

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	88,679,724,100	76,839,008,660
110000000000			DISPONIBILIDADES	86,073,905	79,516,063
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	67,234,924
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	79,063,798,509	73,264,865,894
	120100000000		Títulos para negociar	79,063,798,509	73,264,865,894
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	4,805,542,436	1,222,807,669
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	0	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	519,790,400	189,086,610
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	519,790,400	189,086,610
129500000000			Cartera de crédito	526,439,825	191,698,527
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	526,439,825	191,698,527
	130100000000		Créditos comerciales	526,439,825	191,698,527
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	526,439,825	191,698,527
		130107020000	Entidades financieras	0	0
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	0	0
	132100000000		Créditos a la vivienda	0	0
		132107010000	Media y residencial	0	0
		132107020000	De interés social	0	0
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	0
	135051000000		Créditos comerciales	0	0
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	0	0
	135071000000		Créditos a la vivienda	0	0
		135071010000	Media y residencial	0	0
		135071020000	De interés social	0	0
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-6,649,425	-2,611,917
139700000000			Derechos de cobro (neto)	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
140000000000			Otras cuentas por cobrar	4,193,834,429	2,013,597,419
150000000000			Bienes adjudicados	0	0
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	0	0
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	0	0
190000000000			OTROS ACTIVOS	10,684,421	1,900,081
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	10,684,421	1,900,081
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	87,802,867,925	76,079,015,891
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	424,416,000	449,017,814
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	224,090,000	199,017,814
	211100000000		Depósitos a plazo	200,326,000	0
		211101000000	Del público en general	0	0
		211102000000	Mercado de dinero	200,326,000	0
		211103000000	Fondos especiales	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	0	250,000,000
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	0	0
	230300000000		De largo plazo	0	0
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTE	86,633,724,341	72,340,978,665
220700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
220900000000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220902000000		Préstamo de valores	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			DERIVADOS	33,151	26,775,747
	221406000000		Con fines de negociación	33,151	26,775,747
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	394,790,989	2,911,923,998
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	357,687,000	2,904,158,368
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	37,103,989	7,765,630
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	349,376,559	350,319,667
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	526,885	0
400000000000			CAPITAL CONTABLE	876,856,175	759,992,769
450000000000			Participación controladora	876,856,175	759,992,769
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	1,339,524,565	1,339,524,565
	410100000000		Capital social	1,339,524,565	1,339,524,565
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	-462,668,390	-579,531,796
	420100000000		Reservas de capital	23,376,872	13,684,893
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	-590,610,026	-677,837,837
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	104,564,764	84,621,148
430000000000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	12,358,608,127	45,459,594,067
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	0	0
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	740100000000		Fideicomisos	0	0
	740200000000		Mandatos	0	0
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	4,803,207,398	1,223,543,835

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,998,835,950	0
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	3,556,564,779	44,236,050,232

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	3,192,198,808	3,065,846,627
610000000000	Gastos por intereses	3,413,350,868	3,106,055,992
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	-221,152,060	-40,209,365
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,604,302	1,451,529
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	-222,756,362	-41,660,894
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	0	0
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	1,784,749	815,960
540000000000	Resultado por intermediación	549,233,412	185,592,072
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	973,680	799
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	221,101,217	58,494,869
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	104,564,764	84,621,148
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	104,564,764	84,621,148
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	0	0
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	104,564,764	84,621,148
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	104,564,764	84,621,148
670900000000	Participación controladora	104,564,764	84,621,148
671300000000	Participación no controladora	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE, CRÉDITO
AFIRME GRUPO FINANCIERO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	104,564,764	84,621,148
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	-110,621,574	-74,271,580
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	0	0
	820103600400	Provisiones	35,780,802	6,671,974
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	0
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	-146,402,376	-80,943,554
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	177,187,067	-67,234,924
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	3,708,114,378	-25,366,426,646
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-4,052,513,837	-635,038,692
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-141,585,111	-93,819,099
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-2,699,099,454	-2,012,727,966
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-16,189,903	252,336,595
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	20,921,193,824	24,705,842,865
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-490,107	350,319,667
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-17,922,151,292	2,890,717,530
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-25,534,435	23,969,330
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	0	0
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-31,591,245	34,318,898
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	117,665,150	45,197,165
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	86,073,905	79,516,063

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**
BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado								Participación no controladora	Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	772,291,411	1,339,524,565	0	0	0	13,684,893	-677,837,836	0	0	0	0	0	96,919,789	0	772,291,411
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS															
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	9,691,979	-9,691,979	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	96,919,789	0	0	0	0	-96,919,789	0	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	9,691,979	87,227,810	0	0	0	0	-96,919,789	0	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	104,564,764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104,564,764	0	104,564,764	
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	104,564,764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104,564,764	0	104,564,764	
Saldo al final del periodo	876,856,175	1,339,524,565	0	0	0	23,376,872	-590,610,026	0	0	0	0	104,564,764	0	876,856,175	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN.	2
ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO	2
RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO	2
INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES OPERACIONES DE REPORTO Y DISPONIBILIDADES	3
PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN	4
RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO	4
INTERMEDIACIÓN	5
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6
SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL.	7
POLÍTICAS DE LA TESORERÍA	8
CONTROL INTERNO	8
COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES	9
OTROS EVENTOS RELEVANTES	14
CERTIFICACIÓN	15
COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACION SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACION FINANCIERA DE BANCO DE INVERSIÓN AFIRME.	

RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 30 de septiembre de 2020 comparado con el periodo terminado el 30 de septiembre de 2019.

Al cierre del tercer trimestre de 2020 la Utilidad de Banco de Inversión Afirme totalizó 22.5mdp, un 37.4% mayor al mismo período del ejercicio anterior, este resultado se debe principalmente al resultado la intermediación.

ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el tercer trimestre de 2020 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 10.1mdp, 4.1mdp más que el mismo período del ejercicio anterior, Este movimiento es consecuencia de la colocación de créditos empresariales, este rubro crece un 174.6% en el balance general lo que representa un incremento de 334.7mdp en el saldo.

INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y DISPONIBILIDADES.

Banco de Inversión Afirme ha estabilizado su crecimiento en posiciones en directo ya que ha cumplido con el objetivo de albergar la mayoría de las posiciones de riesgo de mercado del grupo financiero y consolidarse como un banco de inversión importante en el país.

Los intereses cobrados por intereses en valores se han reducido de manera importante, principalmente por la baja en las tasas de interés de referencia. Los títulos para negociar de la Institución son a tasa revisable por lo que la baja en la tasa de Banco

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 2 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

de México y por lo tanto del mercado se traduce en menos intereses cobrados. Lo anterior se ve claramente en la disminución de 15.6% anual.

La tendencia será menos importante en los próximos trimestres ya que las tasas han llegado a un nivel suficientemente bajo para que en el corto plazo detengan sus bajas.

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2020 los gastos por intereses muestran un decremento del 14.2 %, explicado por una disminución importante en los premios pagados, recordando que las disminuciones en las tasas provocan que los premios pagados disminuyan. La principal tasa de referencia para el pago de intereses es el fondeo interbancario, el cual bajó de 5% a 4.25% en el tercer trimestre de este año.

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado del tercer trimestre de 2020 de la intermediación ha sido mayor vs el mismo trimestre del año anterior, ya que la disminución en las tasas, no solo de referencia sino en algunas sobretasas de nuestros instrumentos, generó un beneficio en el precio de nuestras posiciones.

Las operaciones en derivados tuvieron un resultado positivo respecto a su valor razonable, ya que las tasas pactadas son a tasa fija, y durante el periodo evaluado el sector de la curva donde están posicionadas las coberturas tuvo un alza relativamente importante.

La Institución continúa creciendo en los mercados financieros, bajo los límites de riesgo autorizados.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2020 los gastos de Administración presentaron un incremento anual de 27.5mdp, debido principalmente al pago por servicios administrativos a Banca Afirme ya que Banco de Inversión Afirme no cuenta con personal administrativo.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Las fuentes internas de liquidez del Banco están constituidas tanto por la emisión de papel propio, la captación tradicional.

Nivel de endeudamiento al terminar el tercer trimestre de 2020

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 3 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

El pasivo total de Banco de Inversión Afirme al 30 de septiembre de 2019 y 2020, ha sido de \$76,079.0 mdp y \$87,802.9 mdp respectivamente. En la siguiente tabla se muestra el pasivo total de Banco de Inversión Afirme correspondiente a dichos ejercicios:

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banco de Inversión Afirme muestran un incremento del 15.4% contra el mismo período del ejercicio anterior debido en parte a la transferencia de las actividades de Banco de inversión y servicios de banca especializada de Banca Afirme a Banco de Inversión Afirme, S.A.

