de operaciones	0
Acreedores por cuentas de margen	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Contribuciones por pagar	9
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	23
	32
PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Obligaciones subordinadas en circulación	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Otros	0
OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0

CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3

Créditos comerciales

Actividad empresarial o comercial	0
Entidades financieras	0
Entidades gubernamentales	0
Créditos de consumo	32
Créditos a la vivienda	
Media y residencial	0
De interés social	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0

TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3

32

CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE
CARTERA DE CRÉDITO

439

(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS

17

(-) MENOS:
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

(50)

CARTERA DE CRÉDITO (NETO)

406

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)

0

TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)

406

ACTIVOS VIRTUALES

0

BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN

0

OTRAS CUENTAS PARA COBRAR (NETO)

17

BIENES ADJUDICADOS (NETO)

4

ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS

0

PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS

0

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)

14

PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

24

ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

11

INVERSIONES PERMANENTES

0

ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)

209

ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)

0

ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)

0

CRÉDITO MERCANTIL

0

TOTAL ACTIVO

948

CUENTAS DE ORDEN

Avalos otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	-
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	0
Mandatos	0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0
Bienes en custodia o en administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0
Otras cuentas de registro	189

PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

7

CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS

-

TOTAL PASIVO

313

CAPITAL CONTABLE
CAPITAL CONTRIBUIDO

Capital social	898
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	127
Prima en venta de acciones	0
Instrumentos financieros que califican como capital	1,025

CAPITAL GANADO

Reservas de capital	6
Resultados acumulados	(395)

OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	(1)
Efecto acumulado por conversión	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Participación en ORI de otras entidades	(390)

TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA
TOTAL CAPITAL CONTABLE

635

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

948

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

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 898 millones.

Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 81.93% , (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 100.74 %

 Ricardo Lacavex Villarreal
 Director General

 José Guadalupe González Gallegos
 Subdirector de Contabilidad

 Vacante
 Director de Administración y
 Finanzas

 Barbara Guadalupe Galán Ruiz
 Director de Auditoría

<https://www.forjadores.mx/financiera> <https://www.gob.mx/cnbv>



Banco Forjadores, S. A.
Institución de Banca Múltiple
 Calzada del Valle No. 212
 Col. Del Valle
 México, Nuevo León, C.P. 66220

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	229
Gastos por intereses	20
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	
MARGEN FINANCIERO	209
Estimación preventiva para riesgos crediticios	59
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	150
Comisiones y tarifas cobradas	7
Comisiones y tarifas pagadas	4
Resultado por intermediación	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	(3)
Gastos de administración y promoción	201
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(51)
Participación en el resultado neto de otras entidades	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(51)
Impuestos a la utilidad	0 (22)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	(29)
Operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	(29)
Otros Resultados Integrales	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0
Efecto acumulado por conversión	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Participación en ORI de otras entidades	0
RESULTADO INTEGRAL	(29)
Resultado neto atribuble a:	
Participación controladora	
Participación no controladora	
Resultado integral atribuble a:	
Participación controladora	
Participación no controladora	
Utilidad básica por acción ordinaria	(0.16)

El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Ricardo Lacavex Villarreal
 Director General

José Guadalupe González Gallegos
 Subdirector de Contabilidad

Vacante
 Director de Administración y Finanzas

Barbara Guadalupe Galán Ruiz
 Director de Auditoría

<https://www.forjadores.mx/financiera>

<https://www.gob.mx/cnbv>

Información Financiera Trimestral 3T 2025

Estado de Flujos de Efectivo del 1ero. de enero al 30 de septiembre de 2025

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	(51)
---	-------------

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	5
Amortizaciones de activos intangibles	-
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	-
Participación en el resultado neto de otras entidades	-
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-
Operaciones discontinuadas	-
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:

Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-
Otros intereses	20
Suma	25

Cambios en partidas de operación

Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-
Cambio en deudores por reporto (neto)	-
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	(7)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en activos virtuales	-
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	4
Cambio en bienes adjudicados (neto)	1
Cambio en otros activos operativos (neto)	(6)
Cambio en captación tradicional	41
Cambio en acreedores por reporto	-
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en otros pasivos operativos	5
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-
Cambio en otras cuentas por pagar	(5)
Cambio en otras provisiones	-
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-

Flujos netos de efectivo de actividades de operación

7

Actividades de inversión

Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(19)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-

Pagos por operaciones discontinuadas	-
Cobros por operaciones discontinuadas	-
Pagos por adquisición de subsidiarias	-
Cobros por disposición de subsidiarias	-
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	-
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos intangibles	-
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros cobros por actividades de inversión	-
Otros pagos por actividades de inversión	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(19)
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Pagos de pasivo por arrendamiento	(3)
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Otros cobros por actividades de financiamiento	67
Otros pagos por actividades de financiamiento	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	64
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	52
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	211
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	263

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

Ricardo Lacavex Villarreal
Director General

José Guadalupe González Gallegos
Subdirector de Contabilidad

<https://www.forjadores.mx/financiera>

Vacante
Director de Administración y
Finanzas

Barbara Guadalupe Galán Ruiz
Director de Auditoría

<https://www.gob.mx/cnbv>



Banco Forjadores, S. A.
Institución de Banca Múltiple
 Calzada del Valle No. 212
 Col. Del Valle
 México, Nuevo León, C.P. 66220

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital social	Capital contribuido				Capital ganado							Participación no controladora	Total capital contable		
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remoción de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades	Total participación de la controladora		
Saldo al 31 de diciembre de 2024	898	60	0	0	6	(366)	0	0	0	(1)	0	0	0	597	0	597
Ajustes retrospectivos por cambios contables																
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																
Saldo al 31 de diciembre de 2024 ajustado	898	60	0	0	6	(366)	0	0	0	(1)	0	0	0	597	0	597
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Suscripción de acciones																
Aportaciones de capital																
Reembolsos de capital																
Decreto de dividendos																
Capitalización de otros conceptos del capital contable																
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control																
Total	0	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67	0	67
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital																
RESULTADO INTEGRAL:																
- Resultado neto																
- Otros resultados integrales																
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender																
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo																
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición																
Remoción de beneficios definidos a los empleados																
Efecto acumulado por conversión																
Resultado por tenencia de activos no monetarios																
- Participación en ORI de otras entidades																
Total	0	0	0	0	0	(29)	0	0	0	0	0	0	0	(29)	0	(29)
Saldo al 30 de Septiembre de 2025	898	127	0	0	6	(395)	0	0	0	(1)	0	0	0	635	0	635

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

Ricardo Lacavex Villarreal
 Director General

<https://www.forjadores.mx/financiera>

José Guadalupe González Gallegos
 Subdirector de Contabilidad

Vacante
 Director de Administración y Finanzas

Barbara Guadalupe Galán Ruiz
 Director de Auditoría

<https://www.gob.mx/cnbv>

II. Resultados

El resultado neto acumulado al tercer trimestre de 2025 reportó una pérdida por \$29 millones de pesos. Los resultados por trimestre se observan a continuación:

A. Ingresos por intereses.

Los principales ingresos se derivan de la cartera de crédito, como se observa en el siguiente cuadro:

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses de cartera de crédito	\$91.26	\$66.45	\$72.79
Intereses por disponibilidades	4.03	6.20	4.96
Utilidad o (pérdida) por valorización	0.00	0.00	0.00
Total de ingresos por intereses	\$95.29	\$72.65	\$77.75

B. Gastos financieros

Los gastos por intereses se componen de los intereses de la captación tradicional y los intereses por pasivo de arrendamiento.

