

Banco Banfeliz, S.A.
Institución de Banca Múltiple

Cifras al 30 de septiembre de 2026.

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 2026.

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 diferidos	13
	E Pagos anticipados y otros activos	14
	F Activos Intangibles	14
	G Captación tradicional	14
	H Préstamos interbancarios y de otros organismos	15
	I Compromisos y pasivos contingentes	15
IV.	Indicadores financieros	16
V.	Aspectos relevantes sobre la administración integral de riesgos	17
VI.	Anexo 5 Coeficiente de Cobertura de Liquidez	32
VII.	Anexo 10 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	34
VIII.	Anexo 1-O Revelación de Información Relativa a la Capitalización	35
	Anexo 1-O Bis Revelación de Información Relativa a la Razón de	
IX.	Apalancamiento	46
X.	Anexo 35	49
XI.	Información relativa al artículo 138 correspondiente a la cartera de crédito de consumo	50

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 Banfeliz, S.A., Institución de Banca Múltiple, en adelante "la Institución" al 30 de septiembre de 2026.

Eventos relevantes

I. Información Financiera



Banco BanFeliz, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Avenida Insurgentes Sur No. 617 Piso 10
Col. Nápoles
México, CDMX, C.P. 03810

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO			CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)			Depósitos de exigibilidad inmediata		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			Depósitos a plazo		
Instrumentos financieros negociables	0		Del público en general	430	
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0		Mercado de dinero	0	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0	Fondos especiales	0	430
(-) MENOS:			Titulos de crédito emitidos		0
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA			Cuenta global de captación sin movimientos	0	430
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR					
PRINCIPAL E INTERÉS		0			
(VALORES)					
DEUDORES POR REPORTE		0			
PRÉSTAMO DE VALORES		0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		0	De exigibilidad inmediata	0	
Con fines de negociación	0		De corto plazo	0	
Con fines de cobertura	0	0	De largo plazo	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS		0	ACREEDORES POR REPORTE		
FINANCIEROS			PRÉSTAMO DE VALORES		
			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			Reportos (Saldo acreedor)	0	
Créditos comerciales			Préstamo de valores	0	
Actividad empresarial o comercial	0		Instrumentos financieros derivados	0	
Entidades financieras	0		Otros colaterales vendidos	0	0
Entidades gubernamentales	0	0			
Créditos de consumo		388			
Créditos a la vivienda			INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
Media y residencial	0		Con fines de negociación	0	
De interés social	0		Con fines de cobertura	0	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS		0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		FINANCIEROS		
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0
			PASIVO POR ARRENDAMIENTO		8
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		388	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
			Acreedores por liquidación de operaciones	0	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			Acreedores por cuentas de margen	0	
Créditos comerciales			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	
Actividad empresarial o comercial	0		Contribuciones por pagar	10	
Entidades financieras	0		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	31	41
Entidades gubernamentales	0	0			
Créditos de consumo		37	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS		
Créditos a la vivienda			MANTENIDOS PARA LA VENTA		
Media y residencial	0		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO		
De interés social	0		Obligaciones subordinadas en circulación	0	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo	0		Otros	0	0
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		37	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	0
Créditos de consumo		78
Créditos a la vivienda		
Media y residencial	0	
De interés social	0	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o al FOVISSSTE	0	
Remedación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	
Remedación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0

TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 **78**

CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE **0**

CARTERA DE CRÉDITO **503**

(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS **8**

(-) MENOS:

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS **(97)**

CARTERA DE CRÉDITO (NETO) **414**

DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) **0**

TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) **414**

ACTIVOS VIRTUALES **0**

BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN **0**

OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) **16**

BIENES ADJUDICADOS (NETO) **4**

ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS

PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS **0**

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) **22**

PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) **58**

ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) **7**

INVERSIONES PERMANENTES **0**

ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) **233**

ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) **0**

ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) **0**

CRÉDITO MERCANTIL **0**

TOTAL ACTIVO **1,163**

PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS **11**

CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS **0**

TOTAL PASIVO **490**

CAPITAL CONTABLE
CAPITAL CONTRIBUIDO

Capital social	898	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	274	
Prima en venta de acciones	0	
Instrumentos financieros que califican como capital	0	1,172

CAPITAL GANADO

Reservas de capital	6	
Resultados acumulados	(504)	

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	
Remedación 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	0	(499)

TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA

TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA

TOTAL CAPITAL CONTABLE **673**

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE **1,163**

CUENTAS DE ORDEN

Aveles otorgados	0	
Activos y pasivos contingentes	0	
Compromisos crediticios	-	
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	0	
Mandatos	0	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	11	
Otras cuentas de registro		284

"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 valoraron 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) = 75.13% , (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 88.65%

Lic. Ricardo Lacavex Villarreal
Director General

C.P. José Guadalupe González Gallegos
Subdirector de Contabilidad

C.P. Manuel Tamayo Cárdenas
Director de Administración y Finanzas

Lic. Rodrigo Recillas Pérez
Director de Auditoría

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

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		289
Gastos por intereses		(29)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
MARGEN FINANCIERO		260
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(100)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		160
Comisiones y tarifas cobradas	4	
Comisiones y tarifas pagadas	(8)	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	0	
Gastos de administración y promoción	(265)	(269)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(109)
Participación en el resultado neto de otras entidades		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(109)
Impuestos a la utilidad	0	22
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		(87)
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		(87)
Otros Resultados Integrales	0	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de	0	
Efectivo	0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	
Remediación 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	0
RESULTADO INTEGRAL		(87)
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora		
Participación no controladora		
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora		
Participación no controladora		
Utilidad básica por acción ordinaria		(0.48)

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 periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron 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."

