

Ualá S.A.
Institución de Banca Múltiple

Resultados Financieros – Informe Trimestral

2T 2026
30/Junio/2026

Contenido

1. Información Financiera – Resumen	3
Contexto Macroeconómico	3
Estado de Resultado Integral	4
Margen Financiero	4
Estimación preventiva para riesgos crediticios	4
Comisiones y tarifas cobradas	4
Comisiones y tarifas pagadas	5
Otros ingresos (egresos) de la operación	5
ISR y PTU causados	5
2. Indicadores Financieros	6
3. Estado de Situación Financiera	7
Efectivo y equivalentes de efectivo	7
Deudores por reporto	8
Cartera de crédito	8
Créditos reestructurados y renovados	9
Estimación Preventiva para riesgos Crediticios	9
Captación tradicional	10
Capital Contable	11
Indicadores de capitalización	11
Actividades por Segmentos	11
Partes relacionadas	13
Calificadoras de Riesgo	14
3. Administración Integral de Riesgos	14
Proceso de administración integral de riesgos	14
I. Información Cualitativa	15
Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de riesgos	16
Riesgos Discrecionales	16
Riesgos no Discrecionales	23
II. Información Cuantitativa	24
Riesgos Discrecionales	24
Concentración de Riesgo	31
Cuatro mayores deudores	31
Riesgos no Discrecionales	31
4. Control Interno	32

De conformidad con lo establecido en el Artículo 181 de las Disposiciones de carácter general aplicable a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se difunde como información complementaria a los Estados Financieros trimestrales de Ualá S.A. Institución de Banca Múltiple (en adelante “Ualá México”).

1. Información Financiera – Resumen¹

- El resultado integral al cierre de junio de 2026 se situó en (\$572) mdp, cifra que representa una reducción en la pérdida de \$19.1 mdp [+3%] en comparación con el mismo periodo de 2025.
- La cartera de crédito al cierre de junio 2026, fue de \$1,745 mdp, incremento de \$1,018 mdp [+140%] con respecto al cierre del mismo período en 2025.
- La captación tradicional al 30 de junio 2026, ascendió a \$4,996 mdp, mostrando un descenso de (\$475) mdp [-9%], con respecto al mismo período del 2025.
- El Índice de Capitalización (ICAP) se ubicó en 29.2%, cifra que representa una disminución de 15.6 puntos porcentuales, respecto al mismo período de 2025.
- El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) al cierre del 2T 2026 se ubicó en 1,098%, dato que se ubica 1,098 pp por debajo del mismo periodo de 2025.
- Los aportes de capital efectuados durante el ejercicio 2026 ascienden a \$540 mdp.

Contexto Macroeconómico

Al cierre del segundo trimestre de 2026, la inflación general anual promedio en México se ubicó en 3.92%, mostrando una mejora respecto al 4.22% registrado en el mismo periodo de 2025. A lo largo del trimestre, el indicador presentó una trayectoria descendente, al pasar de 4.45% en abril a 3.37% en junio. No obstante, la inflación subyacente continuó mostrando cierta persistencia, con un promedio trimestral de 4.16%, particularmente por las presiones observadas en el componente de servicios, cuya inflación anual se situó en 4.49% al cierre de junio.

En este contexto, caracterizado por una moderación de la inflación general y una actividad económica débil, el Banco de México redujo en mayo la tasa de interés de referencia en 25 puntos base, ubicándose en 6.50% y dando por concluido el ciclo de recortes iniciado en marzo de 2024. Posteriormente, en su decisión de junio, la Junta de Gobierno mantuvo la tasa sin cambios, señalando que la postura monetaria vigente era adecuada para enfrentar los riesgos inflacionarios y favorecer una convergencia ordenada hacia la meta de 3%.

¹ Cifras expresadas en millones de pesos (mdp)

Estado de Resultado Integral

UALA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Concepto (Millones de Pesos)	Información por el trimestre terminado el							Información acumulada al			
	30/06/2025	30/09/2025	31/12/2025	31/03/2026	30/06/2026	Var \$	Var %	30/06/2025	30/06/2026	Var \$	Var %
	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	vs 2T 2025	vs 2T 2025	2T 2025	2T 2026	2T 2026	2T 2026
Ingresos por Intereses	169.5	171.3	174.3	179.1	186.3	7.2	4%	347.2	365.5	18.2	5%
Gastos por Intereses	-155.9	-174.5	-166.0	-172.3	-99.6	72.7	73%	-320.7	-271.9	48.8	18%
Margen Financiero	13.5	-3.2	8.2	6.9	86.7	79.8	92%	26.5	93.5	67.1	72%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	-52.8	-87.3	-90.2	-113.3	-132.6	-19.4	-15%	-104.7	-245.9	-141.3	-57%
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	-39.2	-90.5	-82.0	-106.4	-46.0	60.5	132%	-78.2	-152.4	-74.2	-49%
Comisiones y tarifas cobradas	14.4	31.1	39.8	44.9	47.9	3.0	6%	25.0	92.8	67.9	73%
Comisiones y tarifas pagadas	-2.0	-2.0	-1.1	-1.5	-1.2	0.4	31%	-4.2	-2.7	1.5	58%
Resultado por intermediación	0.0	0.0	0.4	1.0	7.2	6.2	85%	0.0	8.3	8.3	100%
Otros Ingresos/(Egresos) de la Operación	-14.5	15.0	1.2	-17.9	-32.5	-14.6	-45%	-30.8	-50.4	-19.7	-39%
Gastos de Administración y Promoción	-293.7	-312.1	-311.6	-235.6	-238.6	-3.0	-1%	-500.2	-474.2	26.0	5%
Resultado de la Operación	-335.1	-358.5	-353.3	-315.5	-263.1	52.3	20%	-588.4	-578.6	9.8	2%
Participación en el resultado neto de otras entidades	1.1	1.2	0.9	0.7	1.1	0.4	41%	1.8	1.8	0.0	-1%
Resultado antes de Impuesto a la Utilidad	-334.0	-357.3	-352.4	-314.8	-262.0	52.8	20%	-586.6	-576.8	9.8	2%
Impuesto a la Utilidad	13.5	27.8	8.1	-8.5	22.3	30.8	138%	-16.3	13.8	30.2	218%
Resultado Neto	-320.5	-329.5	-344.3	-323.3	-239.7	83.6	35%	-603.0	-563.0	40.0	7%
Otros resultados integrales	2.4	3.7	-5.6	-3.7	-4.6	-0.8	-18%	11.7	-8.3	-20.0	-241%
Resultado Integral	-318.1	-325.8	-349.9	-327.0	-244.2	82.8	34%	-591.3	-571.3	20.0	4%

Margen Financiero

El margen financiero acumulado al cierre de junio de 2026 se ubicó en \$93.7 mdp, lo que representa un incremento de \$67.1 mdp [+254%] respecto al mismo periodo de 2025 (\$26.5 mdp).

Este incremento se explica principalmente por mayor portafolio de tarjeta de crédito parcialmente compensado por menor gasto por interés por estrategias de tesorería en mantener una reducción en el costo de fondos.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre de junio de 2026 se ubicó en \$245.6mdp, lo que representa un incremento de \$140.9mdp o 135% respecto al mismo periodo de 2025.

