

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

En cumplimiento al Anexo 5 del Artículo 8 estipulado en la sección III de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de Banca Múltiple, se detalla el formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez del segundo trimestre 2022.

FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ			
FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (Cifras en Millones de pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	22,403
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	22,585	1,766
3	Financiamiento estable	9,845	492
4	Financiamiento menos estable	12,740	1,274
5	Financiamiento Mayorista no garantizado	38,097	17,446
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	38,097	17,446
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento Mayorista garantizado	No aplica	561
10	Requerimientos adicionales:	9,006	1,455
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	778	747
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0
13	Lineas de crédito y liquidez	8,228	708
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	12	12
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	21,240
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	61,417	17
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	7,024	4,761
19	Otras entradas de efectivo	5,502	5,502
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	73,943	10,279
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	22,403
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	10,961
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	206.64%

- Se consideran 91 días naturales del trimestre correspondiente a abril - junio 2022.
- Durante el periodo en referencia, el principal cambio se debió a las entradas de efectivo por operaciones no garantizadas y a la disminución de otras obligaciones no contractuales.
- La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:

abril	mayo	junio
-17.34%	7.34%	13.69%

- Banca Afirme no cuenta con descalce en divisas.
- La centralización de la administración de la liquidez se concentra en Banca Afirme.

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

- Dentro de los flujos reportados en el formulario como informativos, se detallan los flujos del trimestre por concepto de Entradas y Salidas:

Mes	Salidas	Entradas
abril	1	1
mayo	0	0
junio	3	3

*cifras en millones de pesos

REVELACIÓN DEL 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:	8,238	-	-	2,133	10,371	8,238	-	-	2,133	10,371
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	8,238	-	-	-	8,238	8,238	-	-	-	8,238
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	2,133	2,133	-	-	-	2,133	2,133
4	Depósitos minoristas:	-	22,268	352	28	21,065	-	22,268	352	28	21,065
5	Depósitos estables.	-	19,220	255	10	18,073	-	19,220	255	10	18,073
6	Depósitos menos estables.	-	3,048	96	18	2,992	-	3,048	96	18	2,992
7	Financiamiento mayorista:	-	44,012	2,546	1,036	20,169	-	44,012	2,546	1,036	20,169
8	Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	44,012	2,546	1,036	20,169	-	44,012	2,546	1,036	20,169
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	-	102,942	129	91	21,618	-	102,942	129	91	21,618
12	Pasivos derivados por 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.	-	102,942	129	91	21,618	-	102,942	129	91	21,618
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	73,224	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	73,224

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

(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 REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	1,096	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	1,096
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores:	117	244,144	3,501	32,503	43,308	117	244,786	3,792	33,155	44,319
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	-	161,046	-	-	11,472	-	161,046	-	-	11,472
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	-	68,018	-	-	-	-	68,018	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0	14,947	3,335	32,503	31,711	0	15,589	3,626	33,155	32,722
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.	-	11,688	2,127	26,980	24,444	-	11,948	2,143	27,025	24,611
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.	-	290	215	9,225	6,249	-	290	215	9,225	6,249

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

(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	
24	<i>Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).</i>	117	134	166	-	125.5	117	134	166	-	125
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	1,194.2	8,977	2,251	420	2,314	1,194.2	9,434	2,251	420	2,338
27	<i>Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	<i>Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales</i>	No aplica	12			10	No aplica	12			10
29	<i>Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.</i>	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
30	<i>Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial</i>	0.1	-	-	-	0	0.1	-	-	-	0
31	<i>Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.</i>	1,194	8,965	2,251	420	2,305	1,194	9,422	2,251	420	2,328
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	46,718	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	47,753
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	156.7%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	153.3%

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

La evolución de la composición en el Monto de Financiamiento Estable Disponible y el Financiamiento Estable Requerido es el siguiente:

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	Abril 2022	Mayo 2022	Junio 2022
Monto del Financiamiento Estable Requerido	46,685.99	48,955.70	51,150.31
Monto del Financiamiento Estable Disponible	69,319.51	75,169.44	75,181.61