Lic. Ricardo Lacavex Villarreal
Director General

C.P. José Guadalupe González
Gallegos
Subdirector de Contabilidad

C.P. Manuel Tamayo Cárdenas
Director de Administración y
Finanzas

Lic. Rodrigo Recillas Pérez
Director de Auditoría

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

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

Estado de Flujos de Efectivo del 1ero. de enero al 30 de septiembre de 2026

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(109)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	6
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	1
Suma	(102)
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)	56
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)	5
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	(10)
Cambio en captación tradicional	127
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	3
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	4
Cambio en otras cuentas por pagar	-
Cambio en otras provisiones	-
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	185

<u>Actividades de inversión</u>	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(32)
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	(32)
<u>Actividades de financiamiento</u>	
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	(1)
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	96
Otros pagos por actividades de financiamiento	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	92
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	143
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	0
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>	266
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>	409

"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 valoraron 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

Lic. Ricardo Lacave x Villarreal
Director General

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

C.P. José Guadalupe González
Gallegos
Subdirector de Contabilidad

C.P. Manuel Tamayo Cárdenas
Director de Administración y
Finanzas

Lic. Rodrigo Recillas Pérez
Director de Auditoría

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



Banco BanFeliz, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Avenida Insurgentes Sur No. 617 Piso 10
Col. Nápoles
México, CDMX, C.P. 03810

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

Concepto	(Cifras en millones de pesos)														Total capital contable	
	Capital contribuido				Capital ganado											
	Capital social	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	Remedición 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	Participación no controladora	
Saldo al 31 de diciembre de 2025	898	178	0	0	6	(417)	0	0	0	(1)	0	0	0	664	0	664
Ajustes retrospectivos por cambios contables																
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																
Saldo al 31 de diciembre de 2025 ajustado	898	178	0	0	6	(417)	0	0	0	(1)	0	0	0	664	0	664
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Suscripción de acciones																
Aportaciones de capital		96												96	0	96
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	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96	0	96
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital																
RESULTADO INTEGRAL:																
- Resultado neto						(87)								(87)	0	(87)
- Otros resultados integrales										0				0		0
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																
Remedición de beneficios definidos a los empleados										0				0		0
Efecto acumulado por conversión																
Resultado por tenencia de activos no monetarios																
- Participación en ORI de otras entidades																
Total	0	0	0	0	0	(87)	0	0	0	0	0	0	0	(87)	0	(87)
Saldo al 30 de Septiembre de 2026	898	274	0	0	6	(504)	0	0	0	(1)	0	0	0	673	0	673

"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 valoraron 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."

Lic. Ricardo Lacavex Villarreal
Director General
<https://www.forjadores.mx/financiera>

C.P. José Guadalupe González Gallegos
Subdirector de Contabilidad

C.P. Manuel Tamayo Cárdenas
Director de Administración y Finanzas

Lic. Rodrigo Recillas Pérez
Director de Auditoría
<https://www.gob.mx/cnbv>

II. Resultados

El resultado neto acumulado al segundo trimestre de 2026 reportó una pérdida por \$87 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	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses de cartera de crédito	\$72.79	\$95.64	\$88.58
Intereses por disponibilidades	4.96	3.05	5.51
Total de ingresos por intereses	\$77.75	\$98.69	\$94.09

B. Gastos financieros

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

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Intereses por captación	6.75	9.62	10.42
Intereses por pasivo de arrendamiento	0.19	0.14	0.17
Total gastos por intereses	\$6.94	\$9.76	\$10.59

C. Estimación preventiva para riesgos crediticios.

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
EPRC cartera grupal	12.27	12.44	14.83
EPRC cartera individual	12.63	15.91	33.23
Total EPRC	\$24.90	\$28.35	\$48.06

D. Gastos de administración y promoción.

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

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Gastos de personal	47.34	58.63	55.02
Gastos de administración	20.39	31.93	33.37
Depreciación y amortización	1.70	1.81	2.39
Total gastos de administración y promoción	\$69.43	\$92.37	\$90.78

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	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$12.09	\$9.35	\$9.66

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	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Comisiones y tarifas cobradas	\$2.84	\$1.42	\$1.15
Comisiones y tarifas pagadas	-1.85	-2.71	-2.81
Total de comisiones y tarifas	\$0.99	\$-1.29	\$-1.66

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 intermediación de microseguros.

H. Otros ingresos (egresos) de la operación

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	\$-1.77	\$-0.30	\$0.48

III. Información complementaria del Balance General

A. Cartera de crédito.

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Cartera de crédito vigente / Etapa 1	\$394.54	\$430.71	\$387.59
Cartera de crédito vencida / Etapa 2	12.50	34.75	36.63
Cartera de crédito vencida / Etapa 3	31.95	68.91	78.04
Total de cartera de crédito	\$438.99	\$534.37	\$502.26

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	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Saldo inicial	\$41.98	\$49.30	\$68.91
(+) Traspasos de cartera Etapa 1 y 2 a etapa 3	17.25	34.68	41.85
(-) Cobranza	1.21	1.00	2.34
(-) Castigos	26.07	13.87	29.72
(-) Traspasos de cartera Etapa 3 a etapas 1 y 2	0.00	0.20	0.66
Saldo final	\$31.95	\$68.91	\$78.04

Partidas diferidas

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Costos de Transacción	\$16.82	\$13.59	\$8.31

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 rústico 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 con lo que marcan las Disposiciones.