La captación muestra un saldo de 224mdp al cierre del tercer trimestre de 2020, un 12.6% mayor que el mismo período del ejercicio anterior.

POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

La Tesorería se rige por políticas internas acordes a la regulación emitida por diversas autoridades, así como niveles prudenciales de riesgo definidos por órganos colegiados internos entre otros respecto a:

- Operaciones activas y pasivas;
- Registro contable de las transacciones;
- Coeficientes de liquidez;
- Capacidad de los sistemas de pago; y
- Riesgos de mercado, liquidez y crédito.

El principal objetivo de la Tesorería es nivelar los requerimientos o excedentes de fondeo entre las distintas unidades de negocio para maximizar la rentabilidad, cuidando la adecuada administración de los riesgos a los que se encuentra afecto, en apego a las disposiciones oficiales vigentes.

CONTROL INTERNO

Banco de Inversión Afirme cuenta con un sistema de control interno, el cual consiste en objetivos, políticas, procedimientos y registros documentados que guían la operación de la institución, delimitan las funciones y responsabilidades de las diversas unidades de negocio y administrativas, establecen sistemas de información financiera y vigilan el cumplimiento con la normatividad aplicable.

Dichos procedimientos se encuentran documentados en manuales operativos para cada una de las áreas, los cuales serán actualizados periódicamente y aprobados por el Consejo de Administración.

Los responsables de la implementación de dicho sistema son: (a) el Consejo de Administración con la facultad de aprobación de los lineamientos de control interno, (b) el Comité de Auditoría que apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como en la verificación y evaluación del mismo, (c) el área de auditoría interna la cual es independiente de las unidades de negocio, cuyo objetivo es comprobar mediante pruebas

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 4 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

selectivas, que las políticas y normas establecidas por el Consejo de Administración se apliquen de manera adecuada, así como verificar el correcto funcionamiento del sistema de control interno y la consistencia con los lineamientos generales aplicables. El Director General es el responsable de la debida implementación del sistema de control interno, tomando las medidas preventivas y correctivas necesarias para subsanar las posibles deficiencias observadas.

Asimismo, las actividades del Banco se encuentran reguladas y revisadas de manera interna por el departamento de Auditoria Interna en apoyo de la auditoria corporativa, y de la auditoria externa, quienes realizan revisiones periódicas a los registros y políticas y procedimientos de cada área.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el tercer trimestre 2020 Banco de Inversión Afirme cuenta con un nivel de activos de 88,680 mdp, mostrando un incremento del 15.4% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Durante el mes de septiembre de 2019 Banco de Inversión Afirme realizo la emisión de títulos de crédito por 250mdp con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo al 30 de septiembre de 2020 en dicho rubro asciende a 0 mdp, debido a que estos títulos se reclasificaron a documentos a plazo ya que están registrados como certificados de depósito, el saldo al 30 de septiembre 2020 en dicho rubro es de 200mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banco de Inversión Afirme se ubicó en 13.15% al cierre del tercer trimestre de 2020 con un índice de capital básico de 9.41%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, preferentes o no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social de la Sociedad. Dicha emisión fue por un monto de \$350 millones de pesos.

CERTIFICACIÓN

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco de Inversión Afirme contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación. Asimismo, manifestamos que no tenemos conocimiento de información relevante que haya sido omitida o falseada en este reporte anual o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas".

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA **5 / 5**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Director General
Corporativa

Director General Adjunto de Administración
Contralor Financiero

C.P.C. Jesús Ricardo Gámez del Castillo
Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

I.-Eventos relevantes

Al terminar el tercer trimestre 2020 Banco de Inversión Afirme cuenta con un nivel de activos de 88,680 mdp, mostrando un incremento del 15.4% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Durante el mes de septiembre de 2019 Banco de Inversión Afirme realizó la emisión de títulos de crédito por 250mdp con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo al 30 de septiembre de 2020 en dicho rubro asciende a 0 mdp, debido a que estos títulos se reclasificaron a documentos a plazo ya que están registrados como certificados de depósito, el saldo al 30 de septiembre 2020 en dicho rubro es de 200mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banco de Inversión Afirme se ubicó en 13.15% al cierre del tercer trimestre de 2020 con un índice de capital básico de 9.41%

Emisión de Obligaciones Subordinadas

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, preferentes o no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social de la Sociedad. Dicha emisión fue por un monto de \$350 millones de pesos.

Certificación

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco de Inversión Afirme contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación. Asimismo, manifestamos que no tenemos conocimiento de información relevante que haya sido omitida o falseada en este reporte anual o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas".

II.- Control Interno

Banco de Inversión Afirme cuenta con un sistema de control interno, el cual consiste en objetivos, políticas, procedimientos y registros documentados que guían la operación de la institución, delimitan las funciones y responsabilidades de las diversas unidades de negocio y administrativas, establecen sistemas de información financiera y vigilan el cumplimiento con la normatividad aplicable.

Dichos procedimientos se encuentran documentados en manuales operativos para cada una de las áreas, los cuales serán actualizados periódicamente y aprobados por el Consejo de Administración.

Los responsables de la implementación de dicho sistema son: (a) el Consejo de Administración con la facultad de aprobación de los lineamientos de control interno, (b) el Comité de Auditoría que apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como en la verificación y evaluación del mismo, (c) el área de auditoría interna la cual es independiente de las unidades de negocio, cuyo objetivo es comprobar mediante pruebas selectivas, que las políticas y normas establecidas por el Consejo de Administración se

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

apliquen de manera adecuada, así como verificar el correcto funcionamiento del sistema de control interno y la consistencia con los lineamientos generales aplicables. El Director General es el responsable de la debida implementación del sistema de control interno, tomando las medidas preventivas y correctivas necesarias para subsanar las posibles deficiencias observadas.

Asimismo, las actividades del Banco se encuentran reguladas y revisadas de manera interna por el departamento de Auditoria Interna en apoyo de la auditoria corporativa, y de la auditoria externa, quienes realizan revisiones periódicas a los registros y políticas y procedimientos de cada área.

III.- Al tercer trimestre de 2020 y 2019 la cartera vigente y vencida por tipo de crédito se integra como se muestra a continuación:

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)			
TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL
MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*
CREDITOS COMERCIALES	355.86170	5800526.44	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	355.86170	5800526.44	
TOTAL	355.86170	5800526.44	

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)			
TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL
MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*
CREDITOS COMERCIALES	39.67152	0200191.70	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	39.67152	0200191.70	
TOTAL	39.67152	0200191.70	

IV.- Al tercer trimestre de 2020 y 2019 se presentan las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, por tipo de moneda:

TASAS DE INTERES PROMEDIO			
CONCEPTO	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	
III TRIM 2020	III TRIM 2019	III TRIM 2020	III TRIM 2019
BANCA			
CAPTACION TRADICIONAL	0.15%	0.00%	0.01%
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0.00%	0.00%	0.01%
TITULOS EMITIDOS	0.15%	0.00%	0.00%

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	4.45%	7.91%	0.00%	0.00%
--	-------	-------	-------	-------

V.- Al tercer trimestre de 2020 y 2019 no se cuenta con cartera vencida.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 35
CONSOLIDADO
Impresión Final

VI.- Los montos de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporto, por tipo genérico de emisor se presentan a continuación para el tercer trimestre de 2020 y 2019:

CATEGORIAS DE INVERSIONES EN VALORES Y REPORTOS
III TRIM VAR \$VAR %

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

20192020

ACTIVO

INVERSIONES EN VALORES 73,264.979,063.85,798.97.9%

TITULOS PARA NEGOCIAR 73,264.979,063.85,798.97.9%

SIN RESTRICCIÓN -2,011.9-4,185.7-2,173.8108.0%

DEUDA GUBERNAMENTAL -2,011.9-4,185.7-2,173.8108.0%

RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA EN OPERACIONES DE REPORTO 72,246.682,053.29,806.613.6%

DEUDA GUBERNAMENTAL 72,246.682,053.29,806.613.6%

RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA OTROS 3,030.11,196.3-1,833.8-60.5%

DEUDA GUBERNAMENTAL 3,030.11,196.3-1,833.8-60.5%

DEUDORES POR REPORTO 1,222.84,805.53,582.7293.0%

DEUDA GUBERNAMENTAL 1,222.84,805.53,582.7293.0%

PASIVO

OPERACIONES DE REPORTO 72,341.086,633.714,292.719.8%

ACREEDORES POR REPORTO 72,341.086,633.714,292.719.8%

DEUDA GUBERNAMENTAL 72,341.086,633.714,292.719.8%

VII.- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 30 de septiembre de 2020 y 2019 se presentan a continuación:

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

DIAS POR VENCER IMPORTE y/o NOCIONAL TASA ACTIVADA TASA PASIVA FLUJOS A RECIBIR FLUJOS A ENTREGAR FLUJOS NETOS

CON FINES DE NEGOCIACIÓN receive pay proj

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 1573,0004.55%4.54%000

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

DIAS POR VENCER IMPORTE y/o NOCIONAL TASA ACTIVADA TASA PASIVA FLUJOS A RECIBIR FLUJOS A ENTREGAR FLUJOS NETOS

CON FINES DE NEGOCIACION receive pay proj

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 1175,000 841.80% 847.00% 9899-1

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 15615,000 8.04% 8.01% 000

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 111215,000 8.04% 7.78% 000

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 11493,000 8.47% 8.38% 59590

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 11623,000 8.43% 8.34% 79781

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 11633,000 8.44% 8.20% 79772

VIII.- Resultados por valuación y por compraventa, por tipo de operación correspondientes durante el tercer trimestre de 2020 y 2019:

RESULTADO POR INTERMEDIACION

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) III TRIM VAR \$ VAR %

2019 2020

RESULTADO POR VALUACION 10.00 69.47 59.47 594.6%

TITULOS PARA NEGOCIAR 31.00 27.52 (3.48) -11.2%

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (21.00) 41.95 62.95 -299.8%

RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS 60.90 40.86 (20.04) -32.9%

TITULOS PARA NEGOCIAR 60.90 40.86 (20.04) -32.9%

RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS 0.10 0.06 (0.04) -41.4%

TOTAL 71.00 110.39 39.38 0.6

X.- Impuestos diferidos:

Las bases gravables de esos impuestos difieren del resultado contable debido a: 1) diferencias de carácter permanente en el tratamiento de partidas, tales como gastos no deducibles y el ajuste anual por inflación y

2) diferencias de carácter temporal relativas a las provisiones. Con base en las diferencias entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos se determinan los impuestos diferidos.

XI.- Índice de capitalización

ver en punto XX.

XII.- Capital Básico y Complementario

ver en punto XX.

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR)
(ANTES DE REPLICAS CON BANCO DE MEXICO) III TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 20192020
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO
DE CREDITO 302.6602.1
DE MERCADO 6,260.98,446.3
OPERATIVO 176.5278.6

ESTRUCTURA DEL CAPITAL
CAPITAL BASICO 760.0784.2
CAPITAL COMPLEMENTARIO 350.3350.8
CAPITAL NETO 1,110.31,135.1

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 366.93% 203.66%
INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 16.47% 13.15%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 9.3911.09

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 0.85% 0.98%

XIV.- Información por segmentos.

Banco de Inversión

Balance General por Segmentos

(cifras en millones de pesos)

sep-20 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Total

Activos	530.47	88,149.25	88,679.72	
Disponibilidades	-		86.07	86.07
Títulos para negociar restringidos		-		79,063.80
79,063.80				
Deudores por Reporto		-	4,805.54	
4,805.54				
Cartera de Crédito	519.79		-	519.79
Otros Activos	10.68	4,193.83	4,204.52	
Pasivo	224.62	87,578.25	87,802.87	
Captación Vista	224.09		-	224.09
Captación Plazo	-		200.33	200.33
Acreedores por reporto		-	86,633.72	
86,633.72				
Obligaciones subordinadas		-	349.38	
349.38				
Otros Pasivos	0.53	394.79	395.32	
Capital	305.86	571.00	876.86	
Capital Contable	305.86		571.00	876.86
Total Pasivo y Capital	530.48	88,149.25	88,679.72	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

Banco de Inversión

Balance General por Segmentos
(cifras en millones de pesos)

sep-19 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesoreria y Banca de Inversion Total

Activos 277.61 76,561.40 76,839.01

Disponibilidades 17.82 61.70 79.52

Títulos para negociar restringidos 0.00 73,264.87 73,264.87

Deudores por Reporto 0.00 1,222.81 1,222.81

Cartera de Crédito 189.09 0.00 189.09

Otros Activos 70.70 2,012.03 2,082.73

Pasivo 206.78 75,872.23 76,079.02

Captación Vista 199.02 0.00 199.02

Captación Plazo 0.00 250.00 250.00

Colaterales Vend. O Dados en G. 0.00 72,340.98 72,340.98

Operaciones con Valores y Derivadas 0.00 26.78 26.78

Obligaciones subordinadas 0.00 350.32 350.32

Otros Pasivos 7.77 2,904.16 2,911.92

Capital 70.82 689.17 759.99

Capital Contable 70.82 689.17 759.99

Total Pasivo y Capital 277.61 76,561.40 76,839.01

Banco de Inversión

Balance General por Segmentos
(cifras en millones de pesos)

sep-20 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Total

Ingreso por Intereses

10.2

897.0

907.2

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 7 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

Gasto por Intereses (947.5)	(0.1)	(947.4)	
Estimación Preventiva para Riesgos Cred. -	(1.3)	(1.3)	
Comisiones y Tarifas Pagadas (0.0)	(0.0)		-
Resultado por Intermediación 110.4	0.1		110.3
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación -	0.0	0.0	
Gastos de Administración y Promoción (46.2)	(5.9)		(40.3)
Resultado de Operación 22.6	2.9	19.7	
Resultado antes de participación de subsidiarias 19.7	22.6	2.9	
Utilidad Neta	2.9	19.7	22.6

Banco de Inversión
Balance General por Segmentos
(cifras en millones de pesos)

sep-19 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Total

Ingreso por Intereses 6.06691.78697.84
Ingresos por Servicios de Almacenaje 0.00
Gasto por Intereses -0.57-732.31-732.88
Estimación Preventiva para Riesgos Cred. -0.450.00-0.45
Comisiones y Tarifas Pagadas -0.310.00-0.31
Resultado por Intermediación 0.0070.9770.97
Gastos de Administración y Promoción -3.87-14.88-18.75
Resultado de Operación 0.8615.5516.41
Resultado antes de participación de subsidiarias 0.8615.5516.41

Participación en el Resultados de subsidiarias 0.00

Utilidad Neta 0.8615.5516.41

A continuación se muestra la cartera vigente por sector económico para el tercer trimestre de 2020 y 2019:

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO
III TRIMESTRE
(CIFRAS EN MILES DE PESOS) 2019 2020
COMERCIO 84151
CONSTRUCCION 0200
ELECTRICIDAD Y AGUA 035
SERVICIOS 107140

TOTAL VIGENTE 191526

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 8 / 35
CONSOLIDADO
Impresión Final

Cartera de Créditos por Zona Geográfica:

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL

ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL 0.00355.86170.580.00526.44
TOTAL 0.00355.86170.580.00526.44

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL

ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL 0.0084.03107.670.00191.70
TOTAL 0.0084.03107.670.00191.70

Captación por Zona Geográfica:

CAPTACION TRADICIONAL AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 0.00224.090.000.00224.09
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00200.330.000.00200.33
TOTAL 0.00424.420.000.00424.42

CAPTACION TRADICIONAL AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 0.00199.020.000.00199.02
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00250.000.000.00250.00
TOTAL 0.00449.020.000.00449.02

XV.- Información de partes relacionadas:

A continuación, se muestran los saldos y operaciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2020 y 2019:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

IIIT 2020 IIIT 2019

Activo:

Disponibilidades (Banca Afirme)\$	78	74
Cartera de Crédito	151	84
Deudores por reporte	4,806	1,223

Pasivo:

Captación (Banca Afirme)\$	224	199
Derivados con fines de negociación (pasivo)		-
Acreeedores por reporte	58,132	57,502
Cuentas por pagar	-	6

Las operaciones con otras partes relacionadas por el período del tercer trimestre de 2020 y 2019, se analizan a continuación:

IIIT 2020 IIIT 2019

Ingresos:

Intereses cobrados\$	18	366
Resultado por valuación de derivados		3
Resultlado por compra venta de inversiones en valores		195
Premios cobrados	56	27
\$	272	464

IIIT 2020 IIIT 2019

Egresos:

Intereses pagados\$	13	384
Servicios administrativos	117	14
Premios pagados	2,870	920
\$	3,000	1,318

Indicadores Financieros

INDICADORES FINANCIEROS

IIIT 2020IIIT 2019

Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)0.00%0.00%

Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)

-

Eficiencia operativa (gastos de admon. y promoción / activo total promedio)0.23%0.11%

ROE (rentabilidad sobre capital)10.42%8.73%

ROA (rentabilidad sobre activos)0.11%0.10%

Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos) 0.97

1.03

MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)-0.21%-0.22%

Banca Afirme

Índice de Capitalización de Crédito203.73%366.93%

Índice de Capitalización Total13.15%16.47%

Índice de Capital Básico9.41%11.28%

Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo

de crédito602303

de mercado8,446,261

de operativo279176

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

Total 19,3276,740

Calificación de Cartera de Banco de Inversión:

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 30 de septiembre de 2020 y 2019:

Tipo de Cartera Septiembre 2020 Exposición al Incumplimiento Probabilidad de Incumplimiento Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial 15573.17% 38.45%

Tipo de Cartera Septiembre 2019 Exposición al Incumplimiento Probabilidad de Incumplimiento Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial 2362.46% 45.00%

XVI.- Principales Características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo.