Este aumento se explica principalmente por el crecimiento en la cartera de consumo, en particular por la expansión del portafolio de tarjetas de crédito.

Comisiones y tarifas cobradas

Las comisiones y tarifas cobradas acumuladas al cierre de junio de 2026 se ubicaron en \$92.9 mdp, lo que representa un incremento de \$67.8 mdp (270%) respecto al mismo periodo de 2025 (\$25.1 mdp).

Este crecimiento se explica principalmente por el incremento en la transaccionalidad de tarjetas de crédito y débito, lo que impulsa mayores ingresos por comisiones de intercambio, así como por el aumento en la comisión por pago tardío del producto de tarjeta de crédito que se implementó a partir de septiembre de 2025.

Comisiones y tarifas pagadas

Las comisiones y tarifas pagadas acumuladas al cierre de junio de 2026 se ubicaron en \$2.7 mdp, lo que representa una disminución de \$1.5 mdp (58%) respecto al mismo periodo de 2025 (\$4.2 mdp).

Otros ingresos (egresos) de la operación

UALA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE OTROS INGRESOS / (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Concepto (Millones de Pesos)	Información por el trimestre terminado el				
	6/30/2025 2T 2025	9/30/2025 3T 2025	12/31/2025 4T 2025	3/31/2026 1T 2026	6/30/2026 2T 2026
Resultado por venta de Inmuebles y mobiliario	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Resultado por venta de bienes adjudicados	2.0	1.0	13.0	0.0	1.0
Estimación por cuentas de cobro dudoso	-7.7	6.7	1.4	-1.8	1.1
Reserva de bienes adjudicados	-3.1	-4.6	-5.5	-5.7	-27.5
Gastos por aportaciones al IPAB	-5.5	-5.5	-5.2	-5.2	-5.0
Quebrantos	-0.8	-1.7	-2.4	-3.6	-0.2
Otros ingresos / egresos Operativos	0.6	19.2	0.0	-1.7	-2.0
Total otros ingresos / (egresos) de la operación	-14.5	15	1.2	-17.9	-32.5

Los otros ingresos/(egresos) de la operación del 2T 2026 ascendieron a \$(32.5) mdp, y al cierre de julio 2026 por los 6 meses acumulados a \$(50.4), lo que representa una variación desfavorable de \$19.6 mdp (-63.8%) respecto a 2025, variación generada por mayores reservas de bienes adjudicados.

ISR y PTU causados

Para el segundo trimestre del 2026, la empresa no causó Impuesto sobre la Renta (ISR) ni Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU).

A continuación, se presenta de manera resumida las partidas que componen el impuesto diferido neto:

UALA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
IMPUESTO DIFERIDO NETO

Concepto (Millones de Pesos)	Información por el trimestre terminado el				
	30/06/2025 2T 2025	30/09/2025 3T 2025	31/12/2025 4T 2025	31/03/2026 1T 2026	30/06/2026 2T 2026
Impuesto diferido activo:					
Pérdidas fiscales por amortizar	841.0	871.0	1,156.0	1,279.0	1,273.0
Activo fijo pendiente de deducir	180.0	110.0	80.0	78.0	74.0
Reserva de bienes adjudicados	30.0	31.0	28.0	30.0	38.0
Reservas preventivas de riesgos crediticios	41.0	54.0	65.0	74.0	86.0
Provisiones	27.0	32.0	30.0	30.0	21.0
Cartera castigada pendiente de deducir	62.0	60.0	51.0	51.0	51.0
Otros	27.0	21.0	24.0	30.0	33.0
Total Impuesto diferido activo	1,208.0	1,179.0	1,434.0	1,572.0	1,576.0
Impuesto diferido pasivo:					
Pagos anticipados	-40.0	-28.0	-18.0	-39.0	-28.0
Otros	-3.0	-1.0	-1.0	-4.0	-5.0
Total Impuesto diferido pasivo	-43.0	-29.0	-19.0	-43.0	-33.0
Impuesto diferido activo (neto)	1,165.0	1,150.0	1,415.0	1,529.0	1,543.0
Reserva Impuesto Diferido	-1,022.0	-981.0	-1,236.0	-1,357.0	-1,347.0
Impuesto diferido activo neto de reserva	143.0	169.0	179.0	172.0	196.0

La variación de \$17.0 mdp de junio 2026 en comparación a diciembre de 2025, se compone por \$14.0 mdp en resultados y \$3.0 mdp en reservas de capital.

2. Indicadores Financieros

INDICADOR	Información por el trimestre terminado el				
	30/06/2025 2T 2025	30/09/2025 3T 2025	31/12/2025 4T 2025	31/03/2026 1T 2026	30/06/2026 2T 2026
Índice de Capitalización (ICAP)	44.8%	41.6%	37.9%	31.5%	29.2%
Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)	2196.0%	1946.0%	1421.0%	1071.0%	1098.0%
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)	502.0%	443.0%	389.0%	312.0%	290.0%
Índice de Morosidad (IMOR)	16.9%	16.3%	15.5%	12.6%	11.2%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Etapa 3	112.7%	130.4%	135.5%	142.6%	146.6%