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Bienes Adjudicados	4.43	3.97	3.82

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	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
SalDOS a favor de impuestos	\$0.22	\$0.32	\$0.45
Préstamos y otros adeudos del personal	5.84	5.31	4.60
Depósitos de la cadena OXXO	6.52	6.29	8.12
Partidas asociadas a operaciones crediticias	1.80	1.34	0.00
Otros adeudos	3.22	5.10	3.13
Total de otras cuentas por cobrar	\$17.60	\$18.36	\$16.30

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	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
ISR diferido	\$220.73	\$235.77	\$245.43
Estimación por ISR no recuperables	-12.19	-12.19	-12.19
Total de impuestos diferidos	\$208.54	\$223.58	\$233.24

E. Pagos anticipados y Otros activos

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Cargos diferidos	\$3.29	\$7.62	\$4.04
Pagos anticipados	2.41	3.54	5.13
PTU diferida	7.93	10.18	12.83
Total de pagos anticipados y otros activos	\$13.63	\$21.34	\$22.00

F. Activos Intangibles

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

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
Activos intangibles	0.00	0.00	0.00

G. Captación tradicional

El saldo de la captación se integra como sigue:

DESCRIPCION	3T25	2T26	3T26
	(cifras en millones de pesos)		
PRLV (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento)	\$121.18	\$224.28	\$245.17
CEDE (Certificado de depósito)	140.49	174.16	184.60
Total saldo de captación	\$261.67	\$398.44	\$429.77

La tasa promedio ponderada de captación durante el año 2026 fue de 9.82%.

H. Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al cierre del tercer trimestre de 2026, 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	3T25	2T26	3T26
	(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. Compromisos y pasivos contingentes

La institución tiene pasivos laborales que no han sido exigibles, el tratamiento contable de dichas partidas depende del grado de incertidumbre de la salida futura de recursos económicos, sujeta al cumplimiento de condiciones específicas.

IV. Indicadores Financieros

Indicador	3T25	2T26	3T26
Índice de Morosidad	7.28%	12.90%	15.54%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	155.74%	120.69%	124.25%
Índice de eficiencia operativa	30.07%	33.74%	31.81%
ROE	-7.81%	-14.47%	-28.13%
ROA	-5.29%	-8.77%	-16.45%
Índice de capitalización	81.93%	73.83%	75.13%
CB1/APSRT =	100.74%	85.88%	88.65%
CB/APSRT =	100.74%	85.88%	88.65%
Índice de liquidez	100.34%	83.60%	95.25%
MIN	27.69%	31.04%	17.37%

- 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 la obligación de contar con información íntegra, precisa y oportuna conforme al artículo 67 de las mismas, Banco Banfeliz, S.A., Institución de Banca Múltiple (antes Banco Forjadores, S.A., Institución de Banca Múltiple), en lo sucesivo "el Banco", revela al público en general la siguiente información relativa a su Administración Integral de Riesgos.

I. Información de la Administración de Riesgos

a) Objetivos y políticas para la Administración de Riesgos.

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

- Alcanzar los objetivos de negocio establecidos 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.

Con el fin de abarcar de manera integral todos los riesgos a los que el Banco se encuentra expuesto, estos se clasifican y gestionan de forma especializada, mediante metodologías y procesos acordes con la naturaleza de cada riesgo y aplicables a todas las unidades de negocio y áreas administrativas.

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 la siguiente tipología: Riesgos Cuantificables y Riesgos No Cuantificables.

Riesgos No Cuantificables: Son riesgos que, por su naturaleza, no pueden medirse de forma directa, ya que dependen de la materialización de eventos cuya probabilidad e impacto no pueden cuantificarse con precisión. 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 Discrecionales: Son aquellos que se derivan de la toma consciente y deliberada de posiciones que implican exposición al riesgo. Aquí encontramos el principal riesgo del Banco; 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 Discrecionales: 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 Discrecionales, el Banco 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 la etapa de originación se realiza una evaluación del solicitante con base en el análisis de su capacidad de pago y antecedentes crediticios. Una vez ya otorgado el crédito, la cartera total se califica siguiendo las metodologías estándar establecidas por la CNBV con lo cual se obtiene la Pérdida Esperada. De manera adicional, el Banco ha desarrollado una metodología interna para la estimación de la Pérdida No Esperada.

Riesgo de Liquidez

El Banco implementa las acciones necesarias para asegurar el cumplimiento oportuno de sus obligaciones financieras 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. Esto es mediante 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 indicadores regulatorios que reflejan el nivel de liquidez de una institución bancaria, entre otros indicadores que comparan el balance entre activos y pasivos.

Riesgo de Mercado

La política Institucional en materia de Riesgo de Mercado consiste en mantener una exposición prudencial y limitada derivada principalmente de las operaciones de tesorería e inversiones realizadas con excedentes de liquidez.

La estructura del balance del Banco presenta un perfil conservador, integrado principalmente por cartera de crédito e inversiones en instrumentos financieros bajo el esquema de Pagares con Rendimientos Liquidables (PRLVs), mientras que la fuente de fondeo corresponde a captación tradicional pactada a tasa y plazo fijo.

Dado el modelo de negocio de la Institución, el riesgo de mercado se concentra principalmente en movimientos de tasas de interés que pudieran afectar el rendimiento de las inversiones financieras mediante la tesorería.

Para la medición y el monitoreo del Riesgo de Mercado, la Institución utiliza, entre otras, las siguientes métricas:

- Valor en Riesgo (VaR)
- Análisis de Sensibilidad
- Monitoreo de concentración por tipo de instrumento y plazo
- Escenarios de estrés

La UAIR cuenta con mecanismos de monitoreo y reporta a los órganos de gobierno correspondientes, con el propósito de preservar la estabilidad financiera de la Institución.