QBIAFIRM19

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, preferentes o no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social de la Sociedad, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 3,500,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de 100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE 28 + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el corte de cupón es cada 28 días, el plazo de la emisión es de 10 años. Dicha emisión fue por un monto de \$350, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 54%.

Al 30 de septiembre de 2020 Banco de Inversión Afirme tiene colocadas obligaciones subordinadas QBIAFIRM19 por \$350 (3,500,000 títulos), que se encuentran registradas en el Balance General, las cuales se computarán en el Capital Complementario del Emisor:

- I. Contiene la mención de ser obligaciones subordinadas, preferentes o no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones.

- II. Son títulos al portador.

- III. Tienen un valor nominal de \$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.), cada una.

- IV. No llevarán adheridos cupones para el pago de intereses y la emisión estará respaldada por un título único al portador.

- V. Contempla los requisitos y transcribe las menciones a que se refieren los artículos 63 y 64 de la LIC, así como lo previsto en la Circular 3/2012 y en la Circular Única de Bancos.

- VI. Confieren a los Obligacionistas correspondientes a esta emisión iguales derechos y obligaciones.

- VII. Los Obligacionistas no tendrán derecho para exigir pagos futuros anticipadamente.

- VIII. Gozan de acción ejecutiva frente al Emisor, previo requerimiento de pago ante Fedatario Público.

Al 30 de septiembre de 2020 las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

XVII.- Los estados financieros están preparados con fundamento en la legislación

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad y reglas de operación para las instituciones de crédito en México ("los Criterios Contables"), establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera. Los Criterios Contables, señalan que a falta de un criterio contable expreso en los mismos y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera mexicanas ("NIF") emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. ("CINIF"), se observará, el proceso de supletoriedad, establecido en la NIF A-8 "Supletoriedad", y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") a que se refiere la NIF A-8 "Supletoriedad", no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norteamérica ("US GAAP") y después cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravenga el criterio A-4 "Características cualitativas de los estados financieros" de la Comisión Bancaria.

XVIII.- Actividad y operaciones sobresalientes-

Banco de Inversión Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero, (antes UBS Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, UBS Grupo Financiero) (el "Banco"), se constituyó bajo las leyes mexicanas el 3 de noviembre de 2006.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha de 20 de junio de 2018, se aprobó incorporar al Banco como integrante de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V. ("Grupo Afirme") (actual tenedora) en los términos de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras ("LRAF"). En dicha Asamblea, se aprobó modificar de forma integral los estatutos sociales del Banco, incluyendo: (i) el cambio de denominación social a "Banco de Inversión Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero", (ii) el nuevo domicilio social y (iii) la reclasificación de las acciones representativas del capital social del Banco, en Acciones de la Serie "O", con valor nominal de \$1.00 peso cada una.

El 6 de agosto de 2018, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ("SHCP") autorizó en el Diario Oficial de la Federación ("DOF") la separación de UBS Bank, S. A., Institución de Banca Múltiple, UBS Grupo Financiero, como entidad financiera integrante de UBS Grupo Financiero, S. A. de C. V., con motivo de la enajenación de acciones representativas de su capital social a Grupo Afirme.

El domicilio actual del Banco es en Av. Juárez No. 800 Sur, Zona Centro, Monterrey, N. L., y es subsidiaria al 99.99% de Grupo Afirme, y con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito ("LIC"), está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, la aceptación y otorgamiento de créditos, la captación de depósitos, la realización de inversiones en valores, las operaciones de reportos e instrumentos financieros derivados, entre otras. Sus actividades están reguladas por el Banco de México (el "Banco Central") y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión Bancaria").

Algunos aspectos regulatorios relevantes requieren que el Banco mantenga un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito de sus operaciones, el cumplimiento de ciertos límites de aceptación de depósitos, obligaciones y otros tipos de fondeo que pueden ser denominados en moneda extranjera, así como el establecimiento de límites mínimos de capital pagado y reservas de capital. El Banco tiene celebrado un convenio de responsabilidades de acuerdo a lo dispuesto en la LRAF, mediante el cual Grupo Afirme se compromete a responder ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de sus subsidiarias, así como por las pérdidas que en su caso llegasen a generar.

El Banco no tiene empleados, por lo que no está sujeto a obligaciones laborales. Los

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

servicios administrativos que requiere le son proporcionados por Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero ("Banca Afirme"), parte relacionada, de conformidad con el contrato celebrado para ese propósito, a cambio de un honorario.

XIX.- Resumen de las principales políticas contables-

a) Importancia relativa

De acuerdo con lo previsto en los criterios de contabilidad, la información financiera deberá tomar en cuenta lo establecido en la NIF A-7 "Presentación y revelación", respecto a que la responsabilidad de rendir información sobre la entidad económica descansa en su Administración, debiendo reunir dicha información, determinadas características cualitativas tales como la confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad con base en lo previsto en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera". La Administración deberá considerar la importancia relativa en términos de la NIF A-4 "Características cualitativas de los estados financieros", es decir, deberán mostrar aspectos más significativos del Banco reconocidos contablemente tal y como lo señala dicha característica asociada a la relevancia. Lo anterior implica, entre otros elementos, que la importancia relativa requiere del ejercicio del juicio profesional ante las circunstancias que determinan los hechos que refleja la información financiera. En el mismo sentido, debe obtenerse un equilibrio apropiado entre las características cualitativas de la información financiera con el fin de cumplir el objetivo de los estados financieros, para lo cual debe buscarse un punto óptimo más que la consecución de niveles máximos de todas las características cualitativas.

b) Uso de Juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros y sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes notas:

- Valuación de inversiones en valores
- Valuación de instrumentos financieros derivados
- Estimación preventiva para riesgos crediticios

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos, moneda nacional o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

d) Resultado integral

Es la modificación del capital contable durante el período por conceptos que no son distribuciones ni movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del ejercicio más otras partidas que representan una ganancia o pérdida del mismo período, las cuales, de acuerdo con los Criterios Contables definidos por la Comisión Bancaria, se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. En 2019 y 2018, el resultado integral está representado exclusivamente por el resultado neto.

Pronunciamientos normativos emitidos recientemente

Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros consolidados que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco.

a) Cambios en criterios de contabilidad para instituciones de crédito emitidos por la Comisión Bancaria-

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, la resolución que modifica las Disposiciones que ajustan lo previsto en los Criterios Contables B-6 "Cartera de Crédito" y D-2 "Estado de Resultados" del Anexo 33, relativo a que el excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios, se deberá cancelar del balance general contra los resultados del ejercicio afectando el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios y que cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados o eliminados conforme a las reglas que marca el criterio contable B-6, deberán reconocerse en los resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

La Comisión Bancaria estableció la entrada en vigor de esta modificación a partir del 1ro. de enero de 2019 y adicionalmente otorgó la opción a las instituciones de crédito de aplicar dicha modificación de forma anticipada a partir del día siguiente de su publicación, debiendo dar aviso a la Comisión Bancaria de la aplicación de dicha opción. El efecto derivado de la aplicación de esta norma no fue relevante para el Banco

El 4 de noviembre de 2019, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Reforma al artículo Cuarto Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1 de enero de 2021.

El 8 de abril de 2020, la Comisión Bancaria, publicó los acuerdos y disposiciones para hacer frente a la contingencia derivada del COVID-19, mediante los cuales posterga la

entrada en vigor de la resolución publicada en el DOF de fecha 13 de marzo de 2020 referente a la implementación del estándar conocido como IFRS9, quedando como fecha de adopción el 1 de enero de 2022.

Las "Disposiciones de Carácter General aplicables a los Almacenes Generales de Depósito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas", aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas (SOFOMES), mencionan en la fracción IX del artículo 72 que el marco normativo contable a seguir para las SOFOMES es el indicado en las Disposiciones por lo que la aplicabilidad de las NIF mencionadas a continuación y su entrada en vigor para las SOFOMES, será la misma que para las instituciones de crédito, como lo indica la reforma del artículo Cuarto Transitorio de la resolución modificatoria a las Disposiciones mencionada en esta nota.