3. Estado de Situación Financiera

UALA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Información por el trimestre terminado el									
Concepto (Millones de Pesos)	30/06/2025 1T 2025	30/09/2025 3T 2025	31/12/2025 4T 2025	31/03/2026 1T 2026	30/06/2026 2T 2026	Var \$ 1T 2025	Var % 1T 2025	Var \$ vs 1T 2026	Var % vs 1T 2026
Efectivo y Equivalentes	970	659	718	628	972	2	0%	344	55%
Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	1,726	1,966	1,627	1,428	875	-851	-49%	-553	-39%
Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Intereses	2,098	2,131	1,979	2,096	1,788	-310	-15%	-308	-15%
Deudores por Reporto	750	800	750	300	350	-400	-53%	50	17%
Cartera de Crédito	727	845	1,032	1,381	1,745	1,018	140.0%	364	26%
Estimación Preventiva para Riesgo Crediticios	-138	-179	-217	-248	-286	-148	-107%	-38	15%
Cartera de Crédito - Neta	589	666	815	1,133	1,459	870	148%	326	29%
Otras Cuentas por Cobrar	113	150	196	229	243	130	115%	14	6%
Bienes Adjudicados	110	105	100	94	66	-44	-40%	-28	-30%
Pagos Anticipados y Otros Activos Netos	163	124	98	168	128	-35	-22%	-40	-24%
Propiedades, Mobiliarios y Equipo Netos	9	7	13	9	10	1	17%	1	11%
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2	1	0	11	12	10	400%	1	9%
Inversiones permanentes	16	17	18	19	20	4	25%	1	5%
Activo por impuestos a la utilidad diferidos, neto	143	169	179	172	196	53	37%	24	14%
Activos intangibles, neto	23	20	7	3	2	-21	-91%	-1	-33%
Total del activo	6,713	6,816	6,500	6,290	6,121	-592	-9%	-169	-3%
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	3,322	3,446	2,911	2,577	2,442	-880	-26%	-135	-5%
Depósitos a Plazo - Del Público en General	2,149	2,160	2,431	2,575	2,556	407	19%	-19	-1%
Captación Tradicional	5,471	5,606	5,342	5,152	4,998	-473	-9%	-154	-3%
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
Contribuciones por Pagar	5	5	9	7	9	4	67%	2	29%
Acreedores por Liquidación de Operaciones	0	0	0	0	0	0	0%	0	0%
Acreedores Diversos y Otras cuentas por pagar	219	212	216	233	201	-18	-8%	-32	-14%
Pasivo por Arrendamiento	4	2	1	11	12	8	239%	1	9%
Pasivo por beneficios a los empleados	24	24	32	32	32	8	36%	0	0%
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	0	0	1	3	3	3	634%	0	0%
Total del Pasivo	5,723	5,850	5,602	5,438	5,255	-468	-8%	-183	-3%
Capital Social	3,033	3,033	3,033	3,033	3,033	0	0%	0	0%
Aportaciones para futuros aumentos de capital	2,096	2,396	2,676	2,956	3,216	1,120	53%	260	9%
Capital Contribuido	5,129	5,429	5,709	5,989	6,249	1,120	22%	260	4%
Reservas de Capital	25	26	28	29	28	3	11%	-1	-3%
Resultados Acumulados	-4,176	-4,506	-4,850	-5,173	-5,413	-1,237	-30%	-240	5%
Valuación de Instrumentos Financieros para cobrar y vender	12	17	14	10	5	-7	-59%	-5	-50%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	-3	-3	-3	-3	-2190%	0	0%
Capital Ganado	-4,139	-4,462	-4,811	-5,137	-5,383	-1,244	-30%	-246	5%
Capital Contable	990	966	898	852	866	-124	-13%	14	2%
Total del Pasivo y Capital Contable	6,713	6,816	6,500	6,290	6,121	-592	-9%	-169	-3%
Activos y pasivos contingentes	22	22	125	110	77	55	245%	-33	-30%
Compromisos crediticios	695	1,067	1,318	1,738	1,729	1,034	149%	-9	-1%
Bienes en fideicomiso o mandato (no auditado)	438	483	483	484	484	46	10%	0	0%
Bienes en custodia o en administración	32	32	32	32	32	0	-1%	0	0%
Intereses devengados no cobrados de cartera vencida	239	255	272	288	308	69	29%	20	7%
Colaterales recibidos en garantía por la Institución	751	801	750	300	350	-401	-53%	50	17%
Otras cuentas de registro	1,261	1,312	1,315	1,431	1,517	256	20%	86	6%
Total Cuentas de Orden	3,439	3,972	4,295	4,383	4,497	1,058	31%	114	3%

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio de 2026 se ubicó en \$972.2 mdp, manteniéndose sin cambio marginal con respecto al mismo periodo de 2025 (\$969.6 mdp).

Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones en instrumentos financieros al cierre de junio de 2026 fueron de \$2,663 mdp, mostrando un decremento de (\$1,161) mdp [-30.4%] con respecto al mismo período del 2025, debido a un incremento en la cartera de crédito y una baja en los saldos de captación.

UALA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	Información por el trimestre terminado el				
	6/30/2025 2T 2025	9/30/2025 3T 2025	12/31/2025 4T 2025	3/31/2026 1T 2026	6/30/2026 2T 2026
Deuda Gubernamental	1,726	1,966	1,627	1,428	875
Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	1,726	1,966	1,627	1,428	875
Deuda Gubernamental	2,098	2,131	1,979	2,096	1,788
Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Intereses	2,098	2,131	1,979	2,096	1,788
Total Inversiones en Instrumentos Financieros	3,824	4,097	3,606	3,524	2,663

Deudores por reporte

Los Deudores por reporte al 30 de junio 2026 ascendieron a \$350 mdp, mostrando un decremento de (\$400) mdp con respecto al mismo período del 2025, principalmente por la estrategia en el manejo de la liquidez por parte de la Tesorería y el comportamiento de la cartera de crédito y captación mencionados anteriormente.

Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de junio de 2026 fue de \$1,745 mdp, mostrando un incremento de \$1,018 mdp [+140%] con respecto al mismo período del 2025, principalmente por el incremento en la cartera de consumo a través de la colocación de tarjeta de crédito, seguido de un aumento en la cartera comercial.

UALA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

Cifras en millones de pesos

CARTERA DE CREDITO	Al 30/Junio/2025				Al 30/Junio/2026			
	Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito				Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Créditos Comerciales	167	3	73	243	552	0	72	624
Actividad empresarial o comercial	126	3	73	202	416	0	72	488
Entidades Financieras	41	0	0	41	136	0	0	136
Créditos de consumo	372	46	48	466	885	97	122	1,104
Media y residencial	17	0	0	17	16	0	1	17
Total Cartera de Crédito	556	49	121	726	1,453	97	195	1,745

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 representa el 83.3% con relación a la cartera total, mostrando un incremento del 162% con respecto al mismo periodo de 2025,

derivado principalmente al crecimiento del portafolio de consumo y el portafolio de créditos comerciales.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 representa el 5.6% en relación con la cartera total.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 representa el 11.2% con relación a la cartera total, mostrando un incremento de 61% con respecto al mismo periodo de 2025 derivado principalmente por el crecimiento de la cartera de consumo.

Créditos reestructurados y renovados

Durante el segundo trimestre de 2026, no se realizaron reestructuras y renovaciones.

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos trimestrales de la cartera de crédito, al 30 de junio de 2026:

MOVIMIENTO DE CARTERA		Cifras en millones de Pesos			
Concepto	Etapas	Etapas	Etapas	Total	
	1	2	3		
Cartera de Crédito al 31 de marzo de 2026	1,118	88	174	1,380	
Entrada de cartera de Crédito					
Otorgamientos *	1,805	47	3	1,855	
Intereses y Comisiones devengados no cobrados	5	2	2	9	
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 1	0	107	0	107	
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	0	0	117	117	
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 3	0	0	0	0	
Total Entrada	1,810	156	122	2,088	
Salida de cartera de Crédito					
Cobranza y créditos liquidados	1,368	30	5	1,403	
Cobranza en especie	0	0	0	0	
Castigos, quitas y condonaciones	0	0	96	96	
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 1	0	0	0	0	
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	107	0	0	107	
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 3	0	117	0	117	
Total Salida	1,475	147	101	1,723	
Cartera de Crédito al 30 de junio de 2026	1,453	97	195	1,745	

* Incluyen los consumos y disposiciones de tarjeta de crédito

Estimación Preventiva para riesgos Crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de junio de 2026 fue de \$286mdp, mostrando un incremento de \$148mdp o 107% respecto al cierre de junio de 2025.