Riesgo de Tasas de Interés

La política actual en materia de Riesgo de Tasas de Interés consiste en mantener exposición moderada derivada de los descalces entre activos y pasivos sensibles a movimientos de tasa de interés.

Dado el perfil conservador de operación, la Institución procura mantener una adecuada correspondencia entre los plazos de reprecio y vencimiento de sus activos y pasivos, reduciendo así la sensibilidad del margen financiero y el valor económico del capital ante movimientos adversos en las tasas de interés.

Para la administración y monitoreo, la Institución utiliza métricas de sensibilidad y herramientas de medición, como son:

- Sensibilidad del Margen Financiero.
- Escenario de Estrés

La medición y monitoreo de estas métricas se realiza de manera periódica y se reportan a los órganos de gobierno.

Riesgo de Operacional

La filosofía del Banco consiste en fortalecer las metodologías de capacitación, supervisión y 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 gestión de este riesgo se sustenta en el modelo de 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 el Banco solo otorga Microcréditos y Créditos Personales.

El total de la cartera de crédito al cierre de septiembre de 2026 es de \$502.3. Estas carteras de crédito se evalúan con las metodologías estándar dictadas por la CNBV.

Instrumentos Financieros:

El Banco realiza inversiones temporales de tesorería con excedentes de liquidez mediante instrumentos financieros bajo el esquema PRLVs, contratados con instituciones de banca múltiple autorizadas. Las inversiones presentan plazos no mayores a 3 días, pactadas a tasas y plazo fijo.

3. Interpretación de las cifras de Riesgos.

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

a) 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 operacional 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.

b) El alcance, la naturaleza de los sistemas de información, medición y reporte

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, Python 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 al Consejo de Administración.

c) Las políticas de cobertura

En los productos de crédito actualmente ofrecidos no se solicitan garantías reales o financieras.

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

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

A la fecha de actualización de estas notas, el Banco no cuenta con operaciones crediticias respaldadas por garantías reales o financieras.

II. Información de la administración del riesgo de crédito:

a) Información cualitativa

El Banco 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, actualmente se emplean el método Paramétrico e Histórico, el cual son técnicas que se complementan mutuamente, debido a que nos ayudan a una mejor comprensión en la validación de resultados en el objetivo de la estimación de pérdidas potenciales. Para realizar estos cálculos se utiliza datos históricos diarios, a partir de abril de 2021 a septiembre de 2026 (1,411 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 mes. Al 30 de septiembre de 2026, el valor en riesgo de la cartera con pagos vencidos superiores a 90 días fue de \$10.86.

b) Información cuantitativa

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

3T26		
Tipo de Cartera	Exposición Bruta	Exposición Bruta Promedio
Consumo no Revolvente	502.3	0.0
Total	502.3	0.0

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

Entidad	3T26		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reserva
Estado de México	89.9	8.8	12.2
Veracruz	87.5	15.5	18.7
Puebla	78.1	7.0	8.9
Tlaxcala	31.4	1.5	2.4
Oaxaca	29.2	3.2	4.2
Ciudad de México	23.0	3.9	5.3
Guanajuato	11.3	0.6	0.9
Morelos	9.3	1.5	1.8
Nuevo León	8.7	1.7	1.9
Querétaro	7.5	0.7	0.8
Otros	48.5	33.6	40.0
Total	424.2	78.0	97.0

3. La distribución de las exposiciones por sector económico.

Sector Económico	3T26		
	Cartera Etapa 1 y 2	Cartera Etapa 3	Reservas
Servicios / Comercio	289.5	24.7	31.8
Jubilado o Pensionado	66.8	47.7	57.8
Servicios/ Otros servicios	27.4	2.8	3.3
Otros	40.5	2.9	4.1
Total	424.2	78.0	97.0

4. Plazo remanente de vencimiento.

Plazo remanente en meses	Cartera	
	2T26	3T26
Menor a 6 meses	389.4	384.6
Entre 6 meses y un año	21.6	48.9
Mayor a un año	123.3	68.8
Total	534.4	502.3

5. Principales sectores económicos.

- i. Créditos separados por etapas:

Sector	Cartera 3T26		
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3
Servicios / Comercio	280.2	9.2	24.7
Jubilado o Pensionado	41.4	25.5	47.7
Servicios/ Otros servicios	26.8	0.6	2.8
Otros	39.2	1.3	2.9
Total	387.6	36.6	78.0

Los créditos en etapa 3 permanecen en el balance de la institución hasta alcanzar 273 días de mora. Después 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 3T26			
	Servicios / Comercio	Servicios / Otros servicios	Servicios/ Otros servicios / Jubilado o Pensionado	Otros
A-1	2.9	0.0	0.3	0.4
A-2	1.5	0.0	0.2	0.2
B-1	0.1	0.0	0.0	0.0
B-2	0.1	0.0	0.0	0.0
B-3	0.2	0.1	0.0	0.0
C-1	0.3	0.2	0.0	0.1
C-2	0.8	1.7	0.1	0.1
D	0.5	6.1	0.0	0.1
E	25.4	49.7	2.7	3.1
Total	31.8	57.8	3.3	4.1

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

Sector	Reserva		Castigos del Trimestre
	2T26	3T26	3T26
Servicios / Comercio	29.4	31.8	10.3
Jubilado o Pensionado	46.9	57.8	16.5
Servicios/ Otros servicios	3.3	3.3	1.2
Otros	3.5	4.1	1.2
Total	83.2	97.0	29.3