NIF B-17 "Determinación del valor razonable" - Define al valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación. Se menciona que el valor razonable es una determinación basado en el mercado y no en un valor específico de un activo o un pasivo para el Grupo y que al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable.

NIF C-3 "Cuentas por cobrar" - Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

-Deja sin efecto al Boletín C-3 "Cuentas por cobrar".

-Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.

-Establece que la estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas.

-Establece que, desde el reconocimiento inicial, deberá considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, deberá ajustarse con base en dicho valor presente. El efecto del valor presente es material cuando se pacta el cobro de la cuenta por cobrar, total o parcialmente, a un plazo mayor de un año, ya que en estos casos existe una operación de financiamiento.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos" - Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos", se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable".

NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar" - Señala que para determinar el reconocimiento de la pérdida esperada, deberá considerarse la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los instrumentos financieros por cobrar (IFC).

Señala también que la pérdida esperada deberá reconocerse cuando, al haberse incrementado el riesgo de crédito, se concluye que un parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15/ 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

-Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.

-Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.

-Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.

-Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 "Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital", tema que no estaba incluido en la normativa existente.

-El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.

-Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

-Se modifica la forma de clasificar los instrumentos financieros en el activo, ya que se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de estos para determinar su clasificación, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración.

-En esta clasificación se agrupan los instrumentos financieros cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales y obtener una ganancia por el interés contractual que estos generan, teniendo una característica de préstamo.

-Incluyen tanto los instrumentos financieros generados por ventas de bienes o servicios,

-arrendamientos financieros o préstamos, como los adquiridos en el mercado.

NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

-La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.

-La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.

-La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.

-La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.

-El reconocimiento de derechos de cobro.

-La valuación del ingreso.

NIF D-2 "Costos por contratos con clientes"- El principal cambio de esta norma es la separación de la normativa relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la normativa correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

NIF D-5 "Arrendamientos"- Deja sin efecto al Boletín D-5 "Arrendamientos" y entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
 - Se elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o financieros (capitalizables) para un arrendatario, y éste reconoce un pasivo por arrendamiento al valor presente que representa su obligación de hacer los pagos por arrendamiento y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, que representa su derecho a usar el activo subyacente arrendado.
 - Se reemplaza el gasto por arrendamiento operativo en línea recta, con un gasto por depreciación o amortización de los activos por derechos de uso (en los gastos operativos) y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento (en el resultado integral de financiamiento).
 - Se modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-
-

arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

- Se modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados con los anteriores arrendamientos operativos. Se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.

- El reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario cambia de forma importante, sin embargo, el reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5.

La Administración se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de adopción de los criterios de contabilidad antes mencionados.

b) Mejoras a las NIF 2020 -

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2020", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables se muestran a continuación:

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" - Elimina el requerimiento de recalcular la tasa efectiva ante una tasa de interés variable del instrumento financiero que no produzca efectos de importancia relativa. Se menciona que para los instrumentos financieros por pagar que tienen una tasa de interés variable (que se modifica periódicamente-mensual, trimestral o semestral), no se requiere el recalcular periódico de la tasa de interés efectiva durante la vida del instrumento ya que los efectos del recalcular de la tasa efectiva no son relevantes en la amortización de los costos de transacción, por lo tanto, los efectos de la variación en tasas de interés deberán reconocerse en la utilidad o pérdida neta del periodo en el que ocurre cada variación y los costos de transacción deberán amortizarse con base en la tasa de interés efectiva inicial.

La Administración se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de reconocimiento de esta norma y su mejora cuya fecha efectiva de adopción para el sector financiero será el 1 de enero de 2022.

NIF D-3 "Beneficios a los empleados"- "Tratamientos fiscales inciertos en la PTU":

Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) tanto causada como diferida, así como los requerimientos de revelación al respecto. La PTU al determinarse con la misma ley fiscal y prácticamente sobre la misma base con la que se determinan los impuestos a la utilidad, también podría estar basada en determinaciones inciertas, por lo que se propone que se observen las normas de la NIF D-4 "Impuestos a la utilidad" en cuanto a "Tratamientos fiscales inciertos en el impuesto a la utilidad".

La administración considera que la mejora a esta NIF, no generará efectos importantes en los Estados Financieros de la Entidad.

NIF D-4 "Impuestos a la utilidad"- Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en los impuestos a la utilidad tanto causados como diferidos, así como los requerimientos de revelación al respecto. Asimismo, incluye normas para el reconocimiento de los impuestos a la utilidad generados por una distribución de dividendos.

a) "Tratamientos fiscales inciertos en el impuesto a la utilidad": Se hace referencia al reconocimiento contable y valuación de los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos si existe incertidumbre sobre su tratamiento fiscal, considerando, entre otros, los aspectos siguientes:

- La aceptación o no de un tratamiento fiscal en la determinación de los impuestos a la utilidad puede no ser conocida hasta que la autoridad fiscal correspondiente o los tribunales de justicia se pronuncien sobre el caso en el futuro,

- La probable revisión de un tratamiento fiscal específico por parte de la autoridad fiscal puede afectar el reconocimiento contable de los impuestos a la utilidad,

- La entidad deberá evaluar si es probable que la autoridad fiscal acepte o no un tratamiento fiscal incierto:

Si concluye que es probable que será aceptado: la entidad deberá determinar su

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

contabilización para los impuestos a la utilidad de manera congruente con ese tratamiento fiscal,

Si concluye que es probable que no será aceptado: la entidad deberá reflejar el efecto de la incertidumbre en su contabilidad al hacer sus determinaciones fiscales.

b) "Reconocimiento del impuesto a la utilidad por distribución de dividendos": Se hace mención que al momento de reconocer un pasivo por distribución de dividendos conforme a la NIF correspondiente, una entidad deberá reconocer, en su caso, el pasivo por impuestos a la utilidad relacionado, considerando las transacciones que generaron las utilidades distribuibles, por lo tanto, los impuestos a la utilidad correspondientes deberán reconocerse en el rubro de capital contable del que se haya hecho la distribución, según hayan acordado los propietarios.

La administración considera que la mejora a esta NIF, no generará efectos importantes en los Estados Financieros de la Entidad.

NIF D-5 "Arrendamientos" - 1) Incorpora la posibilidad de utilizar una tasa libre de riesgo para descontar los pagos futuros por arrendamiento y reconocer así el pasivo por arrendamiento de un arrendatario. 2) Restringe el uso de la solución práctica para evitar que, componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos.

I. "Tasa libre de riesgos para descontar los pagos futuros por arrendamiento": Se menciona que un arrendatario puede elegir utilizar a) la tasa incremental de financiamiento o b) la tasa libre de riesgo determinada con referencia al plazo del arrendatario, en lugar de usar la tasa de interés implícita en el arrendamiento cuando esta no puede determinarse fácilmente, con el objeto de valorar el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento por efectuar, en la fecha del comienzo del arrendamiento.

II. "Reconocimiento del interés devengado sobre el pasivo por arrendamiento": Se aclara que, en cada periodo relativo al reconocimiento del interés devengado sobre el pasivo durante el plazo del arrendamiento, deberá ser usando el método de interés efectivo a través de la tasa de interés efectiva.

III. "Separación de los componentes de un contrato de arrendamiento": La NIF D-5 establece que para un contrato que es o contiene un arrendamiento, una entidad deberá reconocer cada componente de arrendamiento dentro del contrato como un arrendamiento por separado de los componentes que no constituyen un arrendamiento, a menos que aplique la solución práctica incluida en dicha NIF.

Conforme a la NIF D-5, un arrendatario puede elegir, por clase de activo subyacente, no separar los componentes que no son de arrendamiento de los que sí lo son y, en su lugar, deberá reconocer cada componente de arrendamiento y cualquier componente asociado que no sea de arrendamiento como si se tratase de un componente de arrendamiento único.

Por lo anterior, se hace una modificación a la NIF D-5 que considera conveniente restringir el uso de la solución práctica para evitar que componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos.

La Administración se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de reconocimiento de esta norma y su mejora cuya fecha efectiva de adopción para el sector financiero será el 1 de enero de 2022.

XX.- A continuación se presenta el Índice de Capitalización (antes de réplicas con Banco de México) al tercer trimestre del 2020, así como los activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado, para dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la compañía.