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses por captación	5.46	6.52	6.75
Intereses por pasivo de arrendamiento	0.25	0.18	0.19
Total gastos por intereses	\$5.71	\$6.70	\$6.94

C. Estimación preventiva para riesgos crediticios.

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
EPRC cartera comercial	\$0.00	\$0.00	\$0.00
EPRC cartera grupal	18.05	14.90	12.27
EPRC cartera individual	1.32	3.71	12.63
Total EPRC	\$19.37	\$18.61	\$24.90

D. Gastos de administración y promoción.

Los gastos de administración y promoción están compuestos de la siguiente forma:

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Gastos de personal	45.85	46.86	47.34
Gastos de administración	18.48	19.29	20.39
Depreciación y amortización	2.48	1.72	1.70
Total gastos de administración y promoción	\$66.81	\$67.87	\$69.43

E. Impuestos a la Utilidad diferidos.

Los impuestos diferidos al cierre del trimestre se derivan de actualización de las pérdidas fiscales y de diferencias temporales relativas a provisiones y estimación preventiva para riesgos crediticios.

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$-1.30	\$-5.44	\$-12.09

F. Partes Relacionadas.

El Banco no ha otorgado o recibido créditos con partes relacionadas.

G. Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas.

Las comisiones netas del trimestre fueron:

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Comisiones y tarifas cobradas	\$3.25	\$1.86	\$2.84
Comisiones y tarifas pagadas	-1.41	-0.97	-1.85
Total de comisiones y tarifas	\$1.84	\$0.89	\$0.99

Las comisiones pagadas se deben a la operación en los canales de pago y dispersión del Banco; mientras que las comisiones y tarifas cobradas se deben principalmente, al uso de instalaciones para la venta de microseguros.

H. Otros ingresos (egresos) de la operación

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	\$-0.55	\$0.66	\$-1.77

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Cartera de crédito vigente / Etapa 1 y 2	\$456.09	\$322.51	\$407.04
Cartera de crédito vencida / Etapa 3	34.49	41.98	31.95
Total de cartera de crédito	\$490.58	\$364.49	\$438.99

La cartera de crédito se clasifica en etapas de riesgo de recuperación 1, 2 y 3, las etapas 1 y 2 en general reflejan banda de morosidad de 1 a 89 días, mientras que la etapa 3 en términos generales se registra la cartera con morosidad mayor o igual a 90 días.

Movimientos de la cartera de crédito etapa 3 (vencida)

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Saldo inicial	\$35.51	\$52.60	\$41.98
(+)Traspasos de cartera Etapa 1 y 2 a etapa 3	18.49	14.99	17.25
(-) Cobranza	1.63	1.17	1.21
(-) Castigos	17.88	24.43	26.07
(-)Traspasos de cartera Etapa 3 a etapas 1 y 2	0.00	0.01	0.00
Saldo final	\$34.49	\$41.98	\$31.95

Partidas diferidas

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Costos de Transacción	\$0.00	\$4.67	\$16.82

Dentro del esquema de promoción de productos crediticios, los costos de transacción incluyen, entre otros, honorarios y comisiones pagados a agentes, asesores e intermediarios, avalúos, gastos de investigación, así como la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones para los términos del crédito, preparación y proceso de la documentación del crédito y cierre o cancelación de la transacción, incluyendo la proporción de la compensación a empleados directamente relacionada con el tiempo invertido en el desarrollo de esas actividades. Por otra parte, los costos de transacción no incluyen premios o descuentos, los cuales forman parte del valor razonable de la cartera de crédito al momento de la transacción.

B. Bienes adjudicados

Corresponde al registro de un terreno rural recibido como dación en pago de créditos con garantía hipotecaria.

A partir del mes de julio 2023 se empezó a constituir la reserva para bienes inmuebles de acuerdo a lo que marcan las Disposiciones.

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Bienes Adjudicados	5.34	4.58	4.43

C. Otras Cuentas por Cobrar.

Las partidas asociadas a operaciones crediticias representan accesorios de la cartera de crédito, así como partidas en aclaración bancaria y cobranza de la cartera.

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Saldos a favor de impuestos	\$0.25	\$0.18	\$0.22
Préstamos y otros adeudos del personal	5.58	5.66	5.84
Depósitos de la cadena OXXO	7.88	5.43	6.52
Partidas asociadas a operaciones crediticias	1.47	1.85	1.80
Otros adeudos	4.33	3.14	3.22
Total de otras cuentas por cobrar	\$19.51	\$16.26	\$17.60

D. Impuestos Diferidos.

El saldo de los impuestos diferidos a favor se deriva principalmente de diferencias temporales relativas a provisiones y estimación preventiva para riesgos crediticios, así como a las pérdidas fiscales pendientes de amortizar.

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$210.28	\$208.63	\$220.73
Estimación por ISR no recuperables	-28.12	-12.19	-12.19
Total de impuestos diferidos	\$182.16	\$196.44	\$208.54

E. Pagos anticipados y Otros activos

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Cargos diferidos	\$2.88	\$5.25	\$3.29
Pagos anticipados	2.46	2.75	2.41
PTU diferida	8.60	8.15	7.93
Total de pagos anticipados y otros activos	\$13.94	\$16.14	\$13.63

F. Activos Intangibles

Este rubro se integra por inversiones en software para la operación de la institución.

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Activos intangibles	0.30	0.00	0.00

G. Captación tradicional

El saldo de la captación se integra como sigue:

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento)	\$99.98	\$114.80	\$121.18
CEDE (Certificado de depósito)	95.53	119.41	140.49
Total saldo de captación	\$195.51	\$234.21	\$261.67

La tasa promedio ponderada de captación durante el año 2025 fue de 10.88%.

H. Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al cierre del tercer trimestre de 2025, no se tiene saldo de préstamos interbancarios y de otros organismos. Las líneas contratadas con Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA) y Nacional Financiera, Banca de desarrollo (NAFIN) se integran como sigue:

DESCRIPCION	3T24	2T25	3T25
	(cifras en millones de pesos)		
Préstamos con fideicomisos públicos	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Préstamos de banca de desarrollo	0.00	0.00	0.00
Total de préstamos interbancarios	\$0.00	\$0.00	\$0.00

*Estas líneas de crédito establecen diversas obligaciones financieras, como mantener las garantías de cartera e indicadores de gestión.

I. Obligaciones subordinadas

Al 30 de septiembre de 2025 no existe saldo de Obligaciones subordinadas.