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

Entidad	3T26	
	Cartera Etapa 3	Reserva
Veracruz	15.5	18.7
Estado de México	8.8	12.2
Puebla	7.0	8.9
Tabasco	5.1	5.2
Ciudad de México	3.9	5.3
Nuevo León	3.8	4.9
Oaxaca	3.2	4.2
Tamaulipas	2.6	3.2
Sinaloa	2.4	2.9
Sonora	2.4	3.0
Otros	23.3	28.7
Total	78.0	97.0

7. Reservas preventivas y montos de apertura.

Entidad	2T26			3T26			
	Montos de Apertura	Cartera Etapa 3	Reserva	Montos de apertura	Cartera Etapa 3	Reserva	Castigo Acumulados
Veracruz	26.9	17.1	19.0	22.4	15.5	18.7	7.9
Estado de México	10.2	6.0	9.4	17.0	8.8	12.2	2.4
Puebla	14.7	6.1	8.1	13.0	7.0	8.9	2.7
Oaxaca	5.3	1.8	2.8	6.8	3.2	4.2	0.7
Ciudad de México	4.4	3.3	4.1	5.6	3.9	5.3	1.7
Tabasco	5.5	7.1	7.0	4.3	5.1	5.2	3.8
Tlaxcala	3.7	1.5	2.1	4.0	1.5	2.4	0.5
Morelos	4.1	1.9	2.0	3.9	1.7	1.9	1.0
Nuevo León	2.5	3.1	3.6	3.5	3.8	4.9	0.9
Michoacán	2.6	0.8	1.0	2.7	1.0	1.1	0.3
Otros	18.6	20.3	24.0	25.8	26.5	32.4	7.2
Total	98.4	68.9	83.2	109.0	78.0	97.0	29.3

Durante el 3T26 se registró venta de cartera castigada por un monto de \$0.051.

8. Exposiciones por portafolios

3T26						
Tipo de Cartera	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	502.3	0.0	-	-	-	-
Total	502.3	0.0	-	-	-	-

9. Revelación de metodologías internas.

El Banco no califica con metodologías internas de reservas.

10. Grandes Exposiciones.

No se registran grandes exposiciones. Al cierre del 3T26, la mayor exposición de la cartera de crédito representa solo el 0.04% de la parte básica del capital neto.

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.

El Banco 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 la Cartera crediticia no se tienen créditos respaldados con garantías reales.

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.

El Banco no origina créditos con garantías.

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

El Banco no cuenta con operaciones que tengan garantía.

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

El Banco no cuenta con operaciones derivadas.

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

El Banco no cuenta con operaciones con coberturas por lo que no existen riesgos de mercado o de crédito en esas garantías.

a) Información cuantitativa

1. Exposiciones cubiertas por Garantías Reales

El Banco no cuenta con operaciones que cuenten con garantía reales.

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

El Banco no tiene posiciones cubiertas con Garantías Personales o Derivados de Crédito.

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

La Institución no opera ni presenta exposición a productos derivados o algún otro distinto a los IFCPI asociados a PRLVs, los cuales son operados con los excedentes de liquidez de la Tesorería. Estas operaciones son celebradas con instituciones de banca múltiple nacionales.

Para la administración de este riesgo, la Institución mantiene criterios prudenciales de selección de contrapartes, considerando la solidez financiera y su calificación.

V. Exposiciones en bursatilizaciones:

El Banco 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

La política actual en materia de Riesgo de Tasas de Interés consiste en mantener exposición moderada derivada de los descalces entre activos y pasivos sensibles a movimientos de tasa de interés.

Para la administración y monitoreo, la Institución utiliza métricas de sensibilidad y escenarios de estrés.

Como parte de las pruebas internas de sensibilidad, la Institución evalúa escenarios de movimientos paralelos en tasas de interés +/-100 puntos base y +/-200 puntos base, estimando el impacto potencial sobre el margen financiero. Esto se genera modificando las tasas ponderadas promedio de nuestros principales activos y pasivos y con ello estimando un nuevo margen financiero que refleje dichos impactos.

e) Información cuantitativa

Al cierre de septiembre 2026, el Banco presenta la siguiente estructura de tasas de interés en su principal activo y pasivo:

3T 2026	Cartera Etapa 1 y 2	Captación	Diferencia
Saldo	\$424.22	\$429.77	-\$5.55
Tasa Promedio Ponderada Fija Anual	133.53%	9.83%	123.70%

VII. Riesgo Operacional y Anexo 1-O Bis 1

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 integren a la Base de Eventos de Pérdida Histórica. Los requerimientos de capital al cierre de septiembre del 2026 contemplan todos los eventos de pérdida y se actualizan de conformidad al Anexo 1-D Bis de las Disposiciones.

De acuerdo con el 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

Información referente al requerimiento de capital por riesgo operacional.

Referencia	Descripción	A
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3.6
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.6
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	5.7
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	70.9

APARTADO II

Información referente al Indicador de Negocio (IN) y sus subcomponentes, mismos que se utilizan para calcular el Requerimiento de capital por Riesgo Operacional:

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	14.8		
1a	Ingresos por Intereses	340.9	319	381.9
1b	Gastos por Intereses	21.1	24.2	34.9
1c	Activos Productivos	657.4		
1d	Ingresos por Dividendos	0.0	0.0	0.0
2	Componente de Servicios (CS)	15.0		

2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	12.7	8.9	6.8
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	4.8	4.4	9.9
2c	Otros Ingresos de la Operación	0.0	10.7	5.7
2d	Otros Gastos de la Operación	0.6	-0.6	0.0
3	Componente Financiero (CF)	0.0		
3a	Resultado por Compraventa	0.0	0.0	0.0
4	Indicador de Negocio (IN)	29.8		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	3.6		

APARTADO III

Pérdidas por Riesgo Operacional incurridas durante los diez años previos al cálculo de los requerimientos de capital correspondiente.