Concepto	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Saldo al inicio del 31 de marzo de 2026	93	50	105	248
Más				
Constitución o liberaciones de estimaciones del ejercicio por transferencias	0	0	0	0
Transferencia de etapa 1 a etapa 2	-37	73	0	36
Transferencia de etapa 2 a etapa 3	0	-85	91	6
Transferencia de etapa 1 a etapa 3	0	0	-1	-1
Constitución o liberaciones de estimación que permanecen en la misma etapa / Originación	46	27	22	95
Recuperaciones	5	-8	0	-3
Menos:				
Aplicación de estimaciones (condonaciones y castigos)	0	0	-95	-95
Saldo al final del 31 de junio de 2026	107	57	122	286

Durante el 2T 2026 la Institución realizó castigos por \$95mdp, los cuales fueron previamente provisionados al 100%. Del total de castigos, \$90 mdp corresponden al segmento de Tarjeta de Crédito y el resto a otros préstamos al consumo. Cabe señalar que durante los meses que integran el trimestre no se realizaron castigos a créditos con partes relacionadas.

A continuación, se muestra la distribución de las estimaciones preventivas por grado de riesgo bajo la metodología establecida por la CNBV y tipo de cartera al cierre de junio de 2026.

Saldos al 30 de Junio de 2026		Reservas Preventivas por tipo de Crédito				
Riesgo	Importe Cartera	Cartera Comercial	Cartera de Consumo		Cartera Hipotecaria y Vivienda	Total Reservas
			No Revolvente	Revolvente		
A-1	679	2	0	28	0	30
A-2	300	1	0	13	0	14
B-1	125	-	0	11	-	11
B-2	95	-	1	5	-	6
B-3	68	-	0	6	0	6
C-1	68	-	1	7	-	8
C-2	96	-	0	19	0	20
D	227	21	1	94	-	116
E	89	2	10	63	-	74
Total	1,745	27	14	245	0	286

Captación tradicional

La captación tradicional al cierre de junio de 2026 fue de \$4,998 mdp, mostrando un decremento de (\$473) mdp (-9%) con respecto al mismo período del 2025, principalmente debido a una disminución en el producto de cuenta remunerada digital.

UALA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

CAPTACION TRADICIONAL

Concepto (Millones de Pesos)	Información por el trimestre terminado el							
	6/30/2025	9/30/2025	12/31/2025	3/31/2026	6/30/2026	Var \$	Var %	Var \$
	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026	2T 2025	2T 2025	vs 1T 2025
Captación Tradicional	5,471	5,606	5,342	5,152	4,998	-473	-8.7%	-154.0
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	3,322	3,446	2,911	2,577	2,442	-880	-26%	-135.0
Depósitos a Plazo - Del Publico en General	2,149	2,160	2,431	2,575	2,556	407	19%	-19.0

Tasa de Interés Promedio	Información por el trimestre terminado el				
	6/30/2025	9/30/2025	12/31/2025	3/31/2026	6/30/2026
	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	8.99%	8.77%	6.84%	6.95%	7.07%
Depósitos a Plazo - Del Publico en General	9.13%	8.24%	7.80%	7.50%	7.32%

Capital Contable

Mediante Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de junio de 2026, se aprobó una aportación para futuros aumentos de capital por la cantidad de \$260 mdp.

El capital contable para cierre de junio de 2026 fue de \$866 mdp, mostrando un decremento de \$124 mdp con respecto al mismo período del 2025.

Indicadores de capitalización

Al cierre de junio de 2026 el ICAP se ubicó en 29.2%, cifra que representa un descenso de 15.6 puntos porcentuales respecto al mismo período de 2025. A continuación, se muestran los componentes del ICAP durante los últimos cuatro trimestres inmediatos anteriores:

Concepto (Millones de Pesos)	Información por el trimestre terminado el				
	2T 2025	3T 2025	4T 2025	1T 2026	2T 2026
Índice de Capitalización / Activos por riesgo de crédito	100.9%	92.2%	76.9%	53.9%	45.1%
Índice de Capitalización	44.8%	41.6%	37.9%	31.5%	29.2%
Capital Básico	914	867	795	754	752
Capital Complementario	0	0	0	0	0
Capital Neto	914	867	795	754	752
Activos ponderados por riesgo de crédito	906	940	1,033	1,398	1,668
Activos ponderados por riesgo de mercado	802	792	661	556	394
Activos ponderados por riesgo operacional	334	354	405	438	518
Total activos ponderados por riesgo	2,041	2,086	2,099	2,392	2,580

Es importante destacar que la Institución se clasifica dentro de la Categoría I según lo dispuesto en el artículo 220 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito. Además, la Institución cumple con lo establecido en el artículo 2 de las Disposiciones y con en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Actividades por Segmentos

Las actividades por segmento en relación con el estado de resultado integral al 30 de junio de 2026 se conforman como sigue:

UALA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR SEGMENTO

Concepto (Millones de Pesos)	Información por el trimestre terminado el 30/06/2026			
	Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Otros	Total
Ingresos por Intereses	365	0	0	365
Gastos por Intereses	-272	0	0	-272
Margen Financiero	93	0	0	93
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	-246	0	0	-246
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	-153	0	0	-153
Comisiones y tarifas cobradas	93	0	0	93
Comisiones y tarifas pagadas	0	0	-3	-3
Resultado por intermediación	0	8	0	8
Otros Ingresos/(Egresos) de la Operación	-2	0	-48	-50
Gastos de Administración y Promoción	-474	0	0	-474
Resultado de la Operación	-537	8	-50	-579
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	2	2
Resultado antes de Impuesto a la Utilidad	-537	8	-48	-577
Impuesto a la Utilidad	14	0	0	14
Resultado Neto	-523	8	-48	-563
Otros resultados integrales	0	-8	0	-8
Resultado Integral	-523	0	-48	-571

Partes relacionadas

Al cierre del segundo trimestre de 2026, la Institución, ha realizado operaciones con partes relacionadas como se muestran a continuación:

UALA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

PARTES RELACIONADAS

Concepto (Millones de Pesos)	Operación	30/6/2026 2T 2026
Operaciones de Crédito		
Persona Física Relacionada	Cartera	1.0
Total Operaciones de Crédito		1.0
Operaciones de Captación		
ABC Servicios y Consultoría, S.A. de C.V.	Captación	5.5
Alau Tecnología Mx S.A de C.V.	Captación	30.2
Total Operaciones de Captación		35.7
Cuentas por Pagar		
Alau Tecnología S.A.U.	Royalties	9.9
Total Cuentas por Pagar		9.9
Gastos por intereses		
Alau Tecnología Mx S.A de C.V.	Intereses	0.6
Total Gastos por intereses		0.6
Gastos de Administración y Promoción		
Alau Tecnología S.A.U.	Salary & Royalties	47.0
Total Gastos de Administración y Promoción		47.0

Calificadoras de Riesgo

Actualmente la Institución cuenta con dos calificaciones emitidas por las calificadoras PCR Verum, Calificadora de Valores y Fitch Ratings.

