

Al terminar el primer trimestre de 2020 Afirme Grupo Financiero cuenta con un nivel de activos de \$269,011 mdp, mayor en un 39.5% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Los activos totales de Afirme Grupo Financiero muestran un crecimiento en los últimos tres ejercicios destacando la cartera de crédito que muestra un crecimiento sostenido durante el mismo período principalmente en la cartera Comercial, Consumo y Vivienda como consecuencia de la estrategia orientada en ese sentido.

La captación muestra el mismo comportamiento donde se muestran crecimientos durante los tres últimos ejercicios principalmente en vista, los préstamos interbancarios se mantienen estables como consecuencia del crecimiento en la colocación y la operación de la Tesorería.

Capitalización.

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 13.15% al cierre del primer trimestre de 2020 con un índice de capital básico de 10.23%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas

Al cierre del primer trimestre de 2020 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 2,860 mdp (Afirme-15) 809mdp, (Afirme 18) 1,200mdp, (Afirme 20) 500mdp y BIA 351mdp

Certificación.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Afirme Grupo Financiero 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 o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas”.

Control Interno

Las entidades que integran Afirme Grupo Financiero, están sujetas a un Sistema de Control Interno en los que sus objetivos, políticas y lineamientos son fijados y aprobados por el Consejo de Administración, mediante una metodología común y homogénea que es acorde a la Disposiciones de carácter prudencial que instruye la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Los alcances del Sistema de Control Interno establecen la implementación de mecanismos de operación, acordes a las estrategias y fines de la entidad, permitiendo

prever una seguridad razonable a sus procesos de gestión, así como para sus procedimientos de registro, automatización de datos y administración de riesgos.

Las diferentes funciones y responsabilidades entre sus órganos sociales, unidades administrativas y su personal están enfocadas a procurar eficiencia y eficacia en la realización de las actividades y permiten identificar, administrar, dar seguimiento y evaluar riesgos que pudieran generarse en el desarrollo del objeto social y tienen como premisa institucional, mitigar las posibles pérdidas o contingencias en que se pudiera incurrir.

Asimismo, se implementaron medidas y controles para que la información financiera, económica, contable, jurídica y administrativa sea correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna con el propósito de que coadyuve al estricto cumplimiento de las regulaciones y normatividad aplicable y que contribuya a la adecuada toma de decisiones.

Los objetivos y lineamientos del Sistema de Control Interno son revisados y documentados por el área de Contraloría y presentados por lo menos una vez al año por el Consejo de Administración, mediante el análisis y evaluación de los reportes trimestrales formulados por la Dirección General y por el Comité de Auditoría

II.- La tenencia accionaria de la sociedad controladora por subsidiaria.

TENENCIA ACCIONARIA

| ENTIDAD | % DE PARTICIPACION |
|---------------------------|---------------------------|
| BANCA AFIRME | 99.99% |
| FACTORAJE | 99.99% |
| ALMACENADORA | 99.99% |
| SEGUROS | 99.99% |
| BANCO DE INVERSIÓN AFIRME | 99.99% |

III.- La cartera vigente y vencida por tipo de crédito al primer trimestre de 2019 y 2020, se integra como se muestra a continuación:

| CARTERA VIGENTE Y VENCIDA | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|----------------|--------------|
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | | | | | |
| TIPO DE CREDITO | CARTERA VIGENTE | | | CARTERA VENCIDA | | |
| | I TRIM 2019 | I TRIM 2020 | VAR % | I TRIM 2019 | I TRIM 2020 | VAR % |
| CREDITOS COMERCIALES | 28,713.5 | 33,586.3 | 17.0% | 526.6 | 819.7 | 55.7% |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | 26,009.9 | 30,978.0 | 19.1% | 526.6 | 819.7 | 55.7% |
| INTERMEDIARIOS FINANCIEROS | 287.0 | 505.0 | 75.9% | 0.0 | 0.0 | 0.0% |
| | | | - | | | |
| ENTIDADES GUBERNAMENTALES | 2,416.5 | 2,103.3 | 13.0% | 0.0 | 0.0 | 0.0% |
| | | | - | | | |
| CREDITOS AL CONSUMO | 7,412.2 | 8,115.4 | 9.5% | 305.6 | 252.9 | 17.2% |
| CREDITOS A LA VIVIENDA | 7,029.4 | 7,542.5 | 7.3% | 270.1 | 400.3 | 48.2% |
| TOTAL | 43,155.0 | 49,244.2 | 14.1% | 1,102.3 | 1,472.9 | 33.6% |

IV.- A continuación, se presentan las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, por tipo de moneda para el primer trimestre de 2019 y 2020.

| TASAS DE INTERES PROMEDIO | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| CONCEPTOS | MONEDA NACIONAL | | MONEDA EXTRANJERA | |
| | I TRIM 2019 | I TRIM 2020 | I TRIM 2019 | I TRIM 2020 |
| BANCA | | | | |
| CAPTACION TRADICIONAL | <u>5.29%</u> | <u>4.83%</u> | <u>0.36%</u> | <u>0.15%</u> |
| DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA | 3.99% | 3.54% | 0.21% | 0.15% |
| DEPOSITOS A PLAZO | 6.67% | 6.76% | 0.88% | 0.00% |
| PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | | | | |
| BANCA | 10.08% | 4.59% | 0.00% | 0.00% |
| ARRENDADORA | 8.52% | 8.58% | 0.00% | 0.00% |
| FACTORAJE | 9.74% | 8.96% | 3.91% | 2.51% |
| ALMACENADORA | 7.62% | 8.36% | 0.00% | 3.82% |

V.- Los movimientos en la cartera vencida al primer trimestre de 2019 y 2020, así como los traspasos hacia y desde la cartera vigente, se integran de la manera siguiente:

| MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA EN EL PRIMER TRIMESTRE DE 2019 Y 2020 | | | | | | | | |
|--|----------------------|----------------|---------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | | | | | | | |
| CONCEPTO | CREDITOS COMERCIALES | | CREDITOS AL CONSUMO | | CREDITOS A LA VIVIENDA | | TOTAL | |
| | I TRIM 2019 | I TRIM 2020 | I TRIM 2019 | I TRIM 2020 | I TRIM 2019 | I TRIM 2020 | I TRIM 2019 | I TRIM 2020 |
| SALDO INICIAL | 455.4 | 788.8 | 287.9 | 268.7 | 241.5 | 456.2 | 984.8 | 1,513.7 |
| <u>ENTRADAS</u> | | | | | | | | |
| TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE | 198.5 | 222.6 | 223.7 | 222.0 | 64.7 | 107.0 | 486.9 | 551.6 |
| <u>SALIDAS</u> | | | | | | | | |
| RESTRUCTURAS Y RENOVACIONES | 0.4 | 13.9 | 1.0 | 0.2 | 6.8 | 19.4 | 8.2 | 33.5 |
| CREDITOS LIQUIDADOS | 46.0 | 48.4 | 17.5 | 19.4 | 6.1 | 112.6 | 69.6 | 180.4 |
| CASTIGOS | 31.9 | 49.4 | 161.0 | 191.4 | 0.0 | 0.1 | 192.9 | 240.9 |
| TRASPASOS A CARTERA VIGENTE | 48.7 | 80.0 | 26.5 | 26.7 | 23.2 | 30.8 | 98.4 | 137.5 |
| VENTA DE CARTERA | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| SALDO FINAL | 526.9 | 819.7 | 305.6 | 252.9 | 270.1 | 400.3 | 1,102.6 | 1,472.9 |

MONEDA EXTRANJERA DOLARES AMERICANOS VALORIZADA A PESOS AL TIPO DE CAMBIO DEL CIERRE DEL MES

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 primer trimestre del 2019 y 2020:

| CATEGORIAS DE INVERSIONES EN VALORES Y REPORTOS | | | | |
|---|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| | I TRIM | | VAR \$ | VAR % |
| | (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | | |
| | 2019 | 2020 | | |
| ACTIVO | | | | |
| INVERSIONES EN VALORES | 119,672.42 | 145,933.86 | 26,261.44 | 21.9% |
| TITULOS PARA NEGOCIAR | 119,440.78 | 145,715.93 | 26,275.15 | 22.0% |
| SIN RESTRICCION | 12,834.16 | (33,634.74) | (46,468.91) | -362.1% |
| DEUDA GUBERNAMENTAL | (1,541.48) | (39,817.47) | (38,275.98) | 2483.1% |
| DEUDA BANCARIA | 12,954.64 | 5,075.55 | (7,879.09) | -60.8% |
| OTROS TITULOS DE DEUDA | 865.25 | 922.40 | 57.15 | 6.6% |
| INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO | 555.76 | 184.78 | (370.98) | -66.8% |
| RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA EN OPERACIONES DE REPORTO | 106,207.16 | 143,105.02 | 36,897.87 | 34.7% |
| DEUDA GUBERNAMENTAL | 96,788.08 | 127,832.82 | 31,044.74 | 32.1% |
| DEUDA BANCARIA | 9,005.97 | 14,709.39 | 5,703.42 | 63.3% |
| OTROS TITULOS DE DEUDA | 413.11 | 562.81 | 149.71 | 36.2% |
| RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA OTROS | 399.46 | 36,245.65 | 35,846.19 | 8973.7% |
| DEUDA GUBERNAMENTAL | 399.46 | 36,245.65 | 35,846.19 | 8973.7% |
| DEUDA BANCARIA | - | - | - | 0.0% |
| OTROS TITULOS DE DEUDA | - | - | - | 0.0% |
| TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0.46 | 0.46 | - | 0.0% |
| SIN RESTRICCION | 0.46 | 0.46 | - | 0.0% |
| DEUDA GUBERNAMENTAL | - | - | - | 0.0% |
| DEUDA BANCARIA | - | - | - | 0.0% |
| OTROS TITULOS DE DEUDA | 0.46 | 0.46 | - | 0.0% |
| INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO | - | - | - | 0.0% |
| TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO | 231.17 | 217.47 | (13.71) | -5.9% |
| SIN RESTRICCION | 135.37 | 91.86 | (43.51) | -32.1% |
| DEUDA GUBERNAMENTAL | - | - | - | 0.0% |
| DEUDA BANCARIA | - | - | - | 0.0% |
| OTROS TITULOS DE DEUDA | 135.37 | 91.86 | (43.51) | -32.1% |
| RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA EN OPERACIONES DE REPORTO | 95.80 | 125.60 | 29.80 | 31.1% |
| DEUDA GUBERNAMENTAL | 0.00 | 0.00 | - | 0.0% |
| DEUDA BANCARIA | - | - | - | 0.0% |
| OTROS TITULOS DE DEUDA | 95.80 | 125.60 | 29.80 | 31.1% |
| DEUDORES POR REPORTO | - | - | - | 0.0% |
| DEUDA GUBERNAMENTAL | - | - | - | 0.0% |
| DEUDA BANCARIA | - | - | - | 0.0% |
| OTROS TITULOS DE DEUDA | - | - | - | 0.0% |
| PASIVO | | | | |
| ACREEDORES POR REPORTO | 103,293.61 | 137,666.49 | 34,372.87 | 33.3% |
| DEUDA GUBERNAMENTAL | 93,775.32 | 122,256.03 | 28,480.71 | 30.4% |
| DEUDA BANCARIA | 9,008.60 | 14,713.86 | 5,705.26 | 63.3% |
| OTROS TITULOS DE DEUDA | 509.70 | 696.60 | 186.90 | 36.7% |
| DEUDORES POR REPORTO | - | - | - | 0.0% |
| DEUDA GUBERNAMENTAL | - | - | - | 0.0% |
| DEUDA BANCARIA | - | - | - | 0.0% |
| OTROS TITULOS DE DEUDA | - | - | - | 0.0% |