IV. Indicadores Financieros

Indicador	3T24	2T25	3T25
Índice de Morosidad	7.03%	11.52%	7.28%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	144.97%	120.36%	155.74%
Índice de eficiencia operativa	31.76%	30.73%	30.07%
ROE	2.30%	-8.83%	-7.81%
ROA	1.62%	-6.13%	-5.29%
Índice de capitalización	80.28%	95.59%	81.93%
CB1/APSRT =	99.75%	118.50%	100.74%
CB/APSRT =	99.75%	118.50%	100.74%
Índice de liquidez	85.03%	142.61%	100.34%
MIN	46.18%	29.50%	27.69%

- Índice de morosidad = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.
- Índice de cobertura de cartera de crédito vencida = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.
- Eficiencia operativa= Gastos de administración y promoción del trimestre anualizado/Activo total promedio.
- ROE = Resultado neto del trimestre anualizada/Capital contable promedio.
- ROA = Resultado neto del trimestre anualizada/Activo total promedio.

Índice de capitalización desglosado:

- Índice de capitalización: Capital Neto/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- (1)=Capital Básico 1/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- (2)= (Capital Básico 1 + Capital Básico 2)/Activos Ponderados Sujeto a Riesgo Totales
- Liquidez = Activos Líquidos/Pasivos Líquidos.

Donde:

Activo Circulante = Efectivo y Equivalentes de Efectivo + Instrumentos Financieros Negociables sin restricción + Instrumentos Financieros para cobrar o vender sin restricción. Pasivo Circulante = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.

- MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado /Activos productivos promedio

Donde:

Activos Productivos Promedio = Efectivo y Equivalentes de Efectivo, + Inversiones en Instrumentos Financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos Financieros Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2 + Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.

Notas:

Datos promedio = ((saldo del trimestre en estudio + saldo del trimestre inmediato anterior)/2)

Datos anualizados = (flujo del trimestre en estudio * 4).

V. Aspectos relevantes sobre la Administración Integral de Riesgos

En cumplimiento del artículo 88 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito y considerando datos íntegros, precisos y oportunos como lo indica el artículo 67 de dichas Disposiciones, Banco Forjadores revela al público en general la siguiente información concerniente a su Administración Integral de Riesgos.

I. Información de la Administración de Riesgos

a) Objetivos y políticas para la Administración de Riesgos.

Banco Forjadores cuenta con procesos de Administración de Riesgos para asegurar los propósitos siguientes:

- Alcanzar los objetivos de negocio acordados dentro de su plan estratégico.
- Mejorar el conocimiento sobre los riesgos a los que se expone la Institución por el desarrollo de su actividad de negocio.
- Preparar a la Institución para atender los riesgos en los que incurre y para prevenirla de las consecuencias negativas que se observen ante condiciones desfavorables y adversas.
- Reducir el daño de los eventos desfavorables y disminuir la probabilidad de que estos puedan afectar.
- Mejorar la capacidad de respuesta de la Institución ante eventos extremos o de crisis y optimizar la asignación de capital.

Para abarcar todos los aspectos y riesgos posibles a los que Banco Forjadores se encuentra expuesto, los riesgos se clasifican y gestionan de manera especializada y desarrollando métodos, metodologías y procesos acorde a la naturaleza de cada uno de los riesgos y en todas las unidades de negocio y administrativas. Para esto, la Administración cuenta con manuales de políticas y procedimientos aprobados por el Consejo y que se ajustan a los lineamientos establecidos por la CNBV y Banxico.

1. Breve descripción de las metodologías

Para el mejor tratamiento de los riesgos, la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) ha clasificado los riesgos siguiendo los estándares internacionales y se clasifican y gestionan utilizando siguiente tipología: Riesgos Cuantificables y Riesgos No Cuantificables.

Riesgos No Cuantificables: Son riesgos que por su naturaleza no pueden calcularse fácilmente pues dependen de la materialización de eventos que no pueden medirse de forma precisa. A menudo ligados a factores cualitativos (reputación, estrategia, regulatorio), su evaluación depende de análisis subjetivos, escenarios y juicio experto. Aunque carecen de métricas precisas, su identificación y gestión mediante enfoques cualitativos son cruciales para prevenir efectos adversos significativos en la organización.

Riesgos Cuantificables: Son aquéllos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales.

Dentro de los riesgos cuantificables se han dividido en dos ramas debido a la naturaleza de estos.

Riesgos Discretionales: Son aquellos resultantes de la toma consciente y premeditada de una posición que conlleva riesgo. Aquí encontramos el principal riesgo de Banco Forjadores, el Riesgo de Crédito; pero también se encuentran el Riesgo de Liquidez, el Riesgo de Mercado, Riesgo de Tasa y el Riesgo de Concentración.

Riesgos No Discretionales: Son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo, tales 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. Aquí se encuentran los Riesgos Operacionales incluyendo el riesgo legal y tecnológico.

Ante los Riesgos Discretionales, Banco Forjadores ha determinado políticas y metodologías que miden y revelan los riesgos asumidos así como su comparación y seguimiento respecto a los Límites y Niveles de Tolerancia que el Consejo de Administración o el Comité de Riesgos hayan establecido.

Riesgo de Crédito

El Riesgo de Crédito se gestiona en cada una de las etapas del ciclo de crédito. En las solicitudes se realiza una evaluación del solicitante de acuerdo al análisis de capacidad de pago y antecedentes crediticios. Una vez ya otorgado, la cartera de crédito se califica siguiendo las metodologías estándar establecidas por la CNBV con lo cual se obtiene la Pérdida Esperada. Adicionalmente el Banco ha generado una metodología para estimar la Pérdida No Esperada.

Riesgo de Liquidez

El Banco lleva a cabo las acciones necesarias para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones y mantener un nivel de activos líquidos suficiente para cubrir las salidas de recursos que correspondan con el Perfil de Riesgo Deseado, aún en situaciones de estrés.

Asimismo, cuenta con un proceso de identificación, medición, vigilancia y control del riesgo de liquidez, el cual incluye la identificación de restricciones y limitaciones para transferir y recibir recursos, el acceso a mercados, la relación con otros riesgos a los que el Banco está sujeto y las proyecciones de flujos de entrada y salida en diversos escenarios y plazos, tanto en condiciones normales como de estrés.

Adicionalmente, se realizan pruebas de estrés en cumplimiento con las disposiciones regulatorias y se cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia en el que se definen

las estrategias y políticas a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

El Banco calcula y da seguimiento a indicadores como Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN), los cuales son indicador regulatorios que refleja el nivel de liquidez de una institución bancaria, entre otros indicadores que comparan el balance entre activos y pasivos.

Riesgo de Mercado

La política actual de Banco Forjadores es mantener una exposición lo más baja posible frente al Riesgo de Mercado. Esto lo consigue manteniendo la composición de sus principales activos y pasivos, principalmente cartera de crédito y captación, estén denominados en moneda nacional, pactados a tasa y plazo fijos. Esta estrategia permite mitigar la volatilidad derivada de cambios en las condiciones macroeconómicas y en los mercados financieros, minimizando así el impacto potencial sobre su rentabilidad y solvencia.

Además, la Institución implementa mecanismos de monitoreo y control para asegurar que su exposición al Riesgo de Mercado se mantenga alineándose con las mejores prácticas regulatorias y de gestión de riesgos.