**UALA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
CALIFICADORAS DE RIESGO**

Calificadora	Calificación
PCR Verum, calificador de riesgo	
Riesgo de Contraparte - Largo Plazo	BBB-/M
Riesgo de Contraparte - Corto Plazo	3/M
Perspectiva	Estable
Fecha de emisión de la calificación	27/05/2026
Fitch Ratings	
Riesgo de Contraparte - Largo Plazo	BB+ (MEX)
Riesgo de Contraparte - Corto Plazo	B (MEX)
Perspectiva a largo plazo	Negativa
Fecha de emisión de la calificación	08/05/2026

3. Administración Integral de Riesgos

Proceso de administración integral de riesgos

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (en adelante “UAIR”) es la unidad especializada de la Institución, en materia de Administración Integral de Riesgos encargada de llevar a cabo la identificación, medición, monitoreo, limitación, control y divulgación de los distintos tipos de riesgo a los que se encuentra expuesta la Institución. Dicha unidad reporta al Comité de Riesgos, órgano instituido por el Consejo de Administración con el objetivo de dar seguimiento al proceso de administración integral de riesgos.

El Consejo de Administración ha autorizado las políticas y procedimientos aplicables en la materia, así como los límites de exposición a los distintos tipos de riesgos cuantificables, en apego a las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito establecidas por la CNBV.

El Comité de Riesgos sesiona con una periodicidad mensual y cuenta con la participación de dos miembros propietarios del Consejo, el Director General, así como el responsable de la UAIR y de Auditoría Interna.

La Institución ha establecido mecanismos para garantizar que las posiciones propias, se mantengan en todo momento dentro de los límites establecidos para tal efecto, a fin de garantizar una salud financiera Institucional. Las unidades de negocios en este aspecto,

deben buscar mantener su nivel de operaciones y la toma de riesgos dentro de los límites establecidos, con el fin de minimizar la vulnerabilidad del valor del capital ante fluctuaciones de los distintos factores de riesgo.

I. Información Cualitativa

La Institución cuenta con metodologías para la administración del riesgo en sus distintas etapas, como son: crédito, mercado, liquidez y operativo. La Institución ha seccionado la evaluación y administración del riesgo en los siguientes rubros:

I. Riesgos cuantificables, son aquéllos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales y dentro de éstos se encuentran los siguientes:

i. Riesgos discrecionales, son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo, tales como:

- a) Riesgo de mercado
- b) Riesgo de tasa de interés
- c) Riesgo de liquidez
- d) Riesgo de crédito
- e) Riesgo de contraparte

ii. Riesgos no discrecionales, son aquéllos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo, tales como el riesgo operacional, que se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal:

- a) Riesgo operativo
- b) Riesgo legal
- c) Riesgo tecnológico

Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de riesgos

Riesgos Discrecionales

a) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros.

El proceso de administración y de evaluación de riesgos tiene como mandato dar a conocer a los responsables de las Unidades de Negocio su exposición al riesgo de mercado, para ello se siguen los siguientes pasos:

- Identificar el procedimiento de valuación para cada producto e instrumento que forman parte de los activos expuestos a este tipo de riesgo.
- Cuantificar el riesgo de mercado de los portafolios de inversión. Esto implica estimar el valor en riesgo y la sensibilidad del valor del portafolio ante un cambio determinístico de los factores de riesgo; cambio que puede ser consistente con las condiciones vigentes en el mercado, o con un evento inusual (pruebas de estrés).
- Elaborar reportes de riesgo que se dan a conocer a las Unidades de Negocio tomadoras de riesgo.
- Controlar los límites aprobados y el cumplimiento al Perfil de Riesgo Deseado.
- Revisar al menos una vez al año los modelos utilizados y que se encuentren adecuadamente calibrados.

Para estimar la exposición al riesgo de mercado, la Institución determina las siguientes métricas:

- Valor en Riesgo de Mercado (VaR), se define como la pérdida potencial que podría registrar un portafolio de inversión debido a cambios en las variables financieras, dado un nivel de confianza y un horizonte de inversión.
- Sensibilidad, el cual muestra el valor en riesgo de mercado del portafolio ante cambios en los factores de riesgos y cambios en la curva de rendimiento de -200, -100 y 200 puntos base.

El VaR de mercado se calcula a través del Modelo de Simulación Histórica cuyas

características se detallan a continuación:

- Se basa en la información de mercado de los factores de riesgo que afectan el valor de las posiciones.
- Las simulaciones son realizadas a partir de los cambios registrados en cada fecha por lo que no resulta necesario estimar ningún parámetro estadístico para cada serie y con ello se sigue el supuesto de que la posición se ha mantenido durante el período de análisis.
- Se apegan a los que se utilizan en el sector financiero.

Los parámetros utilizados para la estimación de pérdida por riesgo de mercado son:

Modelo	Simulación histórica
Periodos VaR	504 días
Nivel de confianza	99%
Días	1 día
Tasas	Equivalentes

b) Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés se define como la pérdida potencial, en el margen financiero, derivado de cambios en la estructura de tasas de interés del mercado. El margen financiero es la diferencia entre los ingresos generados por intereses y los costos asociados a pasivos financieros (gastos por interés). Dependiendo de la estructura del balance, los movimientos en las tasas de interés pueden tener impactos positivos o negativos en los escenarios de alza o baja en tasas.

La estimación de las pérdidas potenciales de riesgo de tasa de interés se realiza a través de brechas de reprecación, que consiste en una proyección de todos los flujos nominales por cobrar y por pagar de la Institución en una fecha establecida, considerando escenarios al alza y a la baja de las tasas de interés cuantificando el impacto en el margen financiero.

Estimación de pérdidas potenciales	
Modelo	Brecha de re precio
Denominación	Pesos

Periodicidad de las brechas (días)	1-7
	8-31
	32-92
	93-184
	185-365
	366-731
	732-1096
	1097-1827
	1028-3653
	3654-5479
	5480-7305
	7306

c) Riesgo de liquidez

Se define como la incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución. Así como, la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente, o la pérdida potencial por el cambio en la estructura del estado de situación financiera de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Para mitigar el riesgo de liquidez, la Institución mide, evalúa y da seguimiento al riesgo que resulta de las diferencias entre los flujos de efectivo de entrada y salida proyectados a distintas fechas dentro del Balance. Asimismo, se han desarrollado metodologías que permiten cuantificar el riesgo de liquidez, para casos de ventas anticipadas de activos, o renovación de pasivos en condiciones anormales. El proceso de evaluación del riesgo de liquidez debe contemplar un nexo estrecho entre la exposición a este riesgo y los responsables de su administración. Para ello se deben considerar las siguientes etapas:

- Identificar cada instrumento y el cálculo de su precio y flujo.
- Cuantificar el riesgo de liquidez.
- Elaborar reportes de riesgo que se dan a conocer a las Unidades de Negocio tomadoras de riesgo.
- Controlar los límites aprobados y el cumplimiento al Perfil de Riesgo Deseado.
- Revisar al menos una vez al año los modelos utilizados y que se encuentren adecuadamente calibrados

La estimación de las pérdidas potenciales de riesgo de liquidez se realiza a través del modelo ALM (Asset Liability Management – Administración de Activos y Pasivos), que consiste en una proyección de todos los flujos nominales por cobrar y por pagar de la Institución a una fecha dada, mostrando los períodos (bandas o brechas) en los cuales puede haber requerimientos de liquidez.