Al 31 de marzo de 2020, el plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportada y reportadora es de 13 y 4 días respectivamente. Al 31 de marzo de 2019, dichos plazos fueron de 13 y 4 días. Asimismo los intereses y rendimientos en operaciones de reporto durante el primer trimestre de 2020 fueron de \$861.98 y \$7,135.57, a favor y a cargo respectivamente. Y durante el primer trimestre de 2019 los montos a favor y cargo fueron de \$777.56 y \$1,843.33 respectivamente.

VII.- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 31 de marzo del 2019 y 2020 se presentan a continuación:

| CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS AL 31 DE MARZO DE 2019 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------------|-------------|-------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| SWAPS | DIAS POR VENCER | IMPORTE y/o NOCIONAL | TASA ACTIVA | TASA PASIVA | FLUJOS A RECIBIR | FLUJOS A ENTREGAR | FLUJOS NETOS |
| CON FINES DE NEGOCIACION | | | receive | pay | proj | | |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 17 | 10,000 | 8.51% | 8.57% | 200.93 | 202.34 | -1.41 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 27 | 7,000 | 8.65% | 8.58% | 146.33 | 145.08 | 1.25 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 66 | 6,000 | 8.59% | 8.59% | 55.86 | 55.79 | 0.08 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 334 | 3,000 | 8.38% | 8.54% | 19.54 | 19.92 | -0.37 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 348 | 3,000 | 8.20% | 8.51% | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 17 | 10,000 | 8.57% | 8.33% | 202.34 | 196.56 | 5.78 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 40 | 10,000 | 8.51% | 8.64% | 198.56 | 201.48 | -2.93 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 45 | 2,000 | 8.57% | 8.66% | 40.47 | 40.89 | -0.43 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 45 | 2,000 | 8.57% | 8.66% | 40.47 | 40.89 | -0.43 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 46 | 3,000 | 8.58% | 8.68% | 59.36 | 60.04 | -0.68 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 49 | 5,000 | 8.58% | 8.61% | 100.04 | 100.39 | -0.35 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 49 | 5,000 | 8.58% | 8.61% | 100.04 | 100.45 | -0.41 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 49 | 5,000 | 8.58% | 8.61% | 100.04 | 100.45 | -0.41 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 329 | 3,000 | 8.54% | 8.43% | 19.93 | 19.66 | 0.27 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 334 | 3,000 | 8.54% | 8.38% | 19.92 | 19.54 | 0.37 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 150 | 5,000 | 8.53% | 8.50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 152 | 3,000 | 8.51% | 8.50% | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 348 | 3,000 | 8.51% | 8.32% | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 164 | 5,000 | 8.51% | 8.43% | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TOTAL | | | | | | | |
| CON FINES DE COBERTURA | | | | | | | |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 367 | 54 | 8.57% | 6.03% | 1.20 | 0.85 | 0.36 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 3,471 | 285 | 8.57% | 9.40% | 6.31 | 6.92 | -0.61 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 321 | 3,000 | 8.51% | 7.55% | 59.55 | 52.85 | 6.70 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 1,493 | 348 | 8.59% | 7.30% | 5.09 | 4.32 | 0.77 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 1,312 | 106 | 8.59% | 7.56% | 1.56 | 1.37 | 0.19 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,224 | 248 | 8.59% | 7.95% | 3.57 | 3.31 | 0.27 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,135 | 165 | 7.82% | 8.38% | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 1,495 | 82 | 9.88% | 9.74% | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 165 | 1,000 | 8.51% | 7.90% | 26.48 | 24.58 | 1.90 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,043 | 247 | 8.57% | 7.81% | 5.29 | 4.82 | 0.48 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,377 | 56 | 8.59% | 8.11% | 0.81 | 0.76 | 0.05 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 3,259 | 203 | 8.59% | 8.16% | 2.87 | 2.73 | 0.15 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 3,046 | 61 | 8.57% | 8.24% | 1.28 | 1.23 | 0.05 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 3,107 | 41 | 8.59% | 8.18% | 0.58 | 0.55 | 0.03 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,559 | 27 | 8.59% | 8.93% | 0.38 | 0.39 | -0.01 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 3,351 | 28 | 8.59% | 9.02% | 0.38 | 0.39 | -0.01 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,559 | 241 | 8.57% | 8.86% | 5.10 | 5.27 | -0.17 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 5,001 | 102 | 8.50% | 9.36% | 2.35 | 2.60 | -0.24 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 1,174 | 1,015 | 8.50% | 2.94% | 22.04 | 7.00 | 15.04 |

OPCIONES *

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 31 DE MARZO DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| SWAPS | DIAS POR VENCER | IMPORTE y/o NOCIONAL | TASA | | FLUJOS A RECIBIR | FLUJOS A ENTREGAR | FLUJOS NETOS |
|---|-----------------|----------------------|-------------|-------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | ACTIVA | PASIVA | | | |
| CON FINES DE NEGOCIACION | | | receive | pay | proj | | |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,520 | 500 | 7.58% | 7.77% | 8.85 | 9.06 | -0.21 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,520 | 500 | 7.58% | 7.77% | 8.85 | 9.06 | -0.21 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,521 | 500 | 7.58% | 7.75% | 8.84 | 9.04 | -0.20 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,525 | 500 | 7.48% | 7.78% | 8.83 | 9.18 | -0.35 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,526 | 100 | 7.47% | 7.60% | 1.74 | 1.77 | -0.03 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,526 | 100 | 7.47% | 7.57% | 1.74 | 1.77 | -0.02 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,526 | 100 | 7.47% | 7.57% | 1.74 | 1.77 | -0.02 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,401 | 200 | 7.60% | 7.41% | 3.54 | 3.46 | 0.09 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,346 | 130 | 7.59% | 7.47% | 2.28 | 2.24 | 0.04 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,322 | 300 | 7.59% | 7.30% | 5.31 | 5.11 | 0.20 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,304 | 130 | 7.46% | 7.35% | 2.26 | 2.23 | 0.04 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,276 | 200 | 7.46% | 7.03% | 3.48 | 3.28 | 0.20 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,520 | 1,000 | 7.58% | 6.46% | 17.70 | 15.08 | 2.62 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,521 | 500 | 7.58% | 6.46% | 8.84 | 7.53 | 1.31 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,525 | 500 | 7.48% | 6.39% | 8.83 | 7.54 | 1.28 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,526 | 300 | 7.47% | 6.45% | 5.23 | 4.52 | 0.71 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,276 | 200 | 7.46% | 6.34% | 3.48 | 2.96 | 0.52 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,304 | 130 | 7.46% | 6.34% | 2.26 | 1.92 | 0.34 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,346 | 130 | 7.59% | 6.29% | 2.28 | 1.89 | 0.39 |
| TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1 | 1,322 | 300 | 7.59% | 6.29% | 5.31 | 4.40 | 0.91 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas1 | 1401 | 200 | 0.08 | 0.06 | 3.54488 | 2.93646 | 0.60842 |
| TOTAL | | | | | | | |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 3,103 | 227 | 7.45% | 25.50% | 4.44 | 5.60 | -1.16 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 1,125 | 277 | 8.57% | 11.42% | 7.77 | 5.34 | 2.43 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 944 | 81 | 7.45% | 12.67% | 1.60 | 1.62 | -0.02 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 1,856 | 218 | 7.45% | 10.17% | 4.21 | 4.49 | -0.28 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 1,767 | 165 | 5.81% | 8.38% | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 1,127 | 82 | 7.43% | 9.74% | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 1,675 | 213 | 7.45% | 10.08% | 4.12 | 4.32 | -0.20 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,009 | 51 | 7.45% | 9.50% | 0.98 | 1.07 | -0.09 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,891 | 199 | 7.45% | 8.45% | 3.76 | 4.12 | -0.36 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,678 | 58 | 7.45% | 14.13% | 1.11 | 1.22 | -0.12 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,739 | 39 | 7.45% | 8.62% | 0.74 | 0.82 | -0.07 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,191 | 25 | 7.45% | 9.67% | 0.48 | 0.57 | -0.09 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,983 | 28 | 7.45% | 9.33% | 0.52 | 0.63 | -0.11 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,191 | 222 | 7.45% | 9.03% | 4.25 | 5.05 | -0.80 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 4,633 | 99 | 7.61% | 9.44% | 1.92 | -2.36 | 4.28 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 806 | 894 | 7.53% | 4.08% | 15.00 | 6.00 | 9.00 |
| TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS | 2,221 | 255 | 7.45% | 8.71% | 4.88 | 5.23 | -0.35 |
| CON FINES DE COBERTURA | | | | | | | |
| OPCIONES * | | | | | | | |
| | 822 | 46 | 10.00% | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Se realizaron las pruebas prospectivas y retrospectivas necesarias para determinar el nivel de efectividad de las coberturas obteniendo los siguientes resultados:

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 31 DE MARZO DE 2019

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

SWAPS

| CON FINES DE COBERTURA | TIPO DE COBERTURA | NIVEL DE EFECTIVIDAD | GANANCIA O PERDIDA EN RESULTADOS POR INEFECTIVIDAD |
|------------------------------|-------------------|----------------------|--|
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99.82% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99.98% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 97.05% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99.57% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 97.95% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 100.77% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 100.12% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 98.62% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99.06% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 101.26% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99.05% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 101.02% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 101.09% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99.87% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99.71% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99.97% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Flujo de Efectivo | 99.30% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Flujo de Efectivo | 99.99% | |

OPCIONES

| | |
|-----------------|------|
| Valor Razonable | 100% |
|-----------------|------|