Riesgo de Tasas de Interés

La política institucional la colocación de cartera de crédito y la captación, ambos estructurados a plazos y tasas fijas, lo que limita la exposición a movimientos inesperados en el mercado de tasas de interés.

Adicionalmente, la Institución gestiona sus excedentes de liquidez en el mercado de dinero nacional con las más reconocidas instituciones bancarias en inversiones a la vista.

En este contexto, el riesgo de tasas se mantiene controlado, dado que la mayor parte de su balance está compuesto por instrumentos con tasas y plazos determinados. No obstante, es fundamental monitorear continuamente los movimientos del mercado para evaluar posibles ajustes en la estrategia de gestión de liquidez y minimizar cualquier impacto adverso.

Riesgo de Operacional

La filosofía de Banco Forjadores es la de fortalecer las metodologías de capacitación, supervisión y el control interno de tal manera que, a pesar de estar inherentemente expuestos a Riesgo Operacional por ser un riesgo no discrecional, se mantenga un perfil conservador ante este tipo de exposiciones. La metodología para gestionar este tipo de riesgo se basa en contar con tres líneas de defensa, las unidades de negocio, las áreas de control interno y la auditoría basada en riesgos.

Adicionalmente, el Banco ha cumplido y madurado todos los procesos de gestión de Riesgo Operacional para contabilizar y calcular el requerimiento de Capital mediante el Indicador de Negocio establecido por el regulador.

2. Carteras y portafolios

Cartera de Crédito:

Actualmente Banco Forjadores solo otorga Microcréditos y Créditos Personales.

El total de la Cartera de crédito al cierre de septiembre 2025 es de \$439.0 millones de pesos. Estas carteras de crédito se evalúan con las metodologías estándar dictadas por la CNBV.

Portafolios de inversión:

En el segundo trimestre del año en curso, el Consejo de Administración aprobó el uso de Instrumentos de Financieros de Cobro de Capital e Intereses (IFCPI). Aunque estos instrumentos aún no han sido operados, ya se cuenta con aprobación del Comité de Riesgos y Consejo, además de que se le dará seguimiento dentro del Perfil de Riesgo Deseado.

3. Interpretación de las cifras de Riesgos.

Salvo que se indique lo contrario, en las presentes notas de riesgos, las cifras estarán expresadas en pesos mexicanos y se especificará el nivel de confianza y horizonte de tiempo utilizado en las metodologías que apliquen.

b) Estructura y organización de la función para la Administración Integral de Riesgos y su función de control

La política de Administración de Riesgos y el nivel de exposición de riesgo del Banco es responsabilidad del Consejo de Administración, el cual se encarga de aprobar las políticas, así como el Perfil de Riesgo Deseado. El Perfil de Riesgo Deseado contiene límites específicos y globales para cada tipo de riesgo. Estos límites son propuestos por un Comité de Riesgos que es a su vez designado por el Consejo.

El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos la responsabilidad de vigilar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgos en concordancia con las disposiciones regulatorias vigentes, las políticas establecidas y los límites aprobados. El Comité de Riesgos se apoya a su vez en la Unidad de Administración de Riesgos (UAIR) para identificar, medir, vigilar y revelar los riesgos a los que está expuesta la institución. La UAIR está conformada por el Director de Riesgos y gerentes encargados de los riesgos de crédito, uno más para los de liquidez, capitalización y mercado y un tercero para los riesgos operacionales y un analista de riesgo de fraudes que reporta a la gerencia de riesgo operacional.

Adicionalmente, el Banco mantiene un Manual para la Administración Integral de Riesgos en donde se fijan políticas cuyo propósito es identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos riesgos a los que se encuentra expuesta el Banco. Este manual también es autorizado por el Comité de Riesgos y Consejo de Administración.

c) El alcance, la naturaleza de los sistemas de información, medición y reporteo

Para la medición de riesgos se utilizan fuentes confiables provenientes directamente del Core Bancario y generadas por las Dirección de Operaciones y Sistemas y la Dirección de Administración y Finanzas.

Esta información se trabaja en sistemas y equipos aprobados por la institución como bases de datos SQL Server y hojas de cálculo programadas para tal fin. Todas las fuentes se validan entre ellas.

Las exposiciones de riesgo se reportan a los dueños de las unidades de negocio, al Director General, al Comité de Riesgos y Consejo de administración.

d) Las políticas de cobertura

En los productos de crédito actualmente ofrecidos no se solicitan garantías reales o financieras. En el pasado se ofrecieron algunos créditos que requerían garantías mobiliarias que debían cubrir al menos el 70% del valor del préstamo. Actualmente solo quedan 4 créditos de ese tipo en el Estado de Situación Financiera.

Como no existe exposición a derivados o inversiones en valores no existen coberturas para estos instrumentos.

e) Las estrategias y los procesos para vigilar la eficacia continua de las coberturas o los mitigantes de los diferentes riesgos.

Actualmente ya no se ofertan productos crediticios que requieran garantías. Las garantías que se aceptaron para mitigar el riesgo de crédito consistía en bienes muebles e inmuebles que se evaluaban a valor mercado, se consultaban y certificaban en el Registro Único de Certificados, Almacenes y Mercancías denominado por sus siglas "RUCAM", a que se refiere el artículo 22 Bis 6 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, a efecto de que con la información derivada de dichas consultas o certificaciones, se verifica que la Garantía Mobiliaria de que se trate, no se encuentre previamente inscrita en el Registro Único de Garantías Mobiliarias, ni amparada en certificados de depósito y bonos de prenda inscritos en dicho Registro.

II. Información de la administración del riesgo de crédito:

a) Información cualitativa

Banco Forjadores emplea únicamente metodologías estándar para la calificación de su cartera de crédito y no recurre a agencias calificadoras externas. Por ello, los numerales de esta sección de información cualitativa no son aplicables.

Para medir y controlar el riesgo crediticio, el banco utiliza principalmente la metodología de Pérdida Esperada del portafolio, conforme a lo establecido en la Circular Única de Bancos (CUB), capítulo V: Calificación de Cartera Crediticia. Esta metodología está automatizada en el sistema “Bantotal”, el Core Bancario de la institución.

La estimación de la Pérdida Esperada se realiza con datos del último día de cada mes, considerando variables como el porcentaje de pago, facturaciones vencidas (ATR) y segmento de riesgo, con el objetivo de calcular la Probabilidad de Incumplimiento. Para la Severidad de la Pérdida, se utilizan los parámetros definidos en los artículos 91 BIS 1, 97 BIS 11 y 97 BIS 6 de la normativa vigente. La Pérdida Esperada se obtiene multiplicando la Probabilidad de Incumplimiento por la Severidad de la Pérdida y la Exposición al Incumplimiento.