ANEXO 1-0

Cifra en millones de pesos al 30 de septiembre de 2020

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Cifras antes de réplicas con Banco de México)

ReferenciaCapital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservasMonto

1Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente1,339.52

2Resultados de ejercicios anteriores-590.61

3Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)127.94

4Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)No aplica

5Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)No aplica

6Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios876.86

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios

7Ajustes por valuación prudencialNo aplica

8Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)0.00

9Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)0.00

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)

11Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo0.00

12Reservas pendientes de constituir0.00

13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización

14Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonableNo aplica

15Plan 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 del 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%)

21Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)0.00

22Monto que excede el umbral del 15%No aplica

23del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica

24del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica

25del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporalesNo aplica

26Ajustes regulatorios nacionales0.00

Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)0.00

Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada

Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)
Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales
Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas
Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo
Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión0.00
Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias
Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones
Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados
Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas
Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas
Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes
Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos
Odel cual: Ajuste por reconocimiento de capital
27Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones
28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 10.00
29Capital común de nivel 1 (CET1)876.86
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima
31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables
32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo aplica
33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1
34Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)No aplica
35del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios0.00
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
37
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No aplica
38
(conservador) Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 No aplica
39
(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%)No aplica
40
(conservador) 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 emitidoNo aplica
41Ajustes regulatorios nacionales
42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica
43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0.00
44Capital adicional de nivel 1 (AT1)0.00
45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)876.86

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima

47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2

48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 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 de nivel 2)No aplica

49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica

50Reservas

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios0.00

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52

(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica

53

(conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica

54

(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%)No aplica

55

(conservador) 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 emitidoNo aplica

56Ajustes regulatorios nacionales

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00

58Capital de nivel 2 (T2)0.00

59Capital total (TC = T1 + T2)876.86

60Activos ponderados por riesgo totales9,327.01

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)9.40

62Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)9.40

63Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)9.40

64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)7.00

65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica

67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)No aplica

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)2.40

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69Razón mínima nacional de CET1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

70Razón mínima nacional de T1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

71Razón mínima nacional de TC

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

- 72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica
- 73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica
- 74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)No aplica
- 75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2
- 76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)
- 77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada
- 78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)
- 79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)
- 80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica
- 81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)No aplica
- 82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual
- 83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
- 84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual
- 85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

TABLA II.1 Cifras del balance general

Referencia de los rubros del balance generalRubros del balance generalMonto presentado en el balance general

Activo	88,679.72
BG1Disponibilidades	86.07
BG2Cuentas de margen	0.00
BG3Inversiones en valores	79,063.80
BG4Deudores por reporto	4,805.54
BG5Préstamo de valores	0.00
BG6Derivados	0.00
BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0.00
BG8Total de cartera de crédito (neto)	519.79
BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.00
BG10Otras cuentas por cobrar (neto)	4,193.83
BG11Bienes adjudicados (neto)	0.00
BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	0.00
BG13Inversiones permanentes	0.00
BG14Activos de larga duración disponibles para la venta	0.00
BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.00
BG16Otros activos	10.68
Pasivo	87,802.87
BG17Captación tradicional	424.42
BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos	0.00
BG19Acreedores por reporto	86,633.72

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG20	Préstamo de valores	0.00
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.00
BG22	Derivados	0.03
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.00
BG24	Obligaciones en operaciones de burzatilización	0.00
BG25	Otras cuentas por pagar	394.79
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	349.38
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.00
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0.53
	Capital contable	876.86
BG29	Capital contribuido	1,339.52
BG30	Capital ganado	-462.67
	Cuentas de orden	12,358.61
BG31	Avales otorgados	0.00
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.00
BG33	Compromisos crediticios	0.00
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	0.00
BG35	Agente financiero del gobierno federal	10.00
BG36	Bienes en custodia o en administración	0.00
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	4,803.21
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,998.84
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0.00
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0.00
BG41	Otras cuentas de registro	3,556.56

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

IdentificadorConceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital NetoReferencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexoMonto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

Activo

1	Crédito mercantil	180.00	BG16
2	Otros Intangibles	90.00	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	100.00	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	130.00	BG09
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	150.00	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	160.00	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	170.00	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	180.00	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	180.00	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	190.00	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	190.00	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

13Reservas reconocidas como capital complementario	500.00BG8
14Inversiones en deuda subordinada	26 - B0.00
15Inversiones en organismos multilaterales	26 - D0.00
16Inversiones en empresas relacionadas	26 - E0.00
17Inversiones en capital de riesgo	26 - F0.00
18Inversiones en sociedades de inversión	26 - G0.00BG13
19Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H0.00
20Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J0.00
21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L0.00
22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N0.00
23Inversiones en cámaras de compensación	26 - P0.00BG13
Pasivo	
24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	80.00
25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	90.00
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	150.00
27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	150.00
28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	210.00
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	310.00
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico	2330.00
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	460.00
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	470.00
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J0.00
Capital contable	
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1,339.52BG29
35Resultado de ejercicios anteriores	2-590.61BG30
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	30.00BG30
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3127.94BG30
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	310.00
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	460.00
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 110.00
41Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A0.00
42Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A0.00
Cuentas de orden	
43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K0.00
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general	
44Reservas pendientes de constituir	120.00
45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C0.00
46Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I0.00
47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M0.00
48Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 560.00

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	2,984	239
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

4,442355

Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's91273

Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General 00

Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC524

Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general 00

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal494

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio61

Posiciones en Oro00

Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones00

ConceptoActivos ponderados por riesgoRequerimiento de capital

Grupo I (ponderados al 0%)0.000.00

Grupo I (ponderados al 10%)0.000.00

Grupo I (ponderados al 20%)0.000.00

Grupo II (ponderados al 0%)0.000.00

Grupo II (ponderados al 10%)0.000.00

Grupo II (ponderados al 20%)0.000.00

Grupo II (ponderados al 50%)0.000.00

Grupo II (ponderados al 100%)0.000.00

Grupo II (ponderados al 120%)0.000.00

Grupo II (ponderados al 150%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 2.5%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 10%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 11.5%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 20%)17.501.40

Grupo III (ponderados al 23%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 50%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 57.5%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 100%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 115%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 120%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 138%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 150%)0.000.00

Grupo III (ponderados al 172.5%)0.000.00

Grupo IV (ponderados al 0%)0.000.00

Grupo IV (ponderados al 20%)0.000.00

Grupo V (ponderados al 10%)0.000.00

Grupo V (ponderados al 20%)0.000.00

Grupo V (ponderados al 50%)0.000.00

Grupo V (ponderados al 115%)0.000.00

Grupo V (ponderados al 150%)0.000.00

Grupo VI (ponderados al 20%)0.000.00

Grupo VI (ponderados al 50%)0.000.00

Grupo VI (ponderados al 75%)0.000.00

Grupo VI (ponderados al 100%)0.000.00

Grupo VI (ponderados al 120%)0.000.00

Grupo VI (ponderados al 150%)0.000.00

Grupo VI (ponderados al 172.5%)0.000.00

Grupo VI (ponderados al 125%)0.000.00

Grupo VII_A (ponderados al 10%)0.000.00

Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)0.000.00

Grupo VII_A (ponderados al 20%)0.000.00

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	584.6046.77
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo VII (ponderados al 125%)	0.000.00
Grupo IX (ponderados al 100%)	0.000.00
Grupo IX (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo X (ponderados al 1250%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0.000.00
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados	0.000.00
(ponderados al 1250%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados	0.000.00
(ponderados al 1250%)	0.000.00

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital
27922

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
637149

Banco de Inversión al cierre de septiembre 2020 se encuentra clasificado como Categoría I, conforme a las disposiciones aplicables a los requerimientos de capitalización, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a las instituciones de Banca Múltiple en términos del artículo 50 de la LIC, Capítulo I del Título Primero Bis.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

ANEXO 1-0 Bis

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

- I.- Integración de las principales fuentes de apalancamiento
- II.- comparativo entre el activo total y los Activos Ajustados
- III. - Conciliación entre el activo total y la exposición dentro del balance
- IV. Análisis de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Las instituciones deberán revelar la integración de las principales fuentes de apalancamiento, conforme a la Tabla I.1

Tabla I.1

Referencia RUBROIMPORTE

1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en ingles- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	83,874
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las lineas 1 y 2)	83,874
	Exposiciones a instrumentos financieros derivados	
4	Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con intrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.	-
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	-
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivdos 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)	-
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-
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)	-
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las lineas 4 a 10)	-
	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las lineas 4 a 10)	
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	4,806
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

-	16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	4,806	
	Capital y exposiciones totales		
	17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)		
	-		
	18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)		-
	19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)		
	-		
	Capital y exposiciones totales		
	20Capital de Nivel 1	877	
	21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)		88,680
	Coefficiente de apalancamiento		
	22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III0.99%		