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 31 DE MARZO DEL 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

SWAPS

| CON FINES DE COBERTURA | TIPO DE COBERTURA | NIVEL DE EFECTIVIDAD | GANANCIA O PERDIDA EN RESULTADOS POR INEFECTIVIDAD |
|------------------------------|-------------------|----------------------|--|
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 100% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 100% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 100% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 107% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 95% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 97% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 100% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 100% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 100% | |
| Sw ap con cobertura de tasas | Valor Razonable | 99% | |

OPCIONES

| | |
|-----------------|------|
| Valor Razonable | 100% |
|-----------------|------|

VIII.- Resultados por valuación y por compraventa, por tipo de operación correspondientes al primer trimestre de 2019 y 2020:

| RESULTADO POR INTERMEDIACION | | | | |
|---|--------------------------------------|------------------------|---------------|---------------|
| | (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | VAR \$ | VAR % |
| | I TRIM 2019 | I TRIM 2020 | | |
| RESULTADO POR VALUACION | 78.2 | 58.8 | -19.3 | -24.7% |
| TITULOS PARA NEGOCIAR | 112.7 | 50.5 | -62.3 | -55.2% |
| TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO | | | | |
| TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO | | | | |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | -34.5 | 8.4 | 42.9 | -124.3% |
| POSICION PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO | | | | |
| COLATERALES VENDIDOS | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0% |
| RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS | 57.3 | 106.3 | 49.1 | 85.7% |
| TITULOS PARA NEGOCIAR | 57.3 | 106.0 | 48.7 | 85.0% |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | -0.0 | 0.3 | 0.4 | -1166.3% |
| RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS | 28.0 | 29.8 | 1.9 | 6.6% |
| RESULTADO POR COMPRAVENTA DE METALES | 0.00 | 0.00 | 0.0 | 0.0% |
| INCREMENTO POR ACT. DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION | 0.00 | 0.00 | 0.0 | 0.0% |
| TOTAL | 163.5 | 195.0 | 31.6 | 19.3% |

IX.- Monto y origen de las principales partidas que integran el rubro de otros ingresos y egresos correspondientes al primer trimestre de 2019 y 2020:

| | I Trim 19 | VI Trim 19 | I Trim 20 | MONTO VAR IT 19 VS IT 20 | % VAR IT 19 VS IT 20 |
|---|-------------|--------------|--------------|-----------------------------|-------------------------|
| Recuperaciones | 22.7 | 30.3 | 20.5 | (2.2) | -9.80% |
| Depuración de cuentas por pagar | 3.5 | 19.5 | 0.7 | (2.8) | -80.60% |
| Resultado de arrendamiento operativo | 2.0 | 1.2 | 1.7 | (0.3) | -14.30% |
| Cobranza de créditos castigados | 17.4 | 22.3 | 29.7 | 12.3 | 70.50% |
| Asesorías | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.00% |
| Liberación de reservas | 1.8 | (0.7) | 34.1 | 32.3 | 1,748.10% |
| Liberación de reservas y otros adeudos | 0.5 | 1.5 | 0.2 | (0.3) | -61.70% |
| Venta de muebles e inmuebles | 3.4 | 3.9 | 2.7 | (0.6) | -19.20% |
| Ingresos por operaciones de Seguros y Fianzas | 59.6 | 63.6 | 86.3 | 26.7 | 44.80% |
| Venta de productos de cobro | 2,314.9 | 1,805.4 | 1,506.2 | (808.8) | -34.90% |
| Recuperaciones de derechos de cobro | 0.8 | 0.3 | 4.2 | 3.4 | 414.20% |
| Liberación de reservas derechos de cobro | 20.3 | 33.2 | 2.2 | (18.1) | -89.30% |
| Otros + fondos | 8.5 | (12.2) | 95.3 | 86.8 | 1,026.20% |
| Pérdida de venta de cartera | (0.8) | (1.3) | (27.3) | (26.5) | 3,238.20% |
| Bonificaciones a clientes | (5.4) | (10.6) | (11.0) | (5.6) | 102.50% |
| Quebrantos diversos | (4.3) | (14.5) | (0.3) | 0.9 | -20.60% |
| Reserva para otros adeudos vencidos | (111.0) | (22.9) | (38.8) | 72.2 | -65.10% |
| Reserva bienes adjudicados | (1.0) | 1.1 | (13.7) | (12.8) | 1,296.50% |
| Costo de venta de producto industrializado | (2,305.2) | (1,805.7) | (1,508.9) | 796.4 | -34.50% |
| Creación de reserva derecho de cobro | (4.4) | 0.0 | (0.1) | 4.3 | -97.60% |
| Otros | (1.3) | (4.2) | (0.3) | 1.0 | -75.80% |
| Totales | 22.0 | 110.2 | 183.4 | 158.3 | 718.70% |

X.- Los impuestos diferidos se presentan a continuación según su origen para el primer trimestre de 2019 y 2020:

| MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 31 DE MARZO DE 2019 | | | | |
|---|---------------|---------|-----|----------------|
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | | | |
| | BASE TOTAL | ISR | PTU | TOTAL |
| PARTIDAS A FAVOR | | | | |
| PROVISIONES TEMPORALES | 681.5 | 204.4 | - | 204.4 |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 1,500.2 | 450.0 | - | 450.0 |
| OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES | 989.8 | 296.9 | - | 296.9 |
| | | | | <u>951.4</u> |
| PARTIDAS A CARGO | | | | |
| DEDUCCIONES ANTICIPADAS | (1,235.1) | (370.5) | - | (370.5) |
| OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES | (57.1) | (17.1) | - | (17.1) |
| | | | | <u>(387.7)</u> |
| TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR | | | | 563.8 |

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 31 DE MARZO DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | BASE TOTAL | ISR | PTU | TOTAL |
|--|---------------|---------|-----|----------------|
| PARTIDAS A FAVOR | | | | |
| PROVISIONES TEMPORALES | 547.8 | 164.3 | - | 164.3 |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 1,790.5 | 537.2 | - | 537.2 |
| OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES | 862.0 | 258.6 | - | 258.6 |
| | | | | <u>960.1</u> |
| PARTIDAS A CARGO | | | | |
| DEDUCCIONES ANTICIPADAS | (1,470.2) | (441.1) | - | (441.1) |
| OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES | 69.1 | 20.7 | - | 20.7 |
| | | | | <u>(420.3)</u> |
| TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR | | | | 539.8 |

XI.- Índice de capitalización

XII.- Capital Básico y Complementario

De los puntos XI, XII Ver punto XX.

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

Información de Banca Afirme

| CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR) | | |
|---|----------|----------|
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | I TRIM | |
| | 2019 | 2020 |
| ACTIVOS SUJETOS A RIESGO | | |
| DE CREDITO | 36,557.8 | 41,900.9 |
| DE MERCADO | 5,521.5 | 6,349.7 |
| OPERATIVO | 5,681.4 | 7,487.2 |
| ESTRUCTURA DEL CAPITAL | | |
| CAPITAL BASICO | 5,161.0 | 5,700.4 |
| CAPITAL COMPLEMENTARIO | 1,191.1 | 1,628.9 |
| CAPITAL NETO | 6,352.1 | 7,329.3 |
| INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO | 17.38% | 17.49% |
| INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL | 13.30% | 13.15% |
| VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) | 7.18 | 2.77 |
| PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO | 0.11% | 0.04% |

XIV.- Información por segmentos.

| Afrime Grupo Financiero | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Balance General por Segmentos | | | | | | |
| (cifras en millones de pesos) | | | | | | |
| mar-20 | Operaciones Crediticias | Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión | Servicios de Almacenaje | Seguros | Otros | Total |
| Activos | 63,755.18 | 185,051.34 | 8,755.52 | 10,632.87 | 815.76 | 269,010.67 |
| Disponibilidades | 1,855.39 | 4,477.85 | - | 105.41 | - | 6,438.65 |
| Inversiones en Valores | - | - | - | - | - | - |
| Títulos para negociar | - | 143,339.41 | - | 2,594.45 | - | 145,933.86 |
| Deudores por Reporto | - | - | - | - | - | - |
| Operaciones con Valores y Derivadas | - | 41.40 | - | - | - | 41.40 |
| Cartera de Credito | 48,791.18 | - | - | - | - | 48,791.18 |
| Deudores por primas | - | - | - | 3,065.64 | - | 3,065.64 |
| Ctas por Cob reaseguradoras | - | - | - | 3,557.52 | - | 3,557.52 |
| Otros Activos | 13,108.61 | 37,192.67 | 8,755.52 | 1,309.84 | 815.76 | 61,182.41 |
| Pasivo | 57,678.24 | 185,051.34 | 7,240.08 | 9,238.19 | - | 259,207.85 |
| Captacion Vista | 27,548.36 | 4,980.00 | - | - | - | 32,528.36 |
| Captacion Plazo | 8,559.08 | 97,098.40 | - | - | - | 105,657.48 |
| Títulos de Crédito Emitidos | 966.59 | - | 4,501.60 | - | - | 5,468.19 |
| Acreedores por reporto | - | 53,999.11 | - | - | - | 53,999.11 |
| Colaterales Vend. O Dados en G. | - | - | - | - | - | - |
| Prestamos Interbancarios | 11,679.96 | - | 133.78 | - | - | 11,813.74 |
| Operaciones con Valores y Derivadas | - | 506.82 | - | - | - | 506.82 |
| Obligaciones subordinadas | - | 2,860.22 | - | - | - | 2,860.22 |
| Reservas Técnicas | - | - | - | 6,638.11 | - | 6,638.11 |
| Reaseguradores y Reafianzadores | - | - | - | 1,174.04 | - | 1,174.04 |
| Otros Pasivos | 8,924.25 | 25,606.78 | 2,604.70 | 1,426.05 | - | 38,561.79 |
| Capital | 6,076.95 | - | 1,515.44 | 1,394.67 | 815.76 | 9,802.82 |
| Capital Contable | 6,076.95 | - | 1,515.44 | 1,394.67 | 815.76 | 9,802.82 |
| Total Pasivo y Capital | 63,755.18 | 185,051.34 | 8,755.52 | 10,632.87 | 815.76 | 269,010.67 |