R ef	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=1 0	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)	0.3	0.8	1.5	1.3	0.3	1.2	0.8	1.6	0.7	1.6	1.0
2	Número total de pérdidas	17	22	6	10	17	14	26	28	19	20	18
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										
12	Si en la referencia 11 se responde “No”, ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	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

a) Valor en Riesgo de Mercado

La Institución utiliza el Valor en Riesgo (VaR) como una medida estadística para estimar la pérdida potencial máxima esperada derivada de movimientos adversos en factores de riesgo de mercado, principalmente tasas de interés asociadas a las inversiones de tesorería.

La metodología utilizada corresponde a un VaR paramétrico, considerando los siguientes supuestos.

- Nivel de confianza: 99%
- Horizonte de tiempo: 1 día.
- Ventana histórica de observaciones: 2 años.

El cálculo del VaR se realiza sobre instrumentos financieros bajo el esquema de PRLVs. Durante el tercer trimestre de 2026, el VaR diario promedio es de \$512.96 pesos, reflejando una exposición limitada, a Riesgo de Mercado derivado de su perfil conservador de inversión y la corta duración.

b) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

Al cierre del tercer trimestre de 2026, la exposición de los instrumentos (PRLVs) promedio fue de \$112.7 millones de pesos.

Las posiciones sujetas a Riesgo de Mercado corresponden a inversiones temporales de tesorería realizadas con excedentes de liquidez, manteniendo una estrategia conservadora orientada a preservar la liquidez y estabilidad del Banco.

IX. Posiciones en acciones:

El Banco no operó con acciones a la fecha de corte del presente documento, por ello la Institución no tiene información para reportar al respecto.

VI. Anexo 5 Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Coeficiente de Cobertura de Liquidez		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		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	2.9	No aplica	2.9
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	32.1	3.2	32.1	3.2
3	Financiamiento estable				
4	Financiamiento menos estable	32.1	3.2	32.1	3.2
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	3.2	No aplica	3.2
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas				
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	400.6	390.2	400.6	390.2
19	Otras entradas de efectivo				
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	400.6	390.2	400.6	390.2
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	2.9	No aplica	2.9
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	0.8	No aplica	0.8
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	366.53%	No aplica	366.53%

El presente reporte trimestral comprende 91 días naturales y corresponde a los meses de julio a septiembre del 2026.

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 cierre del trimestre reportado, la captación tradicional cerró con 502 operaciones que suman un saldo de \$429.7 millones de pesos y en donde el mayor depositante concentra el 1.3% 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 366.53%.

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 2.9 millones, en el 3T26, lo que representa 0.7% 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 3T26 el balance en su conjunto y el acotado a las principales cuentas financieras, presenta un descalce negativo posterior a los 120 días, mientras que el gap acumulado es positivo.

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:	664.4				664.4	664.4				664.4
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental:	664.4			0.0	664.4	664.4			0.0	664.4
3 Otros instrumentos de capital:										
4 Depósitos minoristas:		170.9	253.3	3.8	385.6		170.9	253.3	3.8	385.6
5 Depósitos estables:										
6 Depósitos menos estables:		170.9	253.3	3.8	385.6		170.9	253.3	3.8	385.6
7 Financiamiento mayorista:										
8 Depósitos operacionales:		0.0			0.0		0.0			0.0
9 Otro financiamiento mayorista:										
10 Pasivos interdependientes										
11 Otros pasivos:		40.2	2.0	14.9	15.9		40.2	2.0	14.9	15.9
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:		40.2	2.0	14.9	15.9		40.2	2.0	14.9	15.9
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	664.4	211.1	255.3	18.7	1066.0	664.4	211.1	255.3	18.7	1066.0
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 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:	510.9	776.9	33.2	42.6	844.1	510.9	776.9	33.2	42.6	844.1
27 Materias primas básicas (commodities) 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:	510.9	776.9	33.2	42.6	844.1	510.9	776.9	33.2	42.6	844.1
32 Operaciones fuera de balance:	No Aplica	0.0	No Aplica	No Aplica	0.0	No Aplica	0.0	No Aplica	No Aplica	0.00
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido:	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	844.1	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	844.1
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%):	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	126.3%	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	126.3%

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto promedio del tercer trimestre del 2026 presenta un incremento de 4.91% respecto al trimestre anterior, esto impulsado por un mayor crecimiento del Financiamiento Estable Disponible (4.7%), respecto al aumento del Financiamiento Estable Requerido (0.6%).

En comparación con el trimestre anterior, los cambios más significativos en el FER se presentan en los depósitos en entidades financieras y propiedades mobiliario y equipo, 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

Referencia	Capital Fundamental (CF): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para Capital Fundamental más su prima correspondiente	1,171.7680
2	Resultados de ejercicios anteriores	-417.1068
3	Otros elementos de la utilidad integral (incluyendo otras reservas)	-81.7039
4	Derogado	
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el Capital Fundamental)	No Aplica
6	Capital Fundamental antes de ajustes regulatorios	672.9573
Capital Fundamental: ajustes regulatorios		
7	Ajuste por valuación prudencial	No Aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
10 (conservador)	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)	198.6111
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12 (conservador)	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No Aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más el 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
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)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No Aplica