TABLA II.1

Referencia RUBROIMPORTE

1	Activos totales	88,680	
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	-	
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	-	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados		-
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores		4,806
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden		-
7	Otros ajustes	-	
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	93,485	

TABLA III.1

Referencia RUBROIMPORTE

1	Activos totales	88,680	
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados		-
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	4,805.54	
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	83,874	

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE-TVARIACION (%)

Capital Básico 1/8548772.6%

Activos Ajustados 2/72,69288,68022.0%

Razón de Apalancamiento 3/0.0117524250.0098879-0.158650485

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

1/ Reportado en las fila 20, 2/ Reportado en las fila 21 y 3/ Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1

ReferenciaCaracterísticaBIAFIRM-19 Opciones
1EmisorBanco de Inversión Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergN/A
3Marco legalLey de Instituciones de Crédito Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos Tratamiento regulatorio
4Nivel de capital con transitoriedadComplementario
5Nivel de capital sin transitoriedadComplementario
6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias
7Tipo de instrumentoObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones
8Monto reconocido en el capital regulatorio\$349.38 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.
9Valor nominal del instrumento\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.
9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos
10Clasificación contablePasivo a costo amortizado
11Fecha de emisión271/09/2019
12Plazo del instrumentoVencimiento
13Fecha de vencimiento14/09/2029
14Cláusula de pago anticipadoSí
15Primera fecha de pago anticipadoA partir del quinto año.
15AEventos regulatorios o fiscalesNo
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoNA
Rendimientos /
dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoRendimiento Variable
18Tasa deTasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Interés/Dividendo
19Cláusula de cancelación de dividendosNA
20Discrecionalidad en el pagoObligatorio
21Cláusula de aumento de interesesNA
22Rendimiento/dividen dosRendimiento
23Convertibilidad del instrumentoNo Convertibles
24Condiciones de convertibilidadNA
25Grado de convertibilidadNA
26Tasa de conversiónNA
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNA
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNA
29Emisor del instrumentoBanco de Inversión Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
30Cláusula de disminución de valorNA

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Write-Down)

31Condiciones para disminución de valorNA

32Grado de baja de valorNA

33Temporalidad de la baja de valorNA

34Mecanismo de disminución de valor temporalNA

35Posición deObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones

subordinación en caso de liquidación

36Características de incumplimientoNo

37Descripción de características de incumplimientoNA

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 tercer trimestre 2020.

-Se consideran 92 días naturales del trimestre correspondiente a Julio - Septiembre 2020.

-Durante el periodo en referencia, las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez son debido a que se cuenta con Activos.

-La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:

-Banca Inversión Afirme no cuenta con descalce en divisas.

-La centralización de la administración de la liquidez se concentra en Banca Inversión Afirme.

-Al cierre del tercer trimestre, no se cuenta con datos relevantes que afecten los flujos de efectivo de salida y de entradas

I. Información Cuantitativa

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 Banco de Inversión 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 Banco de Inversión Afirme es de 672 millones de pesos al cierre del 3T 2020.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación, se muestran las bandas acumuladas a 1 día, 1 mes y un año al cierre del trimestre:

PlazoJunio 2020Septiembre 2020
1 D1,122-
1 M973625
1 Y808556

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 septiembre de 2020, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 172%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCLJunio
2020Septiembre
2020
Activos Líquidos Computables (Ponderado)1,131813
Salidas Netas a 30 días132474
CCL858%172%

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

Evolución Activos Líquidos Computables
(Sin Ponderar)Junio
2020Septiembre
2020
Activos Líquidos Nivel 11,131813
Total Activos Líquidos1,131813

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 3T 2020.

Unidad de Negocio TradingVaR ajustado por liquidez
30-jun-202030-sep-2020
Mesa de Dinero(20,359) (31,069)
Tesorería(11) (6)
Global(20,358) (31,069)

*cifras en miles de pesos

A continuación, se muestra el promedio de Valor en Riesgo ajustado por liquidez de los cierres mensuales del trimestre correspondiente a Tesorería.

Unidad de Negocio TradingVaR ajustado por liquidez promedio *

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

3T 2020

Mesa de Dinero (35,068)

Tesorería (10)

Global (35,063)

*cifras en miles de pesos

Se mantienen 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.

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 el análisis de 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.

Como se mencionó, las áreas de Tesorería y de Riesgos tienen la función de generar 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.

La estrategia de liquidez del banco está basada principalmente en mantener un monto de activos líquidos que sea significativamente superior a las necesidades de liquidez del banco. Con lo anterior se garantiza a todos sus clientes y contrapartes el cumplimiento de los compromisos asumidos por el banco.

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 tasas de interés y

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

fuentes de financiamiento, principalmente.

La institución, conforme a la normatividad aplicable, 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.

Derivados

Los derivados se utilizan para la gestión de balance, para lograr estabilidad y equilibrio en términos de riesgos financieros, así como para reducir la exposición del portafolio de inversión de las mesas mediante la inmunización a la sensibilidad de las tasas de interés, ya que permite disminuir el impacto de los movimientos relevantes en el mercado. Esto implica el aseguramiento de niveles mínimos (objetivo) de margen, con una consecuente liberación de requerimientos de capital, las coberturas pueden ejecutarse con dos enfoques, ya sea contable o económica:

- La cobertura se entiende como los derivados que están ligados directamente a activos o pasivos, denominados de posición primaria, estos derivados compensan los efectos de las variables de mercado en la posición primaria. La compensación debe ser tal que cumpla con los criterios establecidos en la normatividad aplicable, la cual establece los porcentajes mínimos y máximos de la compensación para ser considerados como coberturas, a lo cual se denomina eficiencia. Cuando los derivados son considerados de cobertura tienen un tratamiento contable diferente. Sin embargo, al tercer trimestre de 2020, no se tienen derivados de cobertura en la posición de Banco de Inversión Afirme.

- Por otro lado, se pueden realizar derivados con fines de negociación (Trading), para lo cual se deberá apegar a los límites de riesgo establecidos por el Comité de Riesgos, así como al Plan de Negocios que se aprueba anualmente en dicho Comité, en el cual se establecen las metas cualitativas y cuantitativas de la operación de estos instrumentos. Estas operaciones se pueden utilizar como coberturas, aunque no se registran como tal, ya que no están directamente ligados a activos y pasivos, pero tienen una naturaleza contraria a lo que se desea cubrir, de tal forma que en caso de un movimiento de las variables de mercado, la compensación que generan los derivados no cumple necesariamente con los criterios establecidos en la normatividad pero tienen un efecto contrario disminuyendo los efectos en la posición primaria.

Entre los objetivos específicos se encuentran:

- Reducir riesgos de reprecio en el caso de posiciones fondeadas a tasas de mercado, pero con revisión diferente a la revisión de los créditos otorgados.

- Reducción de costos y aprovechamiento de condiciones especiales al lograr activos y pasivos en monedas diferentes a las utilizadas en la posición primaria de las operaciones.

- Reducir las brechas de duración para el portafolio de activos y pasivos con valuación de riguroso mercado.

- Reducción de requerimientos de capital en posiciones sujetas a determinar márgenes fijos, con el consecuente aprovechamiento en oportunidades alternas de negocio.

En la Institución se tiene contemplado el uso de instrumentos financieros denominados swaps sobre tasas de interés. Estas operaciones están sujetas a distintos riesgos incluyendo:

- Riesgo mercado de tasas de interés, principalmente a la curva de referencia de TIEE

- Riesgo mercado de tasas de interés extranjeras, si se tuvieran operaciones de tipo de cambio se tendría una exposición a la curva de referencia de la moneda subyacente.

- Riesgo de crédito por incumplimiento de las contrapartes.

- Los instrumentos operados en la Institución son swaps de tasas de interés referenciado a la Tasa de Interés Interbancaria (TIEE). Cuando estos instrumentos son utilizados con

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

finés de negociación, las operaciones de trading se realizan mediante la cotización con las contrapartes bajo condiciones estándar de las operaciones, comparando las cotizaciones de los brokers en el mercado.

- Banco de Inversión Afirme opera en el mercado extrabursátil (OTC) nacional de estos instrumentos y las contrapartes elegibles son únicamente Instituciones Bancarias nacionales o extranjeras con las que se cuenta con contrato marco de la Asociación Internacional de Swaps y Derivados, ISDA, por sus siglas en inglés y se haya otorgado una línea de crédito en la Institución. Además, a partir de noviembre de 2018 la Institución tiene operaciones en la Bolsa de Derivados asociada a Asigna, la cámara de compensación que actúa como contrapartida central. Cabe mencionar que la Institución no permite la operación con clientes ni con casas de bolsa.