| Afirme Grupo Financiero | | | | | | |
|---|----------------------------|---|----------------------------|--------------|------------|--------------|
| Estado de Resultados por Segmentos | | | | | | |
| (cifras en millones de pesos) | | | | | | |
| mar-20 | Operaciones Crediticias | Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión | Servicios de Almacenaje | Seguros | Otros | Total |
| Ingreso por Intereses | 1,681.6 | 2,338.0 | 247.1 | 27.2 | 0.0 | 4,293.9 |
| Ingresos por Primas | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 1,399.4 | 0.0 | 1,399.4 |
| Gasto por Intereses | -704.9 | -2,351.8 | -82.6 | 0.0 | 0.0 | -3,139.2 |
| Incremento Neto de Reservas Técnicas | 0.0 | 0.0 | 0.0 | -433.4 | 0.0 | -433.4 |
| Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones | 0.0 | 0.0 | 0.0 | -512.8 | 0.0 | -512.8 |
| Estimación Preventiva para Riesgos Cred. | -272.4 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | -272.4 |
| Comisiones y Tarifas Cobradas | 187.9 | 0.0 | 0.0 | 259.6 | 275.8 | 723.2 |
| Comisiones y Tarifas Pagadas | -8.2 | 0.0 | -0.5 | -560.3 | -104.2 | -673.2 |
| Resultado por Intermediación | 14.9 | 165.2 | 0.0 | 14.4 | 0.0 | 194.6 |
| Resultado por Arrendamiento Operativo | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Otros Ingresos (Egresos) de la Operación | 96.7 | 0.0 | -2.7 | 86.3 | 0.0 | 180.3 |
| Gastos de Administración y Promoción | -813.2 | -131.9 | -105.5 | -138.5 | -164.9 | -1,354.0 |
| Resultado de Operación | 182.4 | 19.6 | 55.8 | 141.9 | 6.6 | 406.4 |
| ISR | -47.5 | -5.1 | -21.2 | -41.2 | -1.7 | -116.7 |
| Resultado antes de participación de subsidiarias | 134.9 | 14.5 | 34.6 | 100.7 | 4.9 | 289.6 |
| Participación en el Resultados de subsidiarias | | | | | 3.1 | 3.1 |
| Utilidad Neta | 134.9 | 14.5 | 34.6 | 100.7 | 8.0 | 292.7 |

A continuación, se presenta la cartera vigente y vencida por sector económico para el primer trimestre del 2019 y 2020:

| CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO | | | | |
|---|-----------------|-----------------|----------------|--------------|
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | | | |
| | ITRIM | | | |
| | 2019 | 2020 | VAR \$ | VAR % |
| AGRICULTURA | 207.8 | 191.6 | -16.2 | -7.8% |
| COMERCIO | 10,051.4 | 12,947.7 | 2,896.3 | 28.8% |
| CONSTRUCCION | 2,539.3 | 4,253.9 | 1,714.6 | 67.5% |
| MINERIA Y PETROLEO | 4,201.3 | 350.7 | -3,850.6 | -91.7% |
| GOBIERNO MUNICIPAL, ESTATAL Y FEDERAL | 2,416.5 | 1,715.8 | -700.7 | -29.0% |
| ELECTRICIDAD Y AGUA | 59.8 | 3,705.6 | 3,645.9 | 6100.1% |
| MANUFACTURERA | 1,762.3 | 8,556.7 | 6,794.4 | 385.5% |
| SERVICIOS | 8,087.8 | 2,608.3 | -5,479.5 | -67.8% |
| SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES | 2,095.8 | 1,142.0 | -953.9 | -45.5% |
| TRANSPORTES Y COMUNICACIONES | 986.3 | 2,103.3 | 1,117.0 | 113.3% |
| CONSUMO | 3,717.4 | 4,126.2 | 408.7 | 11.0% |
| VIVIENDA | 7,029.4 | 7,542.5 | 513.1 | 7.3% |
| TOTAL | 43,155.0 | 49,244.2 | 6,089.2 | 14.1% |

MONEDA EXTRANJERA DOLARES AMERICANOS VALORIZADA A PESOS AL TIPO DE CAMBIO DEL CIERRE DEL MES

| CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO | | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------|
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | ITRIM | | | |
| | 2019 | 2020 | VAR \$ | VAR % |
| AGRICULTURA | 2.3 | 3.6 | 1.3 | 56.7% |
| COMERCIO | 240.0 | 400.3 | 160.3 | 66.8% |
| CONSTRUCCION | 45.6 | 82.6 | 37.1 | 81.3% |
| MINERIA Y PETROLEO | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0% |
| ELECTRICIDAD Y AGUA | 0.2 | 119.8 | 119.6 | 63967.0% |
| GOBIERNO MUNICIPAL, ESTATAL Y FEDERAL | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0% |
| MANUFACTURERA | 67.0 | 248.5 | 181.6 | 271.2% |
| SERVICIOS | 211.1 | 4.4 | -206.6 | -97.9% |
| SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES | 4.5 | 50.4 | 45.9 | 1018.1% |
| TRANSPORTES Y COMUNICACIONES | 88.2 | 0.0 | -88.2 | -100.0% |
| CONSUMO | 173.3 | 162.9 | -10.3 | -6.0% |
| VIVIENDA | 270.1 | 400.3 | 130.2 | 48.2% |
| TOTAL | 1,102.3 | 1,472.9 | 370.7 | 33.6% |

MONEDA EXTRANJERA DOLARES AMERICANOS VALORIZADA A PESOS AL TIPO DE CAMBIO DEL CIERRE DEL MES

Cartera de Créditos por Zona Geográfica

| CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA | | | | | |
|--|--------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| AL 31 DE MARZO DE 2019 | | | | | |
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | | | | |
| | CIUDAD DE MEXICO (**) | MONTERREY (*) | NORTE (***) | CENTRO (****) | TOTAL |
| CREDITOS AL CONSUMO | 951.67 | 2,953.97 | 2,017.71 | 1,488.82 | 7,412.17 |
| ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL | 2,247.70 | 13,720.54 | 3,624.22 | 2,285.25 | 21,877.71 |
| MEDIA Y RESIDENCIAL | 1,157.37 | 2,647.02 | 1,147.77 | 2,061.07 | 7,013.23 |
| DE INTERES SOCIAL | 0.00 | 16.19 | 0.00 | 0.00 | 16.19 |
| ENTIDADES FINANCIERAS | 11.52 | 275.50 | 0.00 | 0.00 | 287.02 |
| ENTIDADES GUBERNAMENTALES | 0.00 | 1,149.44 | 252.06 | 981.87 | 2,383.37 |
| ALMACENADORA | 0.00 | 4,006.83 | 0.00 | 0.00 | 4,006.83 |
| FACTORAJE | 33.13 | 101.06 | 23.35 | 0.00 | 157.54 |
| TOTAL | 4,401.38 | 24,870.55 | 7,065.11 | 6,817.01 | 43,154.04 |

| CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA | | | | | |
|--|--------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| AL 31 DE MARZO DE 2020 | | | | | |
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | | | | |
| | CIUDAD DE MEXICO (**) | MONTERREY (*) | NORTE (***) | CENTRO (****) | TOTAL |
| CREDITOS AL CONSUMO | 950.85 | 3,384.64 | 2,229.56 | 1,550.38 | 8,115.43 |
| ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL | 1,974.70 | 17,540.83 | 3,898.39 | 2,382.64 | 25,796.55 |
| MEDIA Y RESIDENCIAL | 1,254.91 | 3,053.15 | 1,318.59 | 1,902.26 | 7,528.91 |
| DE INTERES SOCIAL | 0.00 | 13.62 | 0.00 | 0.00 | 13.62 |
| ENTIDADES FINANCIERAS | 3.99 | 500.99 | 0.00 | 0.00 | 504.98 |
| ENTIDADES GUBERNAMENTALES | 0.00 | 1,170.69 | 33.33 | 899.13 | 2,103.16 |
| BIA | 0.00 | 237.76 | 180.91 | 0.00 | 418.68 |
| ALMACENADORA | 0.00 | 4,659.74 | 0.00 | 0.00 | 4,659.74 |
| FACTORAJE | 0.15 | 83.68 | 19.33 | 0.00 | 103.15 |
| TOTAL | 4,184.59 | 30,645.10 | 7,680.12 | 6,734.42 | 49,244.23 |

**CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE MARZO DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

| | <u>CIUDAD DE MEXICO (**)</u> | <u>MONTERREY (*)</u> | <u>NORTE (***)</u> | <u>CENTRO (****)</u> | <u>TOTAL</u> |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| CREDITOS AL CONSUMO | 35.64 | 158.59 | 63.71 | 47.67 | 305.61 |
| ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL | 205.12 | 122.81 | 61.82 | 133.55 | 523.31 |
| MEDIA Y RESIDENCIAL | 44.73 | 74.48 | 58.41 | 92.48 | 270.11 |
| ALMACENADORA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| FACTORAJE | 0.00 | 3.45 | 0.80 | 0.00 | 4.25 |
| TOTAL | 285.50 | 359.34 | 184.74 | 273.69 | 1,103.28 |

**CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

| | <u>CIUDAD DE MEXICO (**)</u> | <u>MONTERREY (*)</u> | <u>NORTE (***)</u> | <u>CENTRO (****)</u> | <u>TOTAL</u> |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| CREDITOS AL CONSUMO | 26.03 | 133.41 | 56.67 | 36.83 | 252.93 |
| ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL | 378.91 | 137.37 | 81.59 | 217.61 | 815.48 |
| MEDIA Y RESIDENCIAL | 76.93 | 116.64 | 44.88 | 161.83 | 400.28 |
| ALMACENADORA | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| FACTORAJE | 0.00 | 3.45 | 0.80 | 0.00 | 4.25 |
| TOTAL | 481.87 | 390.87 | 183.94 | 416.27 | 1,472.95 |

(*) MONTERREY Y SU AREA METROPOLITANA

(**) CIUDAD DE MEXICO Y ESTADO DE MEXICO

(***) BAJA CALIFORNIA, CHIHUAHUA, COAHUILA, DURANGO, SINALOA, SONORA Y TAMAULIPAS

(****) AGUASCALIENTES, COLIMA, GUANAJUATO, GUERRERO, HIDALGO, JALISCO, MICHOACAN, MORELOS, NAYARIT, PUEBLA, QUERETARO, SAN LUIS POTOSI, VERACRUZ

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE MARZO DE 2019

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | <u>CIUDAD DE MEXICO (**)</u> | <u>MONTERREY (*)</u> | <u>NORTE (***)</u> | <u>CENTRO (****)</u> | <u>TOTAL</u> |
|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA | 8,378.13 | 9,365.61 | 2,297.20 | 8,783.89 | 28,824.83 |
| DEPOSITOS A PLAZO | 2,621.73 | 13,393.60 | 2,769.85 | 4,055.10 | 22,840.27 |
| TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS | 0.00 | 6,056.78 | 0.00 | 0.00 | 6,056.78 |
| TOTAL | 10,999.86 | 28,815.99 | 5,067.04 | 12,838.98 | 57,721.88 |