Para la cuantificación de la pérdida potencial ocasionada por la venta anticipada de activos, se define una función que relaciona la pérdida de valor en los activos, con el monto de los activos ofrecidos para la venta. Así, en función de los escenarios de distintos requerimientos de liquidez, se determina una pérdida potencial de los activos a liquidar, a partir del factor de depreciación calculado. En el caso de la pérdida potencial originada por renovación de pasivos en condiciones inusuales, se seleccionan los pasivos con

vencimiento menor a un mes, determinando sus niveles de tasas de interés, a los cuales se aplicará una sobretasa para obtener el sobreprecio por la renovación de los mismos ante condiciones desfavorables.

Estimación de pérdidas potenciales	
Modelo	ALM
Denominación	Pesos
Periodicidad de las brechas (días)	1-7
	8-31
	32-92
	93-184
	185-365
	366-731
	732-1096
	1097-1827
	1028-3653
	3654-5479
	5480-7305
	7306

Otra medida en la administración de Riesgo de Liquidez es evaluar la suficiencia de activos líquidos de alta calidad, a través de la revisión del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (en adelante CCL), mediante el cual se busca garantizar que la Institución mantenga un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en efectivo para satisfacer sus necesidades de liquidez durante un horizonte mínimo de 30 días naturales.

d) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las Instituciones.

La administración de este tipo de riesgo se lleva a cabo a partir del análisis de las contrapartes, obteniendo la pérdida esperada de la cartera crediticia, a partir de probabilidades de incumplimiento asociadas a las calificaciones de cada uno de los acreditados. El objetivo de riesgo de crédito es mantener una cartera con la más alta calidad crediticia posible.

El proceso de administración integral de riesgo crediticio inicia con la identificación de las oportunidades de otorgar un crédito.

- Establecer los límites de riesgo de exposición permitida y los límites máximos de exposición a cargo de las personas involucradas en el proceso de crédito.
- Agrupar las operaciones de crédito de tal forma que permitan evaluar su exposición al riesgo, con respecto de los límites autorizados.

Deberá detallarse el grado de riesgo crediticio que se desea asumir. Adicionalmente debe haber un seguimiento y control de la naturaleza, características, diversificación y calidad de las carteras crediticias.

Por su parte, la UAIR debe medir, monitorear y reportar los riesgos crediticios de la cartera de crédito, con base en sus estimaciones, y debe establecer un sistema de límites para la operación.

El objetivo del modelo es estimar las pérdidas esperadas y no esperadas de los activos financieros. Es un modelo estadístico de riesgo de default de crédito que toma en cuenta información relacionada al tamaño y la madurez de una exposición, la calidad crediticia y el riesgo sistemático del acreditado.

La metodología para la cuantificación del riesgo crediticio se aplica a toda la cartera crediticia de la Institución, así como a la posición en instrumentos financieros.

Adicionalmente, se llevan a cabo estimaciones de la pérdida esperada y pérdida no esperada, aplicando escenarios extremos adversos que contemplan un deterioro en la calidad de la cartera crediticia.

Como parte de la administración del riesgo de crédito se monitorea la concentración de la exposición al riesgo crediticio, a partir de diversos indicadores, en función del acreditado, Unidad de Negocio, tipo de producto, entre otros.

Para la medición del riesgo crediticio se consideran los siguientes conceptos:

- Monto de exposición
- Severidad de la pérdida
- Probabilidad de incumplimiento

Para determinar la probabilidad de incumplimiento se aplican los criterios establecidos en la Circular Única de la Comisión, utilizando la metodología general de calificación de cartera crediticia comercial y consumo respectivamente.

Los parámetros utilizados para la estimación de pérdida por riesgo de crédito son:

Modelo	CreditRisk+
Distribución	Poisson
Horizonte de tiempo	1 año
Número de sectores	6
Nivel de confianza	99%

e) Riesgo contraparte

El riesgo de contraparte surge al tener exposiciones con emisores o contrapartes que puedan generar pérdidas a la Institución derivadas de la falta de pago de sus papeles o contratos que se mantienen en los portafolios de inversión.

La calidad crediticia de un emisor o contraparte se refleja en una calificación de riesgo de crédito, que debe otorgarse por una calificadora externa o por la propia Institución. Con base a las calificaciones de riesgo y a los criterios de límites de concentración y exposición máxima, se decidirá la composición y el monto de las exposiciones del portafolio.

La pérdida crediticia (pérdida promedio en el año) de una contraparte o emisor se define como:

$$PE = \text{Exposición} \times \text{Incumplimiento} \times \text{Severidad}$$

Riesgos no Discrecionales

a) Riesgo operativo

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

Para llevar a cabo la administración del Riesgo Operacional se realiza la identificación, evaluación, seguimiento y control de los riesgos operacionales implícitos a los procesos de la Institución a través de la documentación de políticas y procedimientos del quehacer de las unidades de negocio.

b) Riesgo legal

El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo.

La UAIR genera una base con los eventos de riesgo legal y determina en conjunto con el área Jurídica, su impacto y probabilidad de que se dicten resoluciones jurídicas o administrativas adversas.

La UAIR trimestralmente informa el estatus del riesgo legal al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración.

Como elementos de la aplicación de la metodología para administrar y controlar el riesgo legal se destaca que:

- Se tienen establecidas políticas y procedimientos que procuran la correcta instrumentación de contratos y convenios.
- Se cuenta con políticas y procedimientos que aseguran el cumplimiento de las normas emitidas por las autoridades financieras mexicanas.

c) Riesgo tecnológico

Se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración, obsolescencia o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes, y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

Dentro de la metodología para administrar y controlar el riesgo tecnológico se definió que:

- El área de Tecnología de la Información alimenta la base correspondiente al consolidado de eventos por riesgo tecnológico.
- La UAIR administra la base en comento del punto inmediato anterior, en donde se registran las incidencias por riesgo tecnológico.
- La UAIR trimestralmente informa al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre el Riesgo Tecnológico al que se encuentra expuesta la Institución.
- Se establecen mecanismos adecuados para el control de los sistemas.
- La Institución cuenta con un plan de recuperación de desastres (DRP) para cada uno de los sistemas críticos.

II. Información Cuantitativa

(Cifras expresadas en millones de pesos)

Riesgos Discrecionales

a) Riesgo de mercado

La estrategia de la Tesorería consiste en invertir en distintos tipos de instrumentos tales como: operaciones de reporto, depósitos en Banco de México e inversión directa en instrumentos de deuda gubernamental. La composición del portafolio de inversión al cierre de junio de 2026 se muestra en la siguiente tabla:

Operación	Instrumento	Títulos	Monto (mdp)
Reporto	BONDESF	3	\$350
IFCPI	CETES	189	\$1,788
IFCV	CETES	92	\$875
Subasta Vespertina			\$704
Total		284	\$3,717
<i>IFCPI: Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses</i>			
<i>IFCV: Instrumentos financieros para cobrar o vender</i>			
<i>Número de títulos en millones</i>			

Al cierre de junio de 2026 el VaR de mercado fue de \$1.09mdp, cifra que representa un descenso de \$2.17mdp respecto al cierre del mismo trimestre del año anterior. La variación se explica en mayor medida por la reducción de la exposición del portafolio de IFCV. A continuación, se muestra la evolución del VaR de mercado del portafolio de instrumentos financieros para comprar y vender desde el 2T2025 hasta el 2T2026.