- En el caso de los derivados que se operan por medio del mercado extrabursátil, Banco de Inversión Afirme acuerda con cada contraparte quién sería el agente de cálculo, por lo regular se acuerda que el agente de cálculo sea la contraparte con la cual se realizan las operaciones, lo cual se documenta en los contratos marco celebrados con las contrapartes, aunque se monitorean las valuaciones reportadas por las contrapartes y en caso de que surjan diferencias relevantes se tienen procedimientos establecidos en los mismos contratos para determinar la valuación correspondiente. En dichos procedimientos se tienen contemplado incluso realizar cotizaciones con terceros. Sin embargo, al tercer trimestre de 2020, no hay operaciones en el mercado extrabursátil.

- Para las operaciones que se realizan en el mercado OTC, se tiene contemplado en el contrato la garantía y la determinación de la llamada de margen con la contraparte, se realiza diariamente, a fin de reducir la exposición al riesgo de crédito. En particular; para el mercado extrabursátil, las contrapartes con la que se opera, se analizan y se le otorga una línea de crédito. Al tercer trimestre de 2020, no hay contrapartes con las que se operen en el mercado OTC.

- Para el caso de las operaciones de instrumentos financieros derivados que se liquidan a través de cámaras de compensación (Asigna), la liquidación se realiza diariamente bajo los requerimientos del estado de cuenta del Socio Liquidador.

- Para todas las posiciones de negociación se mide el valor en riesgo de mercado bajo la metodología de VaR histórico. Sobre este VaR se establecen límites Globales, del portafolio de Trading y del portafolio de derivados. Para el portafolio de trading y de derivados los límites son autorizados por el Comité de Riesgos. Los derivados de cobertura no forman parte de estos portafolios y al gestionarse de manera particular, comparando con los activos o pasivos objeto de cobertura, no son sujetos de los límites de riesgo de mercado mencionados previamente; sin embargo, al tercer trimestre de 2020 no se tienen derivados de cobertura.

- La Institución tiene establecidos controles internos en materia de operación, documentación y gestión de los instrumentos derivados. En materia de operación y documentación se tienen procedimientos alineados a la regulación aplicable, en particular a los 31 requerimientos de Banco de México, así como con las sanas prácticas del mercado.

- En lo que respecta a la gestión de riesgo de estos instrumentos se tienen límites de VaR, sensibilidad, contraparte y de stop loss, a fin de monitorear de manera oportuna la operación de estos instrumentos. Todos los límites son aplicables a las posiciones clasificadas como de negociación y en el caso de riesgo de contraparte se consolidan con las operaciones de cobertura. En caso de que se presente algún exceso a los límites establecidos, éstos se reportan a los funcionarios y órganos de decisión correspondientes para la elaboración de las acciones correspondientes. El sistema transaccional tiene implementados los límites antes mencionados por lo que el monitoreo es de forma continua.

- Las posiciones, resultados, medidas de riesgo y monitoreo de los límites se incluyen en los reportes diarios que la UAIR emite, y dicho reporte se envía al personal de operación, así como a la Alta Dirección.

- Los procedimientos son revisados continuamente de manera interna y anualmente por un tercero dentro del proceso de la auditoría de los 31 requerimientos de Banco de México.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- La operación de derivados en la Institución fue autorizada por el Consejo de Administración, y es el Comité de Riesgos el que anualmente autoriza el plan de negocios referente a estos instrumentos en el cual se documenta las metas, objetivos y uso de los derivados
 - La valuación de los Swaps de tasas de interés se realiza mediante la proyección de los flujos de efectivo de cada instrumento y se calcula la suma de los valores presente de cada uno de los flujos proyectados. Para realizar la proyección, se utiliza el método de las tasas forward para lo cual se consideran las curvas de tasas de interés publicadas por el proveedor de precios. La valuación por este método asume el no arbitraje y se realiza de manera diaria e interna en el sistema transaccional de la Institución.
 - Cuando se trata de instrumentos de cobertura es necesario monitorear la eficiencia de cobertura. Esta eficiencia se determina al menos trimestralmente y se generan dos tipos de eficiencia, la retrospectiva y la prospectiva. El método depende si la cobertura es de valor razonable o de flujo de efectivo, en todos los casos para que se considere eficiente los indicadores de eficiencia deben estar entre 80% y 125%. Sin embargo, al tercer trimestre de 2020, Banco de Inversión Afirme no pactó operaciones con fines de cobertura.
 - Si la cobertura es de valor razonable: la eficiencia retrospectiva, se calcula comparando la razón del cambio observado en la valuación del derivado y el cambio observado en la valuación del activo cubierto; mientras que la prospectiva, proyecta escenarios de valuación con la simulación de tasas que generan cambios en el valor presente de los flujos futuros del derivado de cobertura contra los cambios en el valor presente de los flujos futuros de la posición primaria. Con las series de dato se determina el coeficiente de correlación (R-cuadrada) y el signo de la variable independiente de una regresión lineal para determinar su capacidad de compensación.
 - Si la cobertura es de flujo de efectivo: la eficiencia retrospectiva, se calcula verificando la razón de los flujos realizados en la posición cubierta y los flujos de efectivo observados en el swap; mientras que la prospectiva, emplea el método de valor razonable a los cambios acumulados a los flujos futuros de la pata variable del instrumento de cobertura contra los flujos futuros de la posición primaria, valuados con las tasas de escenarios simulados. Sin embargo, a septiembre 2020 no se tienen derivados de cobertura.
 - La principal fuente interna de fondeo es Banca Afirme, otra Institución del Grupo Financiero, la cual nos da la capacidad para atender cualquier requerimiento relacionado con las operaciones derivadas, al tercer trimestre de 2020, se tienen activos líquidos mayores a 672 millones de pesos, que cubren riesgo de liquidez que pudiera ocasionar las operaciones derivadas. Por otra parte se tiene 424 millones de pesos de captación tradicional.
 - Con lo anterior podemos concluir que Banco de Inversión Afirme tiene una liquidez muy adecuada para enfrentar periodos de requerimientos de liquidez incluyendo las necesidades por operaciones derivadas. Asimismo, durante el tercer trimestre de 2020, no se observaron cambios significativos en la exposición a los principales riesgos mencionados previamente.
 - El único subyacente sobre el cual se tuvo una exposición durante el tercer trimestre de 2020 fue la TIIE, la cual tiene movimientos diarios conforme a los movimientos propios del mercado. Sin embargo, dichos cambios no generaron nuevas obligaciones relevantes ni se afectó la liquidez de la Institución.

A continuación, se presenta el impacto que se obtuvo en el Flujo de Efectivo al cierre del 3T 2020:

Importe	
Interés Pagado-	42.07
Interés Cobrado0	
Efecto Neto-	42.07

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 35

CONSOLIDADO

Impresión Final

Montos en miles de pesos

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 3T 2020:

Saldo Junio	
2020Saldo Septiembre	
2020Efecto	
III Trimestre 2020	
36.311-0.033-	36.34

Swaps Negociación
*Montos en miles de pesos

Durante este trimestre vencieron 6 operaciones de swap de tasas de interés y se realizó 1 operación de instrumento derivado.

La comparación entre la exposición por contraparte y las garantías recibidas se realiza de manera diaria; y en caso de que se detecte un diferencial superior al umbral (Threshold) y los redondeos pactados con cada contraparte, se realiza la llamada de margen.

Al cierre del trimestre, se tienen las siguientes operaciones de derivados en las que se tienen contemplados contratos de garantía con las contrapartes:

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Cifras al 30 de septiembre de 2020

Tipo de derivado	Fin	Nocional	Valor del activo	Valor razonable	Montos de vencimientos
Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior	2020	Posterior
SWAP TII	Negociación	3,000.00	455--	0.033-	3,000-

Considerando la metodología implementada, la sensibilidad del portafolio de Trading se calcula asumiendo un cambio paralelo en las tasas de interés en todas las curvas que intervienen en la valuación de los instrumentos. Estos movimientos hacen que el valor de los derivados se modifique y dependiendo de la posición neta que se tenga, resultará en una utilidad o una pérdida.

Sensibilidad de Tasa Derivados

Cifras al 30 de septiembre de 2020

25 PB1/50	PB100	PB150	PB200	PB
1.149	2.298	4.596	6.894	9.192

1/ PB: puntos base

Al tercer trimestre de 2020, Banco de Inversión Afirme no operó derivados de cobertura.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

* AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DE 2020, EXISTEN OPERACIONES EN DERIVADOS.
VER ARCHIVO EN PDF BNCINFIN