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE MARZO DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | <u>CIUDAD DE MEXICO (**)</u> | <u>MONTERREY (*)</u> | <u>NORTE (***)</u> | <u>CENTRO (****)</u> | <u>TOTAL</u> |
|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA | 5,438.65 | 13,804.50 | 2,684.97 | 10,719.63 | 32,647.75 |
| DEPOSITOS A PLAZO | 2,697.47 | 12,634.75 | 2,731.03 | 3,807.47 | 21,870.72 |
| TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS | 0.00 | 5,468.19 | 0.00 | 0.00 | 5,468.19 |
| TOTAL | 8,136.12 | 31,907.43 | 5,416.00 | 14,527.10 | 59,986.65 |

(*) MONTERREY Y SU AREA METROPOLITANA

(**) CIUDAD DE MEXICO Y ESTADO DE MEXICO

(***) BAJA CALIFORNIA, CHIHUAHUA, COAHUILA, DURANGO, SINALOA, SONORA Y TAMAULIPAS

(****) AGUASCALIENTES, COLIMA, GUANAJUATO, GUERRERO, HIDALGO, JALISCO, MICHOACAN, MORELOS, NAYARIT, PUEBLA, QUERETARO, SAN LUIS POTOSI, VERACRUZ

XV.- Información de partes relacionadas:

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas fueron las siguientes:

| CREDITOS Y OPERACIONES CON OTRAS EMPRESAS RELACIONADAS | | |
|---|---------------|-------------|
| | I TRIM | |
| | 2019 | 2020 |
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | | |
| PERSONAS FISICAS Y MORALES QUE TIENEN EL CONTROL DIRECTO E INDIRECTO DEL GRUPO | | |
| CARTERA DE CREDITO | 4,992.8 | 3,035.4 |
| DEUDORES POR COMERCIALIZACION Y SERVICIOS | 2,521.6 | 2,036.1 |
| APERTURA DE CREDITOS IRREVOCABLES | 5.0 | 10.0 |
| CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS | 1,536.0 | 1,201.4 |
| CAPTACION A LA VISTA | 164.3 | 143.6 |
| DEUDORES POR PRIMA | 9.4 | 11.2 |
| PAGOS ANTICIPADOS | 0.0 | 1,339.8 |
| ACREEDORES DIVERSOS | 72.7 | 107.8 |
| DEUDORES DIVERSOS | 446.2 | 4.2 |
| MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DEL BANCO Y DEL GRUPO | | |
| CARTERA DE CREDITO | 10.5 | 5.0 |
| CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS | 39.3 | 47.6 |
| CAPTACION A LA VISTA | 9.1 | 7.1 |
| CONYUGES Y PERSONAS CON PARENTESCO CON LAS PERSONAS ANTERIORES | | |
| CARTERA DE CREDITO | 13.3 | 12.5 |
| CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS | 31.3 | 25.6 |
| CAPTACION A LA VISTA | 13.7 | 10.4 |
| DEUDORES POR PRIMA | 0.1 | 0.1 |

| INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE EMPRESAS RELACIONADAS | | |
|--|---------------|--------------|
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) | I TRIM | |
| | 2019 | 2020 |
| INGRESOS (EGRESO) POR COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCIA | 0.0 | 0.0 |
| INGRESOS POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS | | |
| INTERESES COBRADOS | 74.1 | 77.7 |
| INGRESOS POR ALMACENAJE | 169.6 | 162.5 |
| RENTAS COBRADAS | 0.6 | 0.8 |
| COMISIONES COBRADAS | 0.9 | 1.0 |
| PRIMAS COBRADAS | 13.8 | 7.9 |
| OTROS INGRESOS SEGUROS | 0.2 | 0.2 |
| TOTAL DE INGRESOS | 259.1 | 250.1 |
| | | |
| SUELDOS Y PRESTACIONES | 24.3 | 23.8 |
| OTROS HONORARIOS | 119.9 | 153.3 |
| RENTAS PAGADAS | 38.4 | 36.9 |
| INTERESES PAGADOS | 20.0 | 17.7 |
| OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION | 35.8 | 58.0 |
| SINIESTROS PAGADOS | 1.2 | 0.0 |
| COMISIONES PAGADAS | 10.0 | 10.6 |
| RESULTADO POR COMPRA VENTA DE INVERSIONES EN VALORES | 0.0 | 189.3 |
| TOTAL DE EGRESOS | 249.7 | 489.6 |

Indicadores Financieros

| INDICADORES RELEVANTES | 2019 | | 2020 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | IT 19 | IVT 19 | IT 20 |
| Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total) | 2.73% | 3.42% | 3.21% |
| Cobertura de cartera vencida (estimacion preventiva / cartera vencida) | 1.27 | 1.02 | 1.04 |
| Eficiencia operativa (gastos de admon. y promocion / activo total promedio) | 3.14% | 3.40% | 3.18% |
| ROE (rentabilidad sobre capital) | 5.70% | 6.43% | 9.04% |
| ROA (rentabilidad sobre activos) | 0.25% | 0.30% | 0.39% |
| Índice de Liquidez (activos liquidos / pasivos liquidos) | 0.88 | 0.55 | 0.73 |
| MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos) | 2.04% | 2.45% | 3.04% |
| Seguros Afirme | | | |
| Índice de Cobertura de Reservas Técnicas | 1.11 | 1.10 | 1.08 |
| Índice de Cobertura Capital Mínimo de Garantía | 2.06 | 1.29 | 1.78 |
| Índice de Cobertura del Capital Mínimo Pagado | 13.50 | 12.88 | 14.02 |
| Banca Afirme | | | |
| Índice de Capitalización de Crédito | 17.38% | 16.87% | 17.39% (1) |
| Índice de Capitalización Total | 13.30% | 13.21% | 13.15% (1) |
| Índice de Capital Básico | 10.81% | 10.86% | 10.23% (1) |
| Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo | | | |
| de crédito | 36,542 | 40,005 | 42,136 (1) |
| de mercado | 5,526 | 3,747 | 6,118 (1) |
| de operativo | 5,681 | 7,322 | 7,487 (1) |
| Total | 47,749 | 51,074 | 55,740 |

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

Calificación de Cartera de Banca Afirme

ANEXO 35
BANCA AFIRME, S.A.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2019
 (Cifras en Millones de Pesos)

| GRADOS DE RIESGO | IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | | TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------|---|---------------------------------|----------------------------|
| | | COMERCIAL | CONSUMO | | CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA | |
| | | | NO REVOLVENTE | TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES | | |
| A-1 | \$24,238 | \$88 | \$32 | \$17 | \$9 | \$146 |
| A-2 | \$6,578 | \$66 | \$6 | \$10 | \$3 | \$85 |
| B-1 | \$3,154 | \$34 | \$22 | \$7 | \$2 | \$64 |
| B-2 | \$1,513 | \$19 | \$19 | \$3 | \$2 | \$44 |
| B-3 | \$1,797 | \$48 | \$14 | \$4 | \$2 | \$68 |
| C-1 | \$918 | \$21 | \$21 | \$9 | \$8 | \$60 |
| C-2 | \$827 | \$17 | \$38 | \$25 | \$22 | \$101 |
| D | \$1,330 | \$270 | \$63 | \$54 | \$51 | \$437 |
| E | \$511 | \$32 | \$273 | \$40 | \$15 | \$360 |
| EXCEPTUADA CALIFICADA | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 |
| TOTAL | \$40,867 | \$596 | \$486 | \$169 | \$113 | \$1,365 |
| Menos: | | | | | | |
| RESERVAS CONSTITUIDAS | | | | | | \$1,399 |
| EXCESO | | | | | | -\$34 |
| Reserva Diferida | | | | | | \$0 |
| RESERVAS BALANCE | | | | | | \$1,399 |

NOTAS:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Marzo de 2019.
- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La Institución utiliza las metodologías de calificación establecidas por la CNBV.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos: A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.
- La cartera créditos base para la calificación incluye las operaciones contingentes que se muestran en el grupo correspondiente de cuentas de orden al pie del balance general.
- El exceso en las reservas preventivas constituidas por \$34, corresponden a reservas derivadas de riesgos operativos, reservas adicionales por concepto de intereses sobre créditos vencidos, otros adeudos vencidos y reservas para casos específicos.

Calificación de Cartera de Banca Afirme

ANEXO 35
BANCA AFIRME, S.A.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2020
(Cifras en Millones de Pesos)

| GRADOS DE RIESGO | IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | | | TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------|
| | | COMERCIAL | CONSUMO | | CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA | | |
| | | | NO REVOLVENTE | TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS | | | |
| A-1 | \$29,301 | \$108 | \$35 | \$17 | \$9 | \$169 | |
| A-2 | \$7,517 | \$75 | \$9 | \$11 | \$3 | \$98 | |
| B-1 | \$3,122 | \$33 | \$23 | \$7 | \$2 | \$65 | |
| B-2 | \$1,366 | \$12 | \$21 | \$4 | \$4 | \$41 | |
| B-3 | \$1,737 | \$51 | \$16 | \$4 | \$2 | \$73 | |
| C-1 | \$956 | \$17 | \$23 | \$10 | \$10 | \$59 | |
| C-2 | \$868 | \$10 | \$43 | \$23 | \$25 | \$102 | |
| D | \$1,705 | \$382 | \$72 | \$52 | \$77 | \$584 | |
| E | \$437 | \$25 | \$224 | \$27 | \$17 | \$293 | |
| EXCEPTUADA CALIFICADA | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 | |
| TOTAL | \$47,010 | \$713 | \$467 | \$157 | \$148 | \$1,485 | |
| Menos: | | | | | | | |
| RESERVAS CONSTITUIDAS | | | | | | \$1,523 | |
| EXCESO | | | | | | -\$38 | |
| Reserva Diferida | | | | | | \$0 | |
| RESERVAS BALANCE | | | | | | \$1,523 | |

NOTAS:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Marzo de 2020.
- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.
La Institución utiliza las metodologías de calificación establecidas por la CNBV.
Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos: A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.
- La cartera créditos base para la calificación incluye las operaciones contingentes que se muestran en el grupo correspondiente de cuentas de orden al pie del balance general.
- El exceso en las reservas preventivas constituidas por \$38, corresponden a reservas derivadas de riesgos operativos, reservas adicionales por concepto de intereses sobre créditos vencidos, otros adeudos vencidos y reservas para casos específicos.