**cifras en millones de pesos*

FUENTES PRINCIPALES DE FINANCIAMIENTO

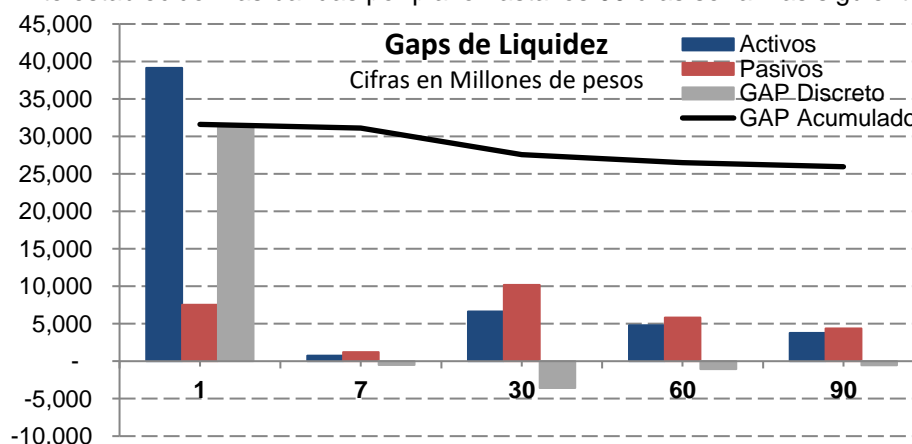
De manera general, las necesidades de financiamiento de la cartera de crédito de la Institución son cubiertas por la captación tradicional, sin embargo, se mantienen otros elementos de liquidez en caso de ser requeridas como líneas de crédito y la capacidad para emitir papel bancario en el mercado, no encontrando limitaciones legales, regulatorias u operaciones

Captación Tradicional 30 de junio de 2022	
Depósitos de exigibilidad inmediata	39,861
Depósitos a plazo	36,784
Títulos de Crédito Emitidos	-
Captación sin movimientos	77
Total	76,723

Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para Banca Afirme, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones. Para la medición del riesgo de liquidez se determinan el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y las bandas de liquidez, considerando la naturaleza de los activos y pasivos del balance en un periodo de tiempo.

La banda acumulada a 60 días de Banca Afirme fue de \$26,511 millones de pesos al cierre del 2T 2022, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:



BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Con periodicidad diaria, se da seguimiento al Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), ya que la Autoridad Supervisora impone un mínimo para promover la resistencia a corto plazo del perfil del riesgo de liquidez, garantizando que la Institución tenga suficientes activos líquidos de alta calidad para superar un escenario de tensión significativo durante un periodo de 30 días.

Al 30 de junio de 2022, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 180%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 2T 2022 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Marzo 2022	Junio 2022
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	27,571	31,106
Salidas Netas a 30 días	13,923	17,310
CCL	198%	180%

A continuación, se muestra la evolución de los Activos Líquidos Computables comparados con el trimestre inmediato anterior:

Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)	Marzo 2022	Junio 2022
Activos Líquidos Nivel 1	27,571	31,063
Activos Líquidos Nivel 2	-	50
Total Activos Líquidos	27,571	31,114

Al 30 de junio de 2022, el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto es de 146.98%,

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	Marzo 2022	Junio 2022
Monto de Financiamiento Estable Requerido	48,348	51,150
Monto de Financiamiento Estable Disponible	71,114	75,182
CFEN	147%	147%

Por su parte, el VaR de mercado ajustado por liquidez el cual se interpreta como la pérdida en que incurriría el banco por el tiempo en que le llevaría liquidar la posición de los valores en el mercado, para ello se estima el VaR ajustado por liquidez como el producto del VaR de mercado diario por la raíz cuadrada de 10.

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 2T 2022 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading	VaR ajustado por liquidez	
	31-mar-2022	30-jun-2022
Mesa de Dinero	(59.42)	(17.52)
Tesorería	(16.69)	(13.90)
Global	(64.70)	(17.28)

A continuación, se muestra el promedio de Valor en Riesgo ajustado por liquidez de los cierres mensuales del trimestre correspondiente de las diferentes unidades de negocio.

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Unidad de Negocio Trading	VaR ajustado por liquidez promedio
	abr 2022 – jun 2022
Mesa de Dinero	(45.11)
Tesorería	(16.76)
Global	(49.22)

De manera general, las necesidades de financiamiento de la cartera de crédito de la Institución son cubiertas por la captación tradicional, sin embargo, se mantienen otros elementos de liquidez en caso de ser requeridas como líneas de crédito y la capacidad para emitir papel bancario en el mercado, no encontrando limitaciones legales, regulatorias u operaciones.