Trimestre	VaR mercado (mdp)
2T 2025	\$3.26
3T 2025	\$3.61
4T 2025	\$2.90
1T 2026	\$2.04
2T 2026	\$1.09

Respecto al análisis de sensibilidad, para el portafolio de instrumentos financieros para cobrar y vender, se observa que al cierre de junio de 2026 el escenario favorable genera una plusvalía de \$12mdp. Por otra parte, el escenario adverso genera una pérdida de \$12mdp.

Sensibilidad	Favorable	Moderado	Adverso
2T 2025	\$33	\$16	-\$32
3T 2025	\$33	\$16	-\$31
4T 2025	\$24	\$12	-\$23
1T 2026	\$23	\$11	-\$22
2T 2026	\$12	\$6	-\$12

Saldo en mdp

Por otra parte, el análisis de estrés para el portafolio de instrumentos financieros para cobrar y vender muestra que al cierre del 2T2026 el escenario Covid19 genera la mayor ganancia en \$20mdp. En contraste, el escenario ESC24-26 genera la mayor pérdida en \$8mdp.

Estrés	Covid19	Esc23-25 Supervisor	Esc24-26 Supervisor
2T 2025	\$48	-\$20	-\$23
3T 2025	\$46	-\$20	-\$23
4T 2025	\$35	-\$15	-\$17
1T 2026	\$38	-\$13	-\$17
2T 2026	\$20	-\$7	-\$8

Saldo en mdp

Finalmente es importante señalar que tanto la Sensibilidad como el VaR se encuentran en cumplimiento con el Perfil de Riesgo Deseado de la Institución.

b) Riesgo de tasa de interés

La siguiente tabla muestra el impacto en el margen financiero de la brecha de reprecio acumulado entre activos y pasivos para diversos escenarios de tasa de interés por plazo de vencimiento al cierre del 2T2026.

Riesgo de tasa de interés (mdp)			
Bandas (días)	-200pb	-100pb	+200pb
7	-\$0.6	-\$0.3	\$4.3
a 31	-\$0.2	-\$0.1	\$4.5
a 92	-\$0.5	-\$0.2	\$11.8
a 184	\$0.2	\$0.1	\$18.5
a 366	\$4.0	\$2.0	\$25.9
a 731	\$7.4	\$3.7	\$39.8
a 1,096	\$6.0	\$3.0	\$49.9
a 1,461	\$5.4	\$2.7	\$53.9
a 1,827	\$5.4	\$2.7	\$53.9
a 2,557	\$5.4	\$2.7	\$53.9
a 3,653	\$5.4	\$2.7	\$53.9
a 5,479	\$5.4	\$2.7	\$53.9
7,305	\$5.4	\$2.7	\$53.9
> 7,306	\$5.4	\$2.7	\$53.9

c) Riesgo de liquidez

Al cierre de junio de 2026 el CCL se ubicó en 1,098%, cifra que representa una baja de 1,098pp respecto al cierre del 2T2025. La variación anterior se explica en mayor medida por el descenso en activos líquidos, como consecuencia de la reducción de captación tradicional y la colocación de cartera de crédito en \$475mdp y \$1,018mdp respectivamente. Por otra parte, el CFEN se situó en 290%, cifra que representa un descenso de 212pp respecto al cierre del 2T2025.

A continuación, se muestra la evolución de los indicadores de liquidez para los meses que integran el 2T2026.

Indicadores de Liquidez			
Concepto	30/04/2026	31/05/2026	30/06/2026
CCL (%)	1,076	990	1,098
CFEN (%)	270	283	290
Activos líquidos (mdp)	4,085	3,833	3,943
Gap 90 días (mdp)	138	-107	105

Es importante señalar que tanto el CCL como el CFEN de la Institución cumplen con el Perfil de Riesgo Deseado y con los límites regulatorios vigentes.

El análisis de los saldos de activos y pasivos para obtener el gap acumulado, es la diferencia

de entradas y salidas de efectivo esperados para los siguientes 90 días naturales del período, las cuales son ponderadas de acuerdo a estimaciones estadísticas basadas en información histórica de la Institución de entradas y salidas de efectivo.

Conforme a lo mencionado anteriormente, el gap ponderado acumulado a 90 días al cierre del 2T2026 se ubicó en \$105 mdp.

Los gaps sin ponderar por banda para el cierre del 2T2026, son las siguientes:

Riesgo de Liquidez		
Bandas (días)	Gap por banda	Gap Acumulado
7	\$1,012	\$1,012
a 31	-\$251	\$761
a 92	-\$656	\$105
a 184	\$68	\$173
a 366	-\$24	\$149
a 731	\$242	\$391
a 1,096	\$115	\$506
a 1,461	\$71	\$578
a 1,827	\$14	\$592
a 2,557	\$5	\$596
a 3,653	\$5	\$601
a 5,479	\$3	\$605
7,305	\$0	\$605
> 7,306	\$0	\$605

d) Riesgo de crédito

La distribución de exposiciones por tipo de cartera al cierre de junio de 2026 es:

Cartera de Crédito por Tipo	30/06/2026
mdp	2T2026
Proyectos con fuente de pago propia	47
Entidades Financieras No Bancarias	136
Comercial con ventas anuales mayores a 14 millones de UDIs	41
Comercial con ventas anuales menores a 14 millones de UDIs	400
Consumo no revolvente	104
Consumo revolvente	1018
Total	1,745

Al cierre de junio de 2026 cinco estados de la República Mexicana concentran el 66% del saldo en balance de la cartera de crédito, a saber: La CDMX con 21%, Nuevo León con 19%, Estado de México con el 12%, Jalisco con 8% y Yucatán 7%. La distribución geográfica por entidades federativas se señala a continuación:

TABLA	
ENTIDAD FEDERATIVA	\$ MDP
CDMX	369
NUEVO LEON	337
EDO MEX	202
JALISCO	132
YUCATAN	120
QUERETARO	69
VERACRUZ DE IGNACIO DE LA LLAVE	51
BAJA CALIFORNIA NORTE	43
PUEBLA	43
GUANAJUATO	41
CHIAPAS	38
TABASCO	32
COAHUILA DE ZARAGOZA	26
TAMAULIPAS	26
MICHOACAN DE OCAMPO	24
SONORA	20
HIDALGO	20
SAN LUIS POTOSI	18
CHIHUAHUA	16
MORELOS	15
OAXACA	13
SINALOA	13
AGUASCALIENTES	13
DURANGO	11
TLAXCALA	9
CAMPECHE	8
BAJA CALIFORNIA SUR	8
COLIMA	8
NAYARIT	7
GUERRERO	7
ZACATECAS	6
QUINTANA ROO	2
TOTAL	1,745

Respecto a la distribución de exposiciones por sector económico, el sector particular concentra el 64% del total de la cartera. La distribución por sector económico se detalla a continuación.