Adicionalmente, para estimar el valor en riesgo de la cartera de crédito, se emplea el método de Monte Carlo. La simulación utiliza datos históricos diarios desde diciembre de 2010 hasta septiembre de 2025 (3,941 observaciones) y calcula el incremento máximo del portafolio con pagos vencidos superiores a 90 días, con un nivel de confianza del 99 % en un horizonte de un día. El período de análisis se amplía continuamente a medida que se dispone de más información.

b) Información cuantitativa

1. El importe total de las exposiciones brutas con riesgo de crédito al cierre del periodo.

3T25 (millones de pesos)		
Tipo de Cartera	Exposición Bruta	Exposición Bruta Promedio
Consumo no Revolvente	439.0	0.0
Total	439.0	0.0

2. La distribución geográfica de las diez mayores exposiciones desglosadas por entidades federativas

Entidad	3T25 (millones de pesos)		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reserva
Veracruz	101.0	9.0	13.0
Puebla	79.4	8.0	9.4
Estado de México	55.3	5.6	6.7
Tlaxcala	31.2	3.6	3.8
Oaxaca	28.9	1.2	2.0
Ciudad de México	11.2	0.5	1.3
Morelos	10.7	0.7	1.1

Guanajuato	10.4	0.3	0.7
Tabasco	8.2	0.0	1.2
Nuevo León	7.9	0.3	1.3
Otros	62.8	2.6	9.3
Total	407.0	31.9	49.8

3. La distribución de las exposiciones por sector económico.

Sector Económico	3T25 (millones de pesos)		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reservas
Servicios / Comercio	253.5	22.9	27.4
Jubilado o Pensionado	90.7	1.9	14.1
Servicios / Otros servicios	24.1	2.9	3.3
Otros	38.7	4.3	4.9
Total	407.0	31.9	49.8

4. Plazo remanente de vencimiento.

Plazo remanente en meses	Cartera Total (millones de pesos)	
	2T25	3T25
Menor a 6 meses	329.4	331.7
Entre 6 meses y un año	16.8	24.3
Mayor a un año	35.7	83.0
Total	381.9	439.0

5. Principales sectores económicos.

i. Créditos separados por etapas:

Sector	Cartera 3T25 (millones de pesos)		
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Servicios / Comercio	248.0	5.5	22.9
Jubilado o Pensionado	85.4	5.3	1.9
Servicios/ Otros servicios	23.2	0.8	2.9
Otros	37.8	0.9	4.3
Total	394.5	12.5	31.9

Los créditos en etapa 3 permanecen en el balance de la institución hasta alcanzar 274 días de mora. A partir de ese momento, se reservan al 100% y se castigan, por lo que salen del balance.

ii. Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Grados de Riesgo	Reservas por Sectores económicos 3T25 (millones de pesos)			
	Servicios / Comercio	Servicios / Otros servicios	Jubilado o Pensionado	Otros
A-1	2.6	0	0.2	0.4
A-2	0.7	0	0.1	0.1
B-1	0	0.1	0	0.0
B-2	0.2	0.1	0	0.0
B-3	1.0	0.1	0.1	0.2
C-1	1.0	2.5	0.1	0.2
C-2	0.5	2.9	0.1	0.1
D	0.4	4.5	0.1	0.1
E	21.1	4	2.7	3.9
Total	27.4	14.1	3.3	4.9

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

Sector	Reserva (millones de pesos)		Castigos del Trimestre (millones de pesos)
	2T25	3T25	
Servicios / Comercio	32.6	27.4	20.7
Jubilado o Pensionado	4.7	14.1	0.0
Servicios Otros servicios	3.7	3.3	2.3
Otros	5.5	4.9	2.9
Total	46.5	49.8	25.9

6. Principales montos de cartera en etapa 3 por entidad federativa.

Entidad	3T25 (millones de pesos)	
	Cartera Etapa 3	Reserva
Veracruz	9.0	13.0
Puebla	8.0	9.4
Estado de México	5.6	6.7

Tlaxcala	3.6	3.8
Oaxaca	1.2	2.0
Querétaro	0.8	1.1
Aguascalientes	0.8	0.7
Morelos	0.7	1.1
Michoacán	0.5	0.7
Ciudad de México	0.5	1.3
Otros	1.2	10.2
Total	31.9	50.0

7. Reservas preventivas y montos de apertura.

Entidad	2T25 (millones de pesos)			3T25 (millones de pesos)			
	Montos de Apertura	Cartera Etapa 3	Reserva	Montos de apertura	Cartera Etapa 3	Reserva	Castigo Acum.
Veracruz	27.3	12.9	14.6	19.5	9.0	13.0	8.5
Estado de México	19.0	7.3	7.8	13.6	5.6	6.7	3.2
Puebla	17.3	6.9	9.6	18.2	8.0	9.4	3.2
Tlaxcala	14.8	5.7	6.4	8.4	3.6	3.8	4.3
Oaxaca	6.9	2.5	3.0	3.6	1.2	2.0	2.0
Morelos	4.0	2.0	2.0	2.2	0.7	1.1	1.6
Aguascalientes	2.9	1.1	1.2	1.7	0.8	0.7	0.7
Guanajuato	2.9	1.3	1.3	1.0	0.3	0.7	1.1
Michoacán	2.2	0.8	0.9	1.5	0.5	0.7	0.5
Querétaro	1.7	0.7	1.2	2.0	0.8	1.1	0.5
Otros	1.4	0.7	2.6	1.8	1.4	10.6	0.2
Total	100.4	42.0	50.5	73.5	31.9	49.8	25.9

Durante el 3T25 se registró una venta de cartera castigada por \$151,758, sin que se reportara recuperación de cartera castigada.

8. Exposiciones por portafolios

Tipo de Cartera	3T25 (millones de pesos)					
	General Estándar		Modelos basados en Calificaciones Internas		Modelos basados en Metodologías Internas NIF	
	Exposición Bruta	Exposición Bruta Promedio	Exposición Bruta	Exposición Bruta Promedio	Exposición Bruta	Exposición Bruta Promedio
Consumo no Revolvente	439.0	0.0	-	-	-	-
Total	439.0	0.0	-	-	-	-

9. Revelación de metodologías internas.

Banco Forjadores no califica con metodologías internas de reservas.

10. Grandes Exposiciones.

No se registran grandes exposiciones. Al cierre del 3T25, la mayor exposición de la cartera de crédito representa solo el 0.05% de la parte básica del capital neto.

11. El monto de financiamientos de los 4 mayores deudores.

Crédito	3T25	
	Exposición (millones de pesos)	Porcentaje de la Cartera Total
1	0.2	0.0%
2	0.2	0.0%
3	0.2	0.0%
4	0.2	0.0%
Total	0.7	0.2%

III. Técnicas de mitigación de riesgo de crédito:

a) Información cualitativa

1. Políticas y procesos para el empleo de compensaciones dentro y fuera del balance.

Banco Forjadores actualmente no presenta compensaciones fuera del balance y las compensaciones dentro del balance son exclusivamente las provisiones de la cartera de crédito resultantes de la calificación de la cartera de crédito.

Para la determinación de la estimación preventiva de riesgo de crédito (EPRC) la Institución utiliza la metodología estándar dictada por las Disposiciones de carácter general aplicable a las instituciones de crédito. En el balance existen algunos créditos que se otorgaron con una garantía real no financiera y que consistía en bienes muebles. Este producto se ha retirado del mercado.

La EPRC es la única compensación utilizada por esta Institución y no se aplican técnicas de compensación en múltiples ocasiones.