Captación Tradicional 30 de junio de 2022	
Depósitos de exigibilidad inmediata	39,861
Depósitos a plazo	36,784
Títulos de Crédito Emitidos	-
Captación sin movimientos	77
Total	76,723

Es importante mencionar que las mesas financieras utilizan una estrategia de financiamiento vía reporto de las posiciones en directo, salvo por aquellos títulos que permanecen con fines de mantener un nivel adecuado de activos líquidos.

La gestión del riesgo de liquidez se realiza en las áreas de Tesorería y Administración de Riesgos.

El área de Tesorería realiza el monitoreo diario de los requerimientos de liquidez tanto actuales como futuros realizando las gestiones pertinentes para garantizar que se cuente con los recursos necesarios. Por otro lado, el área de Administración de Riesgos realiza los análisis del riesgo de liquidez mediante análisis de brechas de liquidez y reprecación, así como los efectos en el balance estructural de posibles escenarios adversos. Ambas áreas tienen una coordinación constante.

Para monitorear los diversos riesgos a los que está expuesta la Institución, en particular en el riesgo de liquidez, se cuenta con una estructura organizacional en la que participan las siguientes áreas y órganos de decisión:

- El área de Tesorería como la encargada de gestionar los recursos.
- El área de Administración de Riesgos como el área encargada del monitoreo y de informar al Comité de Políticas de Riesgos sobre las mediciones del riesgo de liquidez y de las pruebas de estrés, así como de informar al Consejo de Administración sobre el cumplimiento de los límites establecidos por dicho Consejo.
- El Comité de Activos y Pasivos, es el encargado de monitorear el balance y plantear estrategias de manejo de balance, así como de autorizar estrategias de cobertura.
- El Comité de Políticas de Riesgos es el encargado de aprobar las metodologías de medición del riesgo, los escenarios de las pruebas de estrés, del monitoreo de los riesgos y en su caso establecer cursos de acción.
- El Consejo de Administración establece la tolerancia máxima a los riesgos a los que está expuesta la Institución, así como de autorizar los planes de acción de contingencia en caso de requerir liquidez.

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Como se mencionó antes, las áreas de Tesorería y de Riesgos generan reportes que se distribuyen y se presentan en los Comités encargados de la Administración del riesgo de liquidez, como son las brechas (“gaps”) de flujos de efectivo, brechas de reprecación, análisis de pruebas de estrés y la captación comparada con la estructura de la cartera.

La estrategia de liquidez del banco está basada principalmente en dos grandes objetivos, el primero, es mantener un monto de activos líquidos que sea significativamente superior a las necesidades de liquidez del banco y; el segundo, es incrementar el plazo de su captación. Con lo anterior se garantiza a todos sus clientes y contrapartes el cumplimiento de los compromisos asumidos por el banco.

La estrategia centralizada de financiamiento del banco está basada en la captación tradicional a través de la red comercial. Con esta estrategia, la captación genera mayor diversificación y estabilidad. El banco tiene incentivos importantes para generar mayor captación, en particular a plazo. Se ha incrementado nuestra red para poder penetrar con nuevos clientes en diferentes zonas geográficas, desconcentrando a nuestros clientes. Además de lo anterior, se cuenta con fuentes de financiamiento en el mercado formal, al tener amplias líneas de crédito.

El seguimiento de los diferentes indicadores mitiga el riesgo de liquidez ya que dichos indicadores inducen a la diversificación de la captación, a ampliar el plazo de la misma, incrementar los activos líquidos y castigar la concentración tanto en plazo como en clientes y la disminución de los activos líquidos.

Las pruebas de estrés consisten en aplicar escenarios donde hay situaciones que podrían resultar adversas para la Institución y así poder verificar la capacidad de la Institución para afrontar la realización de dichos escenarios. En el caso particular del riesgo de liquidez se realizan escenarios basados en variables características de las crisis financieras que afectan la liquidez de los bancos en general. Dichas pruebas son presentadas al Comité de Políticas de Riesgos de manera mensual para su análisis. Las variables utilizadas para construir escenarios adversos son cartera vencida, tasas de interés y fuentes de financiamiento, principalmente.

La institución, conforme a la normatividad aplicable a las Instituciones de Crédito, cuenta con planes de contingencia de liquidez por si en algún momento se presentaran situaciones que pudieran afectar a la Institución. Dichos planes contienen las funciones del personal que participaría en las acciones necesarias, los niveles de autorización y el flujo de información requerido. Las acciones antes mencionadas están identificadas y diseñadas específicamente para generar liquidez considerando para tal efecto la estructura del Banco y están divididas conforme a la severidad de posibles escenarios.