Cartera de Crédito por Tipo	30/06/2026
mdp	2T2026
Empresas	488
Particulares	1121
Otras Entidades Financieras Privadas	136
Total	1,745

En relación con la distribución por plazo a vencimiento, la cartera de crédito se encuentra concentrada a más de 180 días. La distribución del saldo de la cartera al cierre del 2T 2026 se señala a continuación:

Cartera de Crédito por Vencimiento	30/06/2026
mdp	2T 2026
Días por vencer	
1 – 30 días	244
31 - 60 días	120
61 – 90 días	173
91 – 120 días	87
121 – 180 días	348
Más de 180 días	774
Total	1,745

Finalmente, a continuación, se detalla la pérdida esperada y no esperada desde el 2T 2025 al cierre del 2T 2026.

Concepto	Información por trimestre terminado el				
	2T 2025	3T 2025	4T2025	1T2026	2T2026
Exposición (mdp)	727	845	1,032	1,379	1,745
Pérdida Esperada (mdp)	138	179	217	248	286
Pérdida No Esperada)	255	364	432	586	564
VaR de Crédito (mdp)	393	542	649	833	850

e) Riesgo contraparte

La evolución de la pérdida esperada del portafolio de inversiones se muestra en la siguiente tabla:

Concepto	Información por trimestre terminado el				
	2T2025	3T2025	4T2025	1T2026	2T2026
Exposición (mdp)	5,489	5,505	5,022	4,374	3,887
Pérdida Esperada (mdp)	0	0	0	0	0
Pérdida No Esperada (mdp)	8	9	7	3	3
Pérdida Esperada (Escenario Estreaso) (mdp)	0	0	0	0	0
Pérdida No Esperada (Escenario Estreaso) (mdp)	10	11	9	3	4

Concentración de Riesgo

Al cierre del 2T 2026, la Institución cuenta con 4 acreditados cuyo saldo de los préstamos otorgados es mayor al 10% del Capital Básico del 1T 2026 (\$752 mdp).

Cuatro mayores deudores

Al cierre de junio de 2026 la suma de las 4 grandes exposiciones de la Institución asciende a \$373 mdp, cifra que representa un consumo de 49.5% del Capital Básico del 1T 2026 (\$754 mdp). Cabe señalar que la Institución cumple con lo establecido en el Artículo 54 fracción I de las Disposiciones.

Riesgos no Discrecionales

a) Riesgo operacional

Al cierre de junio de 2026 se presentaron 1,290 eventos de riesgo operacional con impacto cuantitativo que representaron pérdidas por \$3.2 mdp.

b) Riesgo legal

Al cierre de junio de 2026 existen 31 juicios que representan una posible contingencia \$43.0 mdp integrándose de la siguiente manera:

Tipo de juicio	Cantidad	Contingencia
Civiles / Mercantiles	19	\$3.7

Laborales	12	\$39.3
Total	31	\$43.0

15 de los juicios de tipo civiles / mercantiles, tienen una probabilidad de pérdida clasificada como remota, 2 con una clasificación de posible y 2 juicios tiene una clasificación de probable. Por otro lado, de los 12 juicios de tipo laboral 5 de ellos tiene una probabilidad de pérdida clasificada en remota (cabe señalar que en 4 de estos juicios Ualá es co-demandado); los 7 juicios laborales restantes tiene una probabilidad se clasifica como probable.

c) Riesgo Tecnológico

Durante el 2T 2026 se presentaron 7 eventos de riesgo tecnológico. Los eventos no generaron un impacto económico material para la Institución.

4. Control Interno

Uala S.A., Institución de Banca Múltiple, ha llevado a cabo múltiples acciones tendientes a fortalecer su sistema de control interno para asegurar la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento regulatorio y normativo, así como la mejora en la eficiencia y eficacia operativa. A continuación, presentamos una breve reseña de sus principales elementos:

Comités

El Consejo de Administración, cuenta con el apoyo de seis órganos auxiliares para el desempeño de sus funciones, por lo que ha conformado el Comité de Crédito, Comité de Auditoría, Comité de Comunicación y Control, Comité de Remuneraciones, Comité de Riesgos y Comité de Desarrollo de Negocios.

Objetivos y lineamientos en materia de control interno

La Institución ha establecido objetivos de alto nivel como base fundamental del sistema de control interno, los cuales cuentan con lineamientos particulares para su implementación y operación, los cuales fueron aprobados por el Consejo de Administración por recomendación del Comité de Auditoría y se encuentran disponibles en el manual de control interno de la Institución.

Organización y funciones

La Institución ha implementado un manual de organización, aprobado por el Consejo de Administración, el cual contiene políticas generales relativas a la estructura organizacional de la Institución, procurando que exista una clara segregación y delegación de funciones y responsabilidades entre las distintas unidades de la misma, así como la independencia entre las unidades, áreas y funciones que así lo requieran.

Canales de comunicación y flujos de información

Se han establecido canales de comunicación eficientes a través de las distintas unidades y áreas de la Institución, destacando que:

- La información financiera y operativa se genera por medio de los registros en sistemas especializados y robustos de operaciones y contabilidad.
- Los procesos de entrega de información a autoridades se llevan a cabo de acuerdo a la normatividad.
- La comunicación al Consejo de Administración y demás órganos de gobierno se lleva a cabo de acuerdo a calendarios de sesiones previamente aprobados.
- La comunicación con el personal interno se realiza mediante Intranet, comunicaciones electrónicas y reuniones de trabajo.

Manuales y políticas de operación

Se cuenta con manuales operativos para los procesos de la Institución, que constan de políticas, procedimientos y procesos de operación, mismos que están disponibles en medios electrónicos para el personal de la Institución en sus diferentes ámbitos de competencia y responsabilidad.

Plan de recuperación en caso de desastres

Se cuenta con un DRP (Disaster Recovery Plan) para atender posibles contingencias y que permitiría mantener en funcionamiento todos los sistemas e infraestructura tecnológica de la Institución ante cualquier eventualidad. Periódicamente, se realizan pruebas o simulacros del plan para asegurar su correcto funcionamiento.

Auditoría interna

Se cuenta con una unidad de auditoría interna independiente de las áreas de negocio. El auditor interno fue designado por el Consejo de Administración a propuesta del

Comité de Auditoría, quien reporta mensualmente los resultados de sus revisiones al Comité de Auditoría.

Auditoría externa

Es llevada a cabo por un auditor externo independiente que representa a una firma de prestigio. El auditor externo fue designado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría.

Criterios contables

Las políticas y criterios contables utilizados para la preparación de la información financiera de la Institución se apegan a la normatividad que aplica a las instituciones de banca múltiple, así como a las normas de información financiera. El Comité de Auditoría, revisa y aprueba los cambios en las políticas que pudieran presentarse.

Prevención y detección de lavado de dinero

Se cuenta con las herramientas informáticas, procesos y personas que permiten cumplir con la normatividad relativa a la prevención y detección de operaciones de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, además de operar eficientemente.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

Andrés Gonzalo Rodríguez Ledermann
Director General

Alan Lima Orduño
Director de Finanzas

Jair Israel Brito Villaseñor

María del Pilar Sala González

Contador General

Titular de Auditoría