2. Políticas y procesos para la evaluación y gestión de garantías.

En el pasado se ofrecieron algunos créditos que requerían garantías mobiliarias o inmobiliarias que debían cubrir al menos el 70% del valor del préstamo.

Las garantías que se aceptaron para mitigar el riesgo de crédito consistía en bienes muebles e inmuebles que se evaluaban a valor mercado, se consultaban y certificaban en el Registro Único de Certificados, Almacenes y Mercancías denominado por sus siglas "RUCAM", a que se refiere el artículo 22 Bis 6 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, a efecto de que con la información derivada de dichas consultas o certificaciones, se verifica que la Garantía Mobiliaria de que se trate, no se encuentre previamente inscrita en el Registro Único de Garantías Mobiliarias, ni amparada en certificados de depósito y bonos de prenda inscritos en dicho Registro.

3. Descripción de los principales tipo de garantías reales aceptadas por la Institución.

Como se mencionó en el punto anterior las garantías que en su momento acepto la Institución fueron garantías reales no financieras, las cuales contemplaba maquinaria y equipo, vehículos y bienes inmuebles. Actualmente no se operan productos que requieran alguna garantía.

4. Principales tipos de garantes y contrapartes de operaciones derivadas, así como su solvencia

Banco Forjadores no cuenta con operaciones derivadas.

5. Información respecto de la concentración de riesgo de mercado o de crédito de las coberturas aceptadas.

3T25		
Crédito	Valor Real de la Garantía (Millones de pesos)	Porcentaje Respecto a las garantías totales
1	\$0.8	45.9%
2	\$0.4	26.3%
3	\$0.3	16.6%
4	\$0.2	11.2%
5	\$0.0	0.0%

b) Información cuantitativa

1. Exposiciones cubiertas por Garantías Reales

Tipo de Garantía	3T25 (millones de pesos)						
	General Estándar		Modelos basados en Calificaciones Internas		Modelos basados en metodologías interas NIF		
	Exp. Total	Exp. Cubierta	Exp. Total	Exp. Cubierta	Exp. Total	Exp. Cubierta	Exp. Total
Garantías reales financieras admisibles	-	-	-	-	-	-	-
Garantías reales no financieras	1.7	1.6	-	-	-	-	-

Banco Forjadores no utiliza las garantías antes mencionadas para la reducción de su requerimiento de capital por riesgo de crédito.

2. Exposiciones cubiertas por Garantías Personales Admisibles y Derivados de Crédito

Banco Forjadores no utiliza otro tipo de garantías que no sean reales no financieras.

IV. Administración del riesgo de crédito en instrumentos financieros incluyendo derivados:

La Institución no opera ni presenta exposición a productos derivados y tampoco opera cualquier otro tipo de instrumentos financieros activos o pasivos. Aunque ya se cuenta con aprobación para operar instrumentos financieros de inversión, al cierre de septiembre de 2025 no se han realizado operaciones, por lo que no existe exposición vigente relacionada con estos instrumentos.

Forjadores no presenta descalces en divisas pues no asume posiciones con monedas extranjeras.

V. Exposiciones en bursatilizaciones:

Banco Forjadores no bursatiliza ninguno de sus activos y tampoco asume posiciones o invierte en bursatilizaciones de terceros.

VI. Administración del riesgo de tasa de interés:**a) Información cualitativa**

Banco Forjadores ha decidido mantener un perfil de riesgo conservador en la exposición a la tasa de interés. Al cierre del tercer trimestre, todos los instrumentos registrados tanto en el activo como en el pasivo están sujetos a tasas y plazos fijos, lo que limita significativamente la sensibilidad del balance a fluctuaciones en las tasas de mercado.

La metodología de gestión de tasas está basada en el establecimiento de políticas para determinar tasas en los productos, el monitoreo y vigilancia de las tasas promedios ponderadas de los activos y pasivos colocados, en el análisis y seguimiento mensual del margen financiero de la tesorería y el desempeño de las tasas de referencia en la industria bancaria.

No obstante lo anterior, la Institución ha desarrollado metodologías específicas para estimar el Valor en Riesgo (VaR) asociado a las futuras operaciones con Instrumentos Financieros de Cobro de Capital e Interés (IFCPI) con el objetivo de contar con herramientas de medición previamente en el momento en que dichos instrumentos se integren al balance contable.

b) Información cuantitativa

Al cierre de septiembre 2025, Banco Forjados presenta la siguiente estructura de tasas de interés respecto a sus principales activo y pasivo:

3T 2025 (cifras en millones de pesos)	Cartera Etapa 1 y 2	Captación	Diferencia
Saldo	\$438.99	\$261.67	\$177.32
Tasa Promedio Ponderada Fija Anual	135.05%	10.90%	124.15%

VII. Riesgo Operacional y Anexo 1-O Bis 1

Información Financiera Trimestral 3T 2025

El Banco realiza una administración de riesgo operacional que involucra a todas las Unidades del Negocio e informa a sus Órganos de Gobierno sobre los resultados de la gestión. Asimismo, la Institución considera fundamental adoptar y cumplir de manera integral el marco y las metodologías de gestión del Riesgo Operacional, llevando a cabo su implementación de acuerdo con lo establecido por el Consejo de Administración.

El Banco realiza una administración de riesgo operacional que involucra a todas las Unidades del Negocio e informa a sus Órganos de Gobierno sobre los resultados de la gestión. Asimismo, la Institución considera fundamental adoptar y cumplir de manera integral el marco y las metodologías de gestión del Riesgo Operacional, llevando a cabo su implementación de acuerdo con lo establecido por el Consejo de Administración.

Los eventos de riesgo operacional son clasificados en las categorías señaladas en el Anexo 12-A de las Disposiciones, tales como: fraude interno; fraude externo; relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo; clientes, productos y prácticas empresariales; eventos externos; incidencias en el negocio y fallos en los sistemas; ejecución, entrega y gestión de procesos.

El cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional se realiza, de acuerdo con lo establecido en los Artículo 2 BIS 114 b, de las Disposiciones, utilizando el Método del Indicador de Negocio, el cual está definido por Subcomponentes, considerando los importes de estos correspondientes a los 36 meses anteriores al mes para el cual se está calculando el requerimiento de capital, los cuales se agrupan en tres períodos de doce meses.

El Banco cuenta con la participación de los líderes de riesgo operacional en todas y cada una de sus unidades de negocio que reportan los Eventos de Pérdida mediante un procedimiento institucionalizado para el registro de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional. Estos Eventos de Pérdida son utilizados para calcular el Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI) conforme estos eventos de pérdidas se reporten y se integran a la Base de Eventos de Pérdida Histórica. Los requerimientos de capital al cierre de septiembre del 2025 contemplan todos los eventos de pérdida y se actualizan de conformidad al Anexo 1-D Bis de dichas Disposiciones.