A continuación, se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 31 de marzo de 2019:

| Tipo de Cartera | Exposición al Incumplimiento | Probabilidad de Incumplimiento Ponderada | Severidad de la Pérdida Ponderada |
|---|------------------------------|--|-----------------------------------|
| Cartera Comercial | 25,247.2 | 5.69% | 38.46% |
| Cartera de Vivienda | 7,299.5 | 8.36% | 14.00% |
| Cartera de Consumo No Revolvente | 6,893.9 | 9.46% | 72.10% |
| Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito | 1,509.3 | 14.71% | 73.13% |

A continuación, se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 31 de marzo de 2020:

| Tipo de Cartera | Exposición al Incumplimiento | Probabilidad de Incumplimiento Ponderada | Severidad de la Pérdida Ponderada |
|---|------------------------------|--|-----------------------------------|
| Cartera Comercial | 29,406.2 | 5.93% | 37.39% |
| Cartera de Vivienda | 7,942.8 | 9.98% | 13.73% |
| Cartera de Consumo No Revolvente | 7,509.3 | 8.60% | 71.85% |
| Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito | 1,558.3 | 13.29% | 73.18% |

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

QAFIRME15

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 4 de febrero de 2015, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes, perpetuas y susceptibles a convertirse en acciones a opción del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/S33-001-12465 y OFI/S33-001-12722 de fechas 21 de enero de 2015, y 3 de febrero de 2015, respectivamente. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada hasta por 11,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de 100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 4.0%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 3 meses, no tiene fecha de vencimiento. Dicha emisión fue por un monto de \$800, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 73%.

QBAFIRME18

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1 de octubre de 2018, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones a opción del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/033-24335. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 12,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de 100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre del 2028. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

QBAFIRME12

Al 31 de marzo de 2019 no tenemos posición de emisión de obligaciones subordinadas no preferentes, no garantizadas y no susceptibles de convertirse en acciones a opción del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI/S33-001-6687. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada, hasta por 10,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de 100 pesos cada una, que devengaban intereses cada 28 días a una tasa TIIE +2.8% emitidas el 28 de junio de 2012. Dicha emisión emitida fue por un monto de \$770 con vencimiento del año 2022, venció anticipadamente en octubre del año 2018, la proporción que guardaba el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 77%.

BAFIRME20

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital preferentes o no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/003-29279. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta

por 20,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el período de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo de 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 25%.

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 31 de marzo de 2019 Banca Afirme tiene colocadas obligaciones subordinadas QAFIRME15 por \$800 (8,000,000 títulos), que se encuentran registradas en el Balance General consolidado, las cuales se computarán en el Capital Básico No Fundamental del Emisor:

- I.- Contiene la mención de ser Obligaciones Subordinadas de Capital No Preferentes, Perpetuas y 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 31 de marzo de 2019 Banca Afirme tiene colocadas obligaciones subordinadas (QBAfirme 18) por \$1,200 (12,000,000 títulos), que se encuentran registradas en el Balance General consolidado en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación". Esta emisión tiene un vencimiento al 2028, las cuales tienen la opción de prepago a partir del quinto año y cuenta entre otras con las siguientes características:

I.- Contiene la mención de ser Obligaciones Subordinadas, 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.- Satisfacen los requisitos y contienen las menciones a que se refieren los artículos 63 y 64 de la LIC, así como lo previsto en la Circular 2019/95 y en las Reglas de Capitalización.

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

VII.- Gozan de acción ejecutiva frente al emisor, previo requerimiento de pago ante fedatario público.

Al 31 de marzo de 2019 y 2018, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

Al 31 de marzo de 2020 Banca Afirme tiene colocadas obligaciones subordinadas (BAfirme 20) por \$500 (5,000,000 títulos), que se encuentran registradas en el Balance General consolidado en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación". Esta emisión tiene un vencimiento al 2030, las cuales tienen la opción de prepago a partir del quinto año y cuenta entre otras con las siguientes características:

I.- Contiene la mención de ser Obligaciones Subordinadas, 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.- Satisfacen los requisitos y contienen las menciones a que se refieren los artículos 63 y 64 de la LIC, así como lo previsto en la Circular 2019/95 y en las Reglas de Capitalización.

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

VII.- Gozan de acción ejecutiva frente al emisor, previo requerimiento de pago ante fedatario público.

Al 31 de marzo 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.

XVII.- Los estados financieros consolidados están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad aplicables a las sociedades controladoras de grupos financieros en México ("los Criterios Contables"), establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades controladoras de grupos financieros y realiza la revisión de su información financiera.

XVIII.- Actividad y operaciones sobresalientes-

Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V., (el Grupo Financiero), se constituyó bajo las leyes mexicanas con domicilio en Av. Juárez No. 800 Sur, Zona Centro, Monterrey, Nuevo León. La principal tenedora del Grupo Financiero es Corporación A. G. F., S. A. de C. V., que posee el 81.09% de su capital. Con fundamento en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras (LRAF), el Grupo Financiero está autorizado para adquirir, vender y

administrar acciones con derecho a voto emitidas por entidades financieras, de seguros y organizaciones auxiliares del crédito, así como para realizar toda clase de operaciones relacionadas con la tenencia de las mismas. El Grupo Financiero y sus subsidiarias se encuentran reguladas, según su actividad, por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria), la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (la CNSF), Banco de México (Banco Central) y otras leyes que les son aplicables.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las subsidiarias poseídas directamente por el Grupo Financiero, son las siguientes:

- Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (participación y tenencia directa en un 99.99%) (el Banco), 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, la operación de reportos e instrumentos financieros derivados y la celebración de contratos de fideicomiso. El Banco consolida a sus dos subsidiarias, las cuales se dedican primordialmente a la celebración de contratos de arrendamiento y prestación de servicios de administración de acciones que emiten las sociedades de inversión: Arrendadora Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (la Arrendadora) (1) y Fondos de Inversión Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (los Fondos de Inversión). El Banco y sus dos subsidiarias se denominan en adelante como el Banco.

(1) Con fecha del 20 de septiembre de 2017, la Administración del Grupo Financiero presentó ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), una solicitud de autorización para realizar la enajenación de las acciones, a costo fiscal, que poseía sobre la Arrendadora. El 20 de marzo de 2018, se obtuvo la autorización por parte de la SHCP para llevar a cabo dicha enajenación de acciones.

Con fecha efectiva del 1 de julio de 2018, el Banco (actual tenedora de la Arrendadora) adquirió del Grupo Financiero el 99.976% de las acciones que este último poseía de la Arrendadora, por lo que a partir de la fecha antes mencionada, el Grupo Financiero consolida indirectamente los saldos y operaciones de la Arrendadora.

- *Banco de Inversión Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (participación y tenencia directa en un 99.99%) (el Banco de Inversión)* (2), 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, la operación de reportos e instrumentos financieros derivados.

(2) El 6 de agosto de 2018, la 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 al Grupo Financiero.

Consecuentemente, en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha de 20 de junio de 2018, se aprobó incorporar al Banco de Inversión como integrante del Grupo Financiero (actual tenedora) en los términos de la LRAF. En dicha Asamblea, se aprobó modificar de forma integral los estatutos sociales del Banco de Inversión, 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 de Inversión, en Acciones de la Serie "O", con valor nominal de \$1.00 peso cada una.

La siguiente tabla resume la contraprestación total pagada por el Grupo Financiero para la adquisición del Banco de Inversión y cada una de sus partes:

| | | |
|-----------------------------|-----------|------------|
| Inversiones en acciones (*) | \$ | 552 |
| Crédito mercantil | | 88 |
| Monto pagado | \$ | 640 |

(*) El monto neto de activos y pasivos asumidos están representados en su mayoría por títulos para negociar valuados a vector de precios.

- *Factoraje Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (participación y tenencia directa en un 99.9976%) (Factoraje),* dedicada a celebrar operaciones de factoraje financiero, a descuento o negociación de títulos y derechos de crédito provenientes de contratos de factoraje.
- *Almacenadora Afirme, S. A. de C. V., Organización Auxiliar del Crédito, Afirme Grupo Financiero (participación y tenencia directa en un 99.999%) (la Almacenadora),* dedicada a prestar servicios de almacenamiento, guarda y conservación de bienes o mercancías nacionales o extranjeras, expedición de certificados de depósitos y bonos de prenda y otorga líneas de financiamiento con garantía de los mismos.
- *Seguros Afirme, S. A. de C. V., Afirme Grupo Financiero (participación y tenencia directa en un 99.99%) (Seguros Afirme),* dedicado a efectuar operaciones de seguro y reaseguro de vida y daños, en los ramos de responsabilidad civil y riesgos profesionales, marítimos y transportes, incendio, automóviles, terremoto, otros riesgos catastróficos y diversos, en los términos de las leyes aplicables y de las disposiciones de carácter general que emite la CNSF.

El Grupo Financiero y sus subsidiarias se denominan en adelante como el Grupo.

Algunos aspectos regulatorios requieren que el Banco, el Banco de Inversión, la Arrendadora y Factoraje mantengan 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, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las subsidiarias del Grupo cumplieron con el índice mínimo de capitalización establecido.

El Grupo tiene celebrado un convenio de responsabilidades de acuerdo a lo dispuesto en la LRAF, mediante el cual 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.

XIX.- Resumen de las principales políticas contables-

a) Declaración de cumplimiento-

Los estados financieros consolidados están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad aplicables a las sociedades controladoras de grupos financieros en México ("los Criterios Contables"), establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades controladoras de grupos financieros y realiza la revisión de su información financiera.

Los Criterios de Contables señalan que a falta de un criterio contable expreso en los mismos y en segundo término para instituciones de crédito, o 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, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, 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 de la Comisión Bancaria.

b) Importancia relativa-

De acuerdo con lo previsto en los Criterios Contables, 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 Grupo 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 consolidados, para lo cual debe buscarse un punto óptimo más que la consecución de niveles máximos de todas las características cualitativas.

c) Uso de juicios y estimaciones-

La preparación de los estados financieros consolidados 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 consolidados, 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 consolidados 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
- Valuación de reservas técnicas

d) Moneda funcional y de informe-

Los estados financieros consolidados 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 consolidados, 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.

e) 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 consolidado. En 2018 y 2017, el resultado integral está representado por el resultado neto, el resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, la modificación en la NIF D-3 "Obligaciones laborales", el reconocimiento del efecto de la metodología publicada en el DOF de reservas preventivas para cartera de consumo no revolvente, hipotecaria de vivienda y "microcrédito" (ver nota 4), el efecto de valuación en empresas subsidiarias y adicionalmente en 2018 el efecto acumulado por conversión de moneda extranjera (ver nota 23(e)).