23	Del cual: Inversiones significativas donde la Institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No Aplica
24	Del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No Aplica
25	Del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No Aplica
26	Ajustes regulatorios adicionales	14.2839
A	Derogado	
B	Del cual: Inversiones en deuda subordinada.	
C	Derogado	
D	Del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	Del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	Del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	Del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	Del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	Derogado	
J	Del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	1.4580
K	Derogado	
L	Del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	12.8259
M	Del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	Del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
P	Del cual: Inversiones en el capital de empresas que tengan por finalidad compensar y liquidar operaciones celebradas en bolsa	
Q	Del cual: Grandes Exposiciones	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al Capital Fundamental debido a la insuficiencia de Capital Básico No Fundamental y al Capital complementario para cubrir deducciones	No Aplica
28	Ajustes regulatorios totales al Capital Fundamental	212.8950
29	Capital Fundamental	460.0623
Capital Básico No Fundamental: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como Capital Básico No Fundamental, más su prima	
31	De los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	De los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No Aplica
33	Derogado	
34	Instrumentos emitidos de Capital Básico No Fundamental e instrumentos de Capital Fundamental que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el Capital Básico No Fundamental)	No Aplica
35	Derogado	
36	Capital Básico No Fundamental antes de ajustes regulatorios	
Capital Básico No Fundamental: ajustes regulatorios		
37	Inversiones en Instrumentos de Capital propios de Capital Básico No Fundamental	No Aplica
38	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de Capital Básico No Fundamental	No Aplica

39	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No Aplica
40	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No Aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al Capital Básico No Fundamental debido a la insuficiencia del capital complementario para cubrir deducciones	No Aplica
43	Ajustes regulatorios totales al Capital Básico No Fundamental	
44	Capital Básico No Fundamental (CBNF)	
45	Capital Básico (CB=CF+CBNF)	460.0623
Capital complementario: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital complementario, más su prima	
47	Derogado	
48	Instrumentos de capital complementario e instrumentos de Capital Fundamental y Capital Básico No Fundamental que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario)	No Aplica
49	Derogado	
50	Reservas	
51	Capital complementario antes de ajustes regulatorios	
Capital complementario: ajustes regulatorios		
52	Inversiones en instrumentos propios de capital complementario	No Aplica
53	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital complementario	No Aplica
54	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No Aplica
55	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No Aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital complementario	
58	Capital complementario (CC)	
59	Capital Neto (CN=CB+CC)	460.0623
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	612.3774
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Fundamental (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	75.13
62	Capital Básico (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	75.13
63	Capital Neto (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgo Totales)	75.13
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de Capital Fundamental más el Suplemento de Conservación de Capital, más el Suplemento de Capital Contracíclico, más el Suplemento de Conservación de Capital a Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local; expresado como el porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgos Totales)	7.00
65	Del cual: Suplemento de Conservación de Capital	2.50

66	Del cual: Suplemento de Capital Contracíclico bancario específico	
67	Del cual: Suplemento de Conservación de Capital a Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local	
68	Capital Fundamental disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los Activos Ponderados por Riesgos Totales)	68.13
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea III)		
69	Razón mínima nacional de Capital Fundamental (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)	No Aplica
70	Razón mínima nacional de Capital Básico (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)	No Aplica
71	Razón mínima nacional de Capital Neto (si difiere del mínimo establecido por Basilea III)	No Aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No Aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No Aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No Aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	34.6300
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital complementario		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital complementario bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital complementario con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital complementario bajo la metodología de calificaciones internas	
Derogado		
80	Derogado	
81	Derogado	
82	Derogado	
83	Derogado	
84	Derogado	
85	Derogado	

2. Relación de Capital Neto con el balance general

Tabla II.1
Cifras del estado de situación financiera

Referencias de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
Activo		
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	409.3419
BG2	Cuentas de margen	

BG3	Inversiones en instrumentos financieros	
BG4	Deudores por reporto	
BG5	Préstamo de valores	
BG6	Instrumentos financieros derivados	
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	405.2933
BG9	Activos virtuales	
BG10	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG11	Otras cuentas por cobrar (neto)	16.2974
BG12	Bienes adjudicados (neto)	3.8179
BG13	Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	57.7018
BG14	Inversiones permanentes	
BG15	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	
BG16	Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	7.0978
BG17	Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	223.2410
BG18	Activos intangibles (neto)	
BG19	Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	
BG20	Crédito mercantil	
BG21	Pagos anticipados y otros activos (neto)	30.3073
Pasivo		
BG22	Captación tradicional	429.7718
BG23	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
BG24	Acreedores por reporto	
BG25	Préstamos de valores	
BG26	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG27	Instrumentos financieros derivados	
BG28	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG29	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG30	Pasivo por arrendamiento	7.7616
BG31	Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	
BG32	Otras cuentas por pagar	41.3381
BG33	Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	
BG34	Instrumentos financieros que califican como pasivo	
BG35	Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	

BG36	Pasivo por impuestos a la utilidad	
BG37	Pasivo por beneficios a los empleados	11.2695
BG38	Créditos diferidos y cobros anticipados	
Capital contable		
BG39	Capital contribuido	1,171.7680
BG40	Capital ganado	-412.0792
Cuentas de orden		
BG41	Avales otorgados	
BG42	Activos y pasivos contingentes	
BG43	Compromisos crediticios	
BG44	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG45	Agente financiero del Gobierno Federal	
BG46	Bienes en custodia o en administración	
BG47	Colaterales recibidos por la entidad	
BG48	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG49	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG50	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	11.0566
BG51	Otras cuentas de registro	283.5676