De acuerdo al Anexo 1 - O Bis 1 de las disposiciones, a continuación se revela la información relativa al Cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional mediante la Metodología del Indicador de Negocio:

APARTADO I

Cifras en millones de pesos

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3.7
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.7
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	6.2
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	76.9

Información Financiera Trimestral 3T 2025

APARTADO II

Cifras en millones de pesos

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	C
		j=3	j=2	j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	13.0		
1a	Ingresos por Intereses	269.7	340.9	319.0
1b	Gastos por Intereses	19.5	21.1	24.2
1c	Activos Productivos	577.2		
1d	Ingresos por Dividendos			
2	Componente de Servicios (CS)	17.8		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	10.9	12.7	8.9
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	4.0	4.8	4.4
2c	Otros Ingresos de la Operación	10.2	8.6	10.7
2d	Otros Gastos de la Operación	0.3	0.6	-0.6
3	Componente Financiero (CF)	-		
3a	Resultado por Compraventa	-	-	-
4	Indicador de Negocio (IN)	30.8		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3.7		

APARTADO III

PÉRDIDAS HISTÓRICAS

Cifras en md

Ref	Descripción	a	b	c	d	e	F	g	h	i	J	K
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	0.6	1.5	1.3	0.3	1.2	0.8	1.6	0.7	1.6	2.4	1.2
2	Número total de pérdidas	29	6	10	17	14	26	28	19	20	25	19
3	Monto total de pérdidas excluidas											
4	Número total de exclusiones											
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones											
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)											

-
- Si en la referencia 11 se respondido “No”, ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones?
- 12 A (Sí/No)
- La Institución Si utiliza las pérdidas por Riesgo Operacional para calcular el MPI con base al Anexo 1-D Bis y 12-A de las Disposiciones.
-

VIII. Riesgos de Mercado y Liquidez

Banco Forjadores no tiene exposición en instrumentos financieros al tercer trimestre del presente año diferentes a depósitos en moneda nacional pactados a tasa fija y en plazo fijo, por lo que se asegura nula fluctuación y mínimo Valor en Riesgo (VaR).

Los valores promedio de las exposiciones con las cuales se determinó el requerimiento de capital por riesgo de mercado en el trimestre se presenta en el siguiente cuadro:

Bandas	Promedio 3T2025 (cifras en millones de peso)	
	Activos	Pasivos
1-7	289.0	6.8
8-31	29.5	16.2
32-92	154.2	29.9
93-184	108.3	40.0
185-366	21.2	160.7
367-731	39.6	0.0
732-1096	10.6	0.0
1097-1461	2.4	0.0
Total	654.9	253.5

IX. Posiciones en acciones:

A la fecha de elaboración del presente documento Banco Forjadores no opera con acciones. Por lo anterior, la Institución no tiene información relevante para reportar en este apartado.

VI. Anexo 5 Coeficiente de Cobertura de Liquidez

		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Cifras en millones de pesos)		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de activos líquidos computables	No aplica	3.4	No aplica	3.4
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	24.4	2.4	24.4	2.4
3	Financiamiento estable				
4	Financiamiento menos estable	24.4	2.4	24.4	2.4
5	Financiamiento mayorista no garantizado				
6	Depósitos operacionales				
7	Depósitos no operacionales				
8	Deuda no garantizada				
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica		No aplica	
10	Requerimientos adicionales				
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías				
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda				
13	Líneas de crédito y liquidez				
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales				
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes				
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2.9	No aplica	2.9
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas				
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	324.7	315.2	324.7	315.2
19	Otras entradas de efectivo				
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	324.7	315.2	324.7	315.2
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3.4	No aplica	3.4
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	0.6	No aplica	0.6
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	579.04%	No aplica	579.04%

El presente reporte trimestral comprende 92 días naturales y corresponde a los meses de julio a septiembre del 2025.

El Banco capta recursos para financiar el portafolio de crédito mediante depósitos bancarios a plazo: Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLVs) y Certificados de Depósito (CEDES) con plazos de hasta un año. Como Banco, estos depósitos cuentan con la protección del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) hasta 400 mil UDIS por persona. Al 30 de septiembre, la captación tradicional cerró con 309 operaciones que suman un saldo de 261.6 mdp y en donde el mayor depositante concentra el 2.1% del monto total de captación.

Durante el tercer trimestre el CCL diario se mantuvo por arriba de los límites establecidos en las disposiciones vigentes, colocando el indicador en el Escenario I con un CCL promedio de 579.04%.

El Banco mantiene activos líquidos de alta calidad en la forma de depósitos en Banco de México. El saldo promedio de estos activos es de 3.4 millones de pesos, en el 3T25, lo que representa 1.3% de las disponibilidades al cierre de septiembre.

La Institución no presenta exposición en derivados y tampoco descalces en divisas pues no asume posiciones en dichos mercados de activos financieros. Durante el trimestre las alertas del Plan de Financiamiento de Contingencia se mantuvieron en línea con el Perfil de Riesgo Deseado.

Al 3T25 el balance en su conjunto y el acotado a las principales cuentas financieras, no presenta descalces y el gap acumulado es positivo durante la vida del ciclo de caja de crédito.

El Banco lleva a cabo las acciones necesarias para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones y mantener un nivel de activos líquidos suficiente para cubrir las salidas de los recursos que correspondan con el Perfil de Riesgo Deseado, aún en situaciones de estrés. Asimismo, cuenta con un proceso de detección, medición, vigilancia y control del riesgo de liquidez, el cual incluye la identificación de restricciones y limitaciones para transferir y recibir recursos, el acceso a mercados, la relación con otros riesgos a los que el Banco está sujeto y las proyecciones de flujos de entrada y salida en diversos escenarios y plazos, tanto en condiciones normales como de estrés.

Adicionalmente, se realizan pruebas de estrés en cumplimiento con lo establecido en las Disposiciones y se cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia en el que se definen las estrategias y políticas a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

VII. Anexo 10 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE										
1 Capital:	627.4				627.4	627.4				627.4
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	627.4			0.0	627.4	627.4			0.0	627.4
3 Otros instrumentos de capital.										
4 Depósitos minoristas:	88.1	158.3	4.1	225.9		88.1	158.3	4.1	225.9	
5 Depósitos estables.										
6 Depósitos menos estables.	88.1	158.3	4.1	225.9		88.1	158.3	4.1	225.9	
7 Financiamiento mayorista:										
8 Depósitos operacionales.	0.0				0.0	0.0			0.0	
9 Otro financiamiento mayorista.										
10 Pasivos interdependientes										
11 Otros pasivos:	29.2	3.9	15.9	17.8		29.2	3.9	15.9	17.8	
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica				No Aplica	No Aplica				No Aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	29.2	3.9	15.9	17.8		29.2	3.9	15.9	17.8	
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	627.4	117.3	162.1	20.0	871.0	627.4	117.3	162.1	20.0	871.0
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO										
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	0.0	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	0.0
16 Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.										
17 Préstamos al corriente y valores:										
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.										
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de distintos de nivel I.										
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:										
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.										
22 Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:										
23 Tienen un ponderador de riesgo 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:	426.8	644.6	25.7	53.1	714.2	426.8	644.6	25.7	53.1	714.2
27 Materias primas básicas (commoditys) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	No Aplica	No Aplica	No Aplica			No Aplica	No Aplica	No Aplica		
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No Aplica					No Aplica				
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica					No Aplica				
30 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación	No Aplica					No Aplica				
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	426.8	644.6	25.7	53.1	714.2	426.8	644.6	25.7	53.1	714.2
32 Operaciones fuera de balance.	No Aplica	0.0			0.0	No Aplica	0.0			0.00
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	714.2	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	714.2
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	122.1%	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	122.1%

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto promedio del tercer trimestre del 2025 presenta una reducción del -7.08% respecto al trimestre anterior, esto impulsado por un mayor crecimiento del Financiamiento Estable Requerido (10.6%), respecto al aumento del Financiamiento Estable Disponible (4.4%).