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, en el artículo Cuarto Transitorio de la 105 resolución modificatorias la incorporación al criterio contable A-2 "Aplicación de Normas Particulares" del Anexo 33 de las Disposiciones y las NIF que se mencionan a continuación emitidas por el CINIF, y que su aplicación y entrada en vigor para las instituciones de crédito se encontraba prevista a partir del 1ro. de enero de 2019, sin embargo, con fecha 15 de noviembre de 2018, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, la reforma al artículo Cuarto Transitorio contenido en la resolución modificatoria mencionada anteriormente donde se amplía el plazo para la aplicación y entrada en vigor de dichas NIF a partir del 1ro. de enero de 2020:

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 banco 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. En caso de que las disposiciones contenidas en esta NIF provoquen cambios en la valuación o revelación de algún elemento de los estados financieros, el Banco deberá atender a las disposiciones normativas de cada NIF en particular que corresponda en forma prospectiva.

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

Entre los principales cambios que presenta se encuentran:

- 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.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva, sin embargo, los efectos de valuación pueden reconocerse prospectivamente.

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". La aplicación por primera vez de esta NIF no generará cambios contables en los estados financieros.

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. Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"-

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.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

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.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

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.

La fecha de aplicación inicial es el comienzo del periodo en que el Banco aplique por primera vez esta norma.

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.

La fecha de aplicación inicial es el comienzo del periodo en que el Banco aplique por primera vez esta norma.

NIF emitidas

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuas"- El boletín C-15 "Deterioro de los activos de larga duración y su disposición", se separa en dos documentos que son la NIF B-11 y el Boletín C-15 "Deterioro de activos de larga duración", el primero hace referencia a las normas de presentación y revelación de los activos de larga duración y el segundo trata la valuación de dichos activos, estableciendo guías para llevar a cabo pruebas y el reconocimiento de pérdidas por deterioro y, en su caso de la reversión de pérdidas. La NIF B-11 entra en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1ro. de enero de 2020, permitiendo su aplicación anticipada. Si la entidad aplica la NIF para un periodo que comience antes del 1ro. de enero de 2020, debe revelar este hecho.

NIF D-5 "Arrendamientos"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2019, permitiendo su aplicación anticipada para las entidades que utilicen la NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y NIF D-2 "Costos por contratos con clientes", antes de la fecha de aplicación inicial de esta NIF. Deja sin efecto al Boletín D-5 "Arrendamientos". La fecha de aplicación inicial es el comienzo del periodo en que

el Banco aplique por primera vez esta norma. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se rendimientos 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 no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5.

La Administración del Grupo se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de adopción de los criterios de contabilidad y nueva NIF en estados financieros.

Mejoras a las NIF 2019

En octubre de 2018 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2019", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las que se mencionan a continuación:

NIF B-9 "Información financiera a fechas intermedias"- Con la entrada en vigor de las nuevas NIF sobre instrumentos financieros e ingresos por contratos con clientes (véase numeral I de esta misma nota), se mencionan nuevos requerimientos de revelación tanto del valor razonable de instrumentos financieros normados en las NIF B-17, C-19 y C-20 así como de las categorías de ingresos normados en la NIF D-1 que se deberán incluir en los estados financieros a fechas intermedias.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma prospectiva, para todos los estados financieros que se presenten en forma comparativa con los del periodo actual.

El Grupo se encuentra evaluando los efectos en la información financiera de la adopción de los pronunciamientos normativos mencionados anteriormente.

XX.- A continuación se presenta el Índice de Capitalización (antes de réplicas con Banco de México) al primer trimestre del 2019, 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-O

Cifra en millones de pesos al 31 de marzo de 2019
(antes de réplicas con Banco de México)

TABLA I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

| Referencia | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas | Monto |
|---|---|-----------|
| 1 | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente | 3,066.24 |
| 2 | Resultados de ejercicios anteriores | 349.49 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 2,429.36 |
| 4 | Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones) | No aplica |
| 5 | Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1) | No aplica |
| 6 | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 5,845.09 |
| Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios | | |
| 7 | Ajustes por valuación prudencial | No aplica |
| 8 | Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 0.00 |
| 9 | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 301.08 |
| 10 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | |
| 11 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 32.62 |
| 12 | Reservas pendientes de constituir | 0.00 |
| 13 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | |
| 14 | Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable | No aplica |
| 15 | Plan de pensiones por beneficios definidos | |
| 16 | (conservador) Inversiones en acciones propias | |
| 17 | (conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario | |
| 18 | (conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | |
| 19 | (conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más 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%) | |
| 21 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo) | 0.00 |

| | | |
|---|--|-----------|
| 22 | Monto que excede el umbral del 15% | No aplica |
| 23 | del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras | No aplica |
| 24 | del cual: Derechos por servicios hipotecarios | No aplica |
| 25 | del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales | No aplica |
| 26 | Ajustes regulatorios nacionales | 657.80 |
| A | del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 639.09 |
| B | del cual: Inversiones en deuda subordinada | |
| C | del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) | |
| D | del cual: Inversiones en organismos multilaterales | |
| E | del cual: Inversiones en empresas relacionadas | |
| F | del cual: Inversiones en capital de riesgo | |
| G | del cual: Inversiones en sociedades de inversión | 18.72 |
| H | del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias | |
| I | del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones | |
| J | del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados | |
| K | del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas | |
| L | del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas | |
| M | del cual: Personas Relacionadas Relevantes | |
| N | del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos | |
| O | del cual: Ajuste por reconocimiento de capital | |
| 27 | Ajustes 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 | |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | 991.50 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 4,853.59 |
| Capital adicional de nivel 1: instrumentos | | |
| 30 | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima | |
| 31 | de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables | |
| 32 | de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables | No aplica |
| 33 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1 | |
| 34 | Instrumentos 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 |
| 35 | del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual | No aplica |
| 36 | Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 0.00 |
| 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 emitido | No aplica |
| 41 | Ajustes regulatorios nacionales | |
| 42 | Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones | No aplica |
| 43 | Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 | 0.00 |
| 44 | Capital adicional de nivel 1 (AT1) | 0.00 |
| 45 | Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) | 4,853.59 |
| Capital de nivel 2: instrumentos y reservas | | |
| 46 | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima | |

| | | |
|--|--|-------------|
| 47 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2 | |
| 48 | Instrumentos 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 |
| 49 | de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual | No aplica |
| 50 | Reservas | |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | 0.00 |
| Capital de nivel 2: ajustes regulatorios | | |
| 52 (conservador) | Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2 | No aplica |
| 53 (conservador) | Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2 | No 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 emitido | No aplica |
| 56 | Ajustes regulatorios nacionales | |
| 57 | Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2 | 0.00 |
| 58 | Capital de nivel 2 (T2) | 0.00 |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 4,853.59 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 55,740.28 |
| Razones de capital y suplementos | | |
| 61 | Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 8.71 |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 8.71 |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 8.71 |
| 64 | Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 7.00 |
| 65 | del cual: Suplemento de conservación de capital | 2.50 |
| 66 | del cual: Suplemento contracíclico bancario específico | No aplica |
| 67 | del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB) | No aplica |
| 68 | Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 1.71 |
| Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3) | | |
| 69 | Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) | No aplica |
| 70 | Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) | No aplica |
| 71 | Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) | No aplica |
| Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo) | | |
| 72 | Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras | No aplica |
| 73 | Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras | No aplica |
| 74 | Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | No aplica |
| 75 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | |
| Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 | | |
| 76 | Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite) | |
| 77 | Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada | |

| | | |
|---|---|-----------|
| 78 | Reservas 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) | |
| 79 | Límite 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) | | |
| 80 | Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual | No aplica |
| 81 | Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) | No aplica |
| 82 | Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual | |
| 83 | Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) | |
| 84 | Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual | |
| 85 | Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) | |

TABLA II.1

| Conceptos de capital | Sin ajuste por reconocimiento de capital | DATOS | % APSRT | DATOS | Ajuste por reconocimiento de capital | DATOS | Con ajuste por reconocimiento de capital | DATOS | % APSRT | DATOS |
|---|--|-----------|------------|--------|--------------------------------------|-------|--|-------|---------------|-------|
| Capital Básico 1 | A | 4,886.21 | B1 = A / F | 8.77% | C1 | 0 | A' = A - C1 | 0 | B1' = A' / F' | 0 |
| Capital Básico 2 | B | 814.20 | B2 = B / F | 1.46% | C2 | 0 | B' = B - C2 | 0 | B2' = B' / F' | 0 |
| Capital Básico | C = A + B | 5,700.41 | B3 = C / F | 10.23% | C3 = C1 + C2 | 0 | C' = A' + B' | 0 | B3' = C' / F' | 0 |
| Capital Complementario | D | 1,628.91 | B4 = D / F | 2.92% | C4 | 0 | D' = D - C4 | 0 | B4' = D' / F' | 0 |
| Capital Neto | E = C + D | 7,329.32 | B5 = E / F | 13.15% | C5 = C3 + C4 | 0 | E' = C' + D' | 0 | B5' = E' / F' | 0 |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | F | 55,740.28 | No aplica | | No aplica | | F' = F | 0 | No aplica | |
| Índice capitalización | G = E / F | 13.15 | No aplica | | No aplica | | G' = E' / F' | 0 | No aplica | |

TABLA II.1 Cifras del balance general

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general | Monto presentado en el balance general |
|--|---|--|
| | Activo | 156,907.49 |
| BG1 | Disponibilidades | 6,130.12 |
| BG2 | Cuentas de margen | 430.49 |
| BG3 | Inversiones en valores | 56,210.40 |
| BG4 | Deudores por reporto | 6,042.01 |
| BG5 | Préstamo de valores | 0.00 |
| BG6 | Derivados | 32.33 |
| BG7 | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | 146.89 |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 44,188.26 |
| BG9 | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0.00 |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 39,131.75 |
| BG11 | Bienes adjudicados (neto) | 194.50 |

| | | |
|------|--|-------------------|
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 3,173.17 |
| BG13 | Inversiones permanentes | 78.58 |
| BG14 | Activos de larga duración disponibles para la venta | 0.00 |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 498.49 |
| BG16 | Otros activos | 650.50 |
| | Pasivo | 151,029.62 |
| BG17 | Captación tradicional | 56,184.65 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 4,005.07 |
| BG19 | Acreeedores por reporto | 60,227.55 |
| BG20 | Préstamo de valores | 0.00 |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | 0.00 |
| BG22 | Derivados | 447.76 |
| BG23 | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | 0.00 |
| BG24 | Obligaciones en operaciones de bursatilización | 0.00 |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 27,653.68 |
| BG26 | Obligaciones subordinadas en circulación | 2,509.39 |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 0.00 |
| BG28 | Créditos diferidos y cobros anticipados | 1.53 |
| | Capital contable | 5,877.71 |
| BG29 | Capital contribuido | 3,066.24 |
| BG30 | Capital ganado | 2,811.47 |
| | Cuentas de orden | 561,126.57 |
| BG31 | Avales otorgados | 1,102.45 |
| BG32 | Activos y pasivos contingentes | 0.00 |
| BG33 | Compromisos crediticios | 7,326.58 |
| BG34 | Bienes en fideicomiso o mandato | 43,207.56 |
| BG35 | Agente financiero del gobierno federal | 0.00 |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | 255,735.88 |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | 78,035.52 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 72,001.93 |
| BG39 | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) | 20,094.17 |
| BG40 | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 71.71 |
| BG41 | Otras cuentas de registro | 83,550.78 |