Tabla II.2
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del
Capital Neto

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 estado de situación financiera y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada
Activo				
1	Crédito mercantil	8		
2	Otros Intangibles	9		
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	198.6111	BG17
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13		
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
6	Inversiones en acciones de la propia Institución	16		

7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17		
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21, 75	0	BG17
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50, 76, 78		
14	Inversiones en deuda subordinada	26 – B		
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 – D		
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 – E		
17	Inversiones en capital de riesgo	26 – F		
18	Inversiones en fondos de inversión	26 – G		
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 – H		
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J	1.4580	BG21
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferidas (neta)	26 – L	12.8259	BG21
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 – N		
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P		
24	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	20		
Pasivo				
25	Impuesto a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		
26	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9		
27	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
29	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21		
30	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31		
31	Obligaciones subordinadas monto que cumplen con el Anexo 1-S	46		

32	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J		
Capital contable				
33	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,171.7680	BG39
34	Resultado de ejercicios anteriores	2	-417.1068	BG40
35	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	3		
36	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-81.7039	BG40
37	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31		
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
39	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
40	Efecto acumulado por conversión	3		
41	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3		
Conceptos regulatorios no considerados en el estado de situación financiera				
42	Reservas pendientes de constituir	12		
43	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 – M		
44	Grandes Exposiciones	26 - Q		

3. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Total

Tabla III.1
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	22.4750	1.7980
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable		
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's		
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General		
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC		
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general		
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal		
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio		
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en Mercancías		

Tabla III.2
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	2.5838	0.0000
Grupo I-B (ponderados al 2%)		
Grupo I-B (ponderados al 4%)		
Grupo II (ponderados al 0%)		
Grupo II (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 50%)		
Grupo II (ponderados al 100%)		
Grupo II (ponderados al 120%)		
Grupo II (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 2.5%)		
Grupo III (ponderados al 2.88%)		
Grupo III (ponderados al 6.25%)		
Grupo III (ponderados al 7.19%)		
Grupo III (ponderados al 10%)		
Grupo III (ponderados al 11.5%)		
Grupo III (ponderados al 12.5%)		
Grupo III (ponderados al 14.38%)		
Grupo III (ponderados al 15%)		
Grupo III (ponderados al 17.25%)		
Grupo III (ponderados al 18.75%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	406.7581	6.5081
Grupo III (ponderados al 21.56%)		
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 25%)		
Grupo III (ponderados al 28.75%)		
Grupo III (ponderados al 50%)		
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 60%)		
Grupo III (ponderados al 69%)		
Grupo III (ponderados al 75%)		
Grupo III (ponderados al 86.25%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		

Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)		
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 0%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 25%)		
Grupo VI (ponderados al 30%)		
Grupo VI (ponderados al 40%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 70%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)	391.1743	23.4705
Grupo VI (ponderados al 85%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)	4.5952	0.3676
Grupo VI (ponderados al 115%)	14.1191	1.2990
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)		
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)		
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)		
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 90%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)		
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		

Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 115%)		
Grupo VIII (ponderados al 150%)		
Grupo IX (ponderados al 100%)	123.4232	9.8739
Grupo IX (ponderados al 115%)		
Grupo IX (ponderados al 150%)		
Grupo X (ponderados al 1250%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)		
Otras ponderaciones por bursatilización		

Tabla III.3
Requerimientos de capital y activos ponderados sujetos a Riesgo Operacional

Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo
5.6732	70.9148

El área de Riesgo Operacional de la UAIR realiza el Cálculo de Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional mediante el Método del Indicador de Negocio con base en el artículo 2 BIS 114 b, por ello considera como parte del cálculo lo establecido en los 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.

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

El Capital Neto de la Institución solo 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 \$1,171 millones de pesos.

5. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contra Cíclico de la Institución.

Suplemento de Capital Contra cíclico de la Institución
0

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

No aplica para la Institución.

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		
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)	1163.1
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-212.9

3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	950.2
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		
20	Capital de Nivel 1	460.1
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	950.2
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	48.42%

2. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla II.1
Comparativo de los activos totales y los activos ajustados
Información Financiera Trimestral 3T 2026

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
A		
1	Activos totales	1163.1
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	-212.9
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	950.2

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

Tabla III.1
Conciliación entre activo total y la exposición del balance.

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
A		
1	Activos totales	1163.1
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	1,163.1

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

TABLA IV.1

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	452.97	460.06	1.57%
Activos Ajustados ^{2/}	910.74	950.20	4.33%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	49.74%	48.42%	-2.65%

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 del Efectivo y Equivalente de Efectivo, mientras que el crecimiento del Capital Básico responde a la compensación del resultado neto negativo y las aportaciones para futuros aumentos de capital que se realizaron en el trimestre.

X. Anexo 35

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

Al 30 de septiembre del 2026

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				
		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
			NO REVOLVENTE	CRÉDITOS REVOLVENTE		
A-1	\$248.6		\$3.6			\$3.6
A-2	\$69.4		\$1.8			\$1.8
B-1	\$2.9		\$0.1			\$0.1
B-2	\$3.7		\$0.2			\$0.2
B-3	\$5.4		\$0.3			\$0.3
C-1	\$9.2		\$0.7			\$0.7
C-2	\$24.2		\$2.7			\$2.7
D	\$28.1		\$6.7			\$6.7
E	\$110.8		\$67.1			\$67.1
TOTAL	\$502.3		\$83.1			\$83.1
Reservas adicionales por intereses vencidos						\$13.9
Total de estimación preventiva						\$97.0

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 2026**.

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.

El Banco 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		Exposición \$
	Probabilidad de Incumplimiento %	Severidad de la Perdida %	
septiembre-26	22.3%	76.8%	0.04