En comparación con el trimestre anterior, los cambios más significativos en el FER se presentan en Otros Activos, mientras que el crecimiento del FED es un reflejo del crecimiento de los depósitos minoristas.

VIII. Anexo 1-O Revelación de Información Relativa a la Capitalización

1. Integración de Capital Neto

Tabla I.1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios (Cifras en millones de pesos)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,024.4
2	Resultados de ejercicios anteriores	-365.8
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-24.4
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	634.2
	Capital común de nivel 1	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	5.8
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	194.6
12	Reservas pendientes de constituir	0
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	0
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	20.2
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	0
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	200.4
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	433.8
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	433.8
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	0
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
50	Reservas	0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0
	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0

58	Capital de nivel 2	0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	433.8
60	Activos ponderados por riesgo totales	529.5
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	81.93
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	81.93
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	81.93
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contra cíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	84.43
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.5
66	del cual: Suplemento contra cíclico bancario específico	0
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	74.93
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	21.82
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	0
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	0

2. Relación de Capital Neto con el balance general

Tabla II.1
Cifras del balance general (Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
Activo		
BG1	Disponibilidades	262.6
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	389.2
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	17.6
BG11	Bienes adjudicados (neto)	4.4
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	23.8

BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	208.5
BG16	Otros activos	41.4
Pasivo		
BG17	Captación tradicional	261.7
BG18	Préstamos interbancarios y de otros grupos	0.0
BG25	Otras cuentas por pagar	32.7
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0.0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0.0
Capital contable		
BG29	Capital contribuido	1,024.4
BG30	Capital ganado	-390.1
Cuentas de orden		
BG33	Compromisos crediticios	0.0
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito etapa 3	0.4
BG41	Otras cuentas de registro	188.9

Tabla II.2
Conceptos regulatorios para el cálculo de los componentes del Capital Neto
(Cifras en millones de pesos)

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Activos				
2	Otros Intangibles	9	5.8	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	186.7	BG15
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	21.8	BG15
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	20.2	BG16

Pasivos				
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0	BG26
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,024.4	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-365.8	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-24.4	BG30
Cuentas de orden				
No Aplica				
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
No Aplica				

3. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total

Tabla III.1
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	21.95	1.76
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0	0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0	0

Tabla III.2
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	3.25	0.00
Grupo III (ponderados al 20%)	259.33	4.15
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 100%)	5.84	0.47
Grupo VII (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo VIII (ponderado al 115%)	6.57	0.60
REFORMA Grupo VI (ponderados al 75%)	382.66	22.96

**Tabla III.3
Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional**

Método empleado (Cifras en millones de pesos)	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
MIN	76.9	6.2

El área de Riesgo Operacional de Banco Forjadores realiza el Cálculo de Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional mediante el Método del Indicador de Negocio con base al artículo 2 BIS 114 b, por lo cual, considera como parte del cálculo lo establecido en el artículos TRANSITORIOS PRIMERO Y SEGUNDO de la "Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 19 de noviembre de 2020" de la Circular Única de Bancos.

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
33	288

4. Características de los títulos que forma parte del Capital Neto.

El Capital Neto de Banco Forjadores está constituido por Capital Fundamental, el cual se integra por el capital contribuido que consta únicamente del capital social ordinario de la Sociedad, que al cierre de septiembre es de \$1,024, 367,950 millones de pesos.

5. Gestión del capital.

Las Instituciones, al menos una vez por año, deberán realizar una evaluación interna sobre la suficiencia de su capital con referencia a la exposición de sus riesgos, y a su capacidad para absorber pérdidas, así como para continuar operaciones en el corto y en el largo plazo.

6. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contra Cílico de la Institución.

Suplemento de Capital Contra cílico de la Institución
0

7. Principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto para Instituciones de banca múltiple de importancia sistémica

No aplica para Banco Forjadores

IX. Anexo 1-O Bis Revelación de Información Relativa a la Razón de Apalancamiento

1. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1 Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento

Exposiciones dentro del balance (Cifras en millones de pesos)		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	947.7
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-200.4
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	747.2
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	0
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	0
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	0
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	0
Capital y exposiciones totales		

Información Financiera Trimestral 3T 2025

20	Capital de Nivel 1	433.8
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	747.2
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	58.05%

2. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla II.1
Comparativo de los activos totales y los activos ajustados
(Cifras en millones de pesos)

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	947.7
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores [2]	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-200.4
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	747.2

3. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

Tabla III.1
Conciliación entre activo total y la exposición del balance.
(Cifras en millones de pesos)

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	947.7
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
5	Exposiciones dentro del Balance	947.7

4. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento

TABLA IV.1

CONCEPTO/TRIMESTRE (cifras en millones de pesos)	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	433.03	433.80	0.18%
Activos Ajustados ^{2/}	715.37	747.24	4.45%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	60.53%	58.05%	-4.09%

La disminución observada en el trimestre se explica por un mayor crecimiento de los Activos Ajustados en comparación con el incremento del Capital Básico. El aumento de los Activos Ajustados proviene principalmente de la cartera de crédito, mientras que el crecimiento del Capital Básico responde a la compensación del resultado neto negativo y las aportaciones para futuros aumentos de capital.

X. Anexo 35

**FORMATO DE CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
BANCO FORJADORES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**

Al 30 de septiembre del 2025

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				
		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
			NO REVOLVENTE	CRÉDITOS REVOLVENTE		
A-1	\$225,727.82		\$3,248			\$3,248
A-2	\$30,304.89		\$805			\$805
B-1	\$2,165.99		\$84			\$84
B-2	\$10,718.93		\$449			\$449
B-3	\$22,662.70		\$1,270			\$1,270
C-1	\$50,744.16		\$3,696			\$3,696
C-2	\$31,482.05		\$3,444			\$3,444
D	\$21,601.22		\$5,049			\$5,049
E	\$43,584.03		\$28,874			\$28,874
TOTAL	\$438,992		\$46,920			\$46,920
Reservas adicionales por intereses vencidos						\$2,835
Total de estimación preventiva						\$49,755

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al **30 de septiembre del 2025**.
2. La institución de crédito utiliza las metodologías establecidas por la CNBV en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

Banco Forjadores utiliza los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

XI. Información relativa al artículo 138 correspondiente a la cartera de consumo

Mes	Promedio Ponderado		
	Probabilidad de Incumplimiento %	Severidad de la Perdida %	Exposición \$
septiembre-25	14.3%	76.1%	38,812