TABLA II.2

| Identificador | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---------------|--|---|---|---|
| Activo | | | | |
| 1 | Crédito mercantil | 8 | 0.00 | BG16 |
| 2 | Otros Intangibles | 9 | 301.08 | BG16 |
| 3 | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales | 10 | 0.00 | BG15 |
| 4 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización | 13 | 0.00 | BG09 |
| 5 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado | 15 | 0.00 | |
| 6 | Inversiones en acciones de la propia institución | 16 | 0.00 | |
| 7 | Inversiones recíprocas en el capital ordinario | 17 | 0.00 | |
| 8 | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18 | 0.00 | |
| 9 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18 | 0.00 | |
| 10 | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | 19 | 0.00 | |
| 11 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la | 19 | 0.00 | |

| | | | | |
|---------------|--|--------|-------|------|
| | Institución posea más del 10% del capital social emitido | | | |
| 12 | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 21 | 0.00 | |
| 13 | Reservas reconocidas como capital complementario | 50 | 0.00 | BG8 |
| 14 | Inversiones en deuda subordinada | 26 - B | 0.00 | |
| 15 | Inversiones en organismos multilaterales | 26 - D | 0.00 | |
| 16 | Inversiones en empresas relacionadas | 26 - E | 0.00 | |
| 17 | Inversiones en capital de riesgo | 26 - F | 0.00 | |
| 18 | Inversiones en sociedades de inversión | 26 - G | 18.72 | BG13 |
| 19 | Financiamiento para la adquisición de acciones propias | 26 - H | 0.00 | |
| 20 | Cargos diferidos y pagos anticipados | 26 - J | 0.00 | |
| 21 | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta) | 26 - L | 0.00 | |
| 22 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos | 26 - N | 0.00 | |
| 23 | Inversiones en cámaras de compensación | 26 - P | 0.00 | BG13 |
| Pasivo | | | | |
| 24 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil | 8 | 0.00 | |
| 25 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles | 9 | 0.00 | |
| 26 | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado | 15 | 0.00 | |
| 27 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos | 15 | 0.00 | |
| 28 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores | 21 | 0.00 | |
| 29 | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R | 31 | 0.00 | |
| 30 | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2 | 33 | 0.00 | |

| | | | | |
|---|---|----------------|----------|------|
| 31 | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S | 46 | 0.00 | |
| 32 | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario | 47 | 0.00 | |
| 33 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados | 26 - J | 0.00 | |
| Capital contable | | | | |
| 34 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q | 1 | 3,066.24 | BG29 |
| 35 | Resultado de ejercicios anteriores | 2 | 349.49 | BG30 |
| 36 | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable | 3 | 32.62 | BG30 |
| 37 | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores | 3 | 2,396.74 | BG30 |
| 38 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R | 31 | 0.00 | |
| 39 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S | 46 | 0.00 | |
| 40 | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable | 3, 11 | 0.00 | |
| 41 | Efecto acumulado por conversión | 3, 26 - A | 0.00 | |
| 42 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 3, 26 - A | 0.00 | |
| Cuentas de orden | | | | |
| 43 | Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas | 26 - K | 0.00 | |
| Conceptos regulatorios no considerados en el balance general | | | | |
| 44 | Reservas pendientes de constituir | 12 | 0.00 | |
| 45 | Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) | 26 - C | 0.00 | |
| 46 | Operaciones que contravengan las disposiciones | 26 - I | 0.00 | |
| 47 | Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes | 26 - M | 0.00 | |
| 48 | Ajuste por reconocimiento de capital | 26 - O, 41, 56 | 0.00 | |

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 | 4,776.20 | 382.10 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 960.22 | 76.82 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | 83.85 | 6.71 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | 0.00 | 0.00 |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | 3.84 | 0.31 |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general | 0.00 | 0.00 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 116.82 | 9.35 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 176.31 | 14.10 |
| Posiciones en Oro | 0.30 | 0.02 |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones | 0.00 | 0.00 |
| | 6,117.54 | 489.40 |

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

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 0%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo I (ponderados al 10%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo I (ponderados al 20%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 0%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 10%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 20%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 50%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 100%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 120%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 150%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 2.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 10%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 11.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 727.23 | 58.18 |

| | | |
|------------------------------------|-----------|----------|
| Grupo III (ponderados al 23%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 50%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 57.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 100%) | 3.99 | 0.32 |
| Grupo III (ponderados al 115%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 120%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 138%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 150%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 172.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo IV (ponderados al 0%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 277.59 | 22.21 |
| Grupo V (ponderados al 10%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo V (ponderados al 20%) | 186.68 | 14.93 |
| Grupo V (ponderados al 50%) | 334.38 | 26.75 |
| Grupo V (ponderados al 115%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo V (ponderados al 150%) | 38.75 | 3.10 |
| Grupo VI (ponderados al 20%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VI (ponderados al 50%) | 2,131.10 | 170.49 |
| Grupo VI (ponderados al 75%) | 1,146.38 | 91.71 |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 5,752.37 | 460.19 |
| Grupo VI (ponderados al 120%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VI (ponderados al 150%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VI (ponderados al 125%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 10%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%) | 1,326.42 | 106.11 |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%) | 89.74 | 7.18 |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 29,873.93 | 2,389.91 |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 120%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 138%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|---|--------|-------|
| Grupo VII_B (ponderados al 0%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 20%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 23%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 50%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 57.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 100%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 115%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 120%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 138%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 150%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 172.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo VII (ponderados al 125%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo IX (ponderados al 100%) | 246.98 | 19.76 |
| Grupo IX (ponderados al 115%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo X (ponderados al 1250%) | 0.00 | 0.00 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) | 0.00 | 0.00 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%) | 0.00 | 0.00 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%) | 0.00 | 0.00 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%) | 0.00 | 0.00 |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) | 0.00 | 0.00 |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%) | 0.00 | 0.00 |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%) | 0.00 | 0.00 |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%) | 0.00 | 0.00 |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%) | 0.00 | 0.00 |
| Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%) | 0.00 | 0.00 |

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

| Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|-------------------------------|--------------------------|
| 7,487.2 | 598.98 |

| | |
|---|--|
| 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 |
|---|--|

| | |
|---------|---------|
| 3,054.8 | 4,991.5 |
|---------|---------|

Banca Afirme al cierre de Marzo 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.

ANEXO 1-O Bis

(CIFRAS ANTES DE REPLICAS CON BANCO DE MEXICO)

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA ALA 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 | RUBRO | IMPORTE |
|---|---|---------|
| Exposiciones dentro del balance | | |
| 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) | 150,145 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) | -992 |
| 3 | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las lineas 1 y 2) | 149,153 |
| Exposiciones a instrumentos financieros derivados | | |

| | | |
|---|--|--------------|
| 4 | Costo anual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) | 0 |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados. | 34 |
| 6 | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo | 0 |
| 7 | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | 0 |
| 8 | (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central) | 0 |
| 9 | Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | 0 |
| 10 | (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos) | 0 |
| 11 | Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) | 34 |
| Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) | | |
| 12 | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas | 6,042 |
| 13 | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | 0 |
| 14 | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 657 |
| 15 | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros | 0 |
| 16 | Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15) | 6,699 |
| Otras exposiciones fuera de balance | | |
| 17 | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto) | 8,429 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | -7,878 |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) | 551 |
| Capital y exposiciones totales | | |
| 20 | Capital de Nivel 1 | 5,700 |
| 21 | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | 156,438 |
| Coeficiente de apalancamiento | | |
| 22 | Coeficiente de apalancamiento de Basilea III | 3.64% |

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

| REFERENCIA | RUBRO | IMPORTE |
|------------|---|---------|
| 1 | Activos totales | 156,219 |
| 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 | -690 |

| | | |
|---|--|---------|
| 3 | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | 0 |
| 4 | Ajuste por instrumentos financieros derivados | 2 |
| 5 | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores | 657 |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | 551 |
| 7 | Otros ajustes | -301 |
| 8 | Exposición del coeficiente de apalancamiento | 156,438 |

TABLA III.1
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

| REFERENCIA | RUBRO | IMPORTE |
|------------|--|---------|
| 1 | Activos totales | 156,219 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | -32 |
| 3 | Operaciones en reporto y prestamos de valores | -6,042 |
| 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 | 150,145 |

TABLA IV.1
**PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS
(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO**

| CONCEPTO/TRIMESTRE | T-1 | T | VARIACION (%) |
|----------------------------|-------------|-------------|---------------|
| Capital Básico 1/ | 5,547 | 5,700 | 2.8% |
| Activos Ajustados 2/ | 113,051 | 156,438 | 38.4% |
| Razón de Apalancamiento 3/ | 0.049063076 | 0.036438852 | -0.257306005 |

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

Características de las obligaciones

| Referencia | Característica | BAFIRME-18 Opciones | BAFIRME-20 Opciones |
|------------|--|--|--|
| 1 | Emisor | Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero. | Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero. |
| 2 | Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg | N/A | N/A |

| | | | |
|-----|---|--|--|
| 3 | Marco legal | Ley de Instituciones de Crédito Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos | Ley de Instituciones de Crédito Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos |
| | <i>Tratamiento regulatorio</i> | | |
| 4 | Nivel de capital con transitoriedad | Complementario | Complementario |
| 5 | Nivel de capital sin transitoriedad | Complementario | Complementario |
| 6 | Nivel del instrumento | Institución de crédito sin consolidar subsidiarias | Institución de crédito sin consolidar subsidiarias |
| 7 | Tipo de instrumento | Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones | Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones |
| 8* | Monto reconocido en el capital regulatorio | \$1,698.21 MDP Se reconocen dentro del capital complementario. | \$1,698.21 MDP Se reconocen dentro del capital complementario. |
| 9 | Valor nominal del instrumento | \$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una. | \$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una. |
| 9A | Moneda del instrumento | Pesos mexicanos | Pesos mexicanos |
| 10 | Clasificación contable | Pasivo a costo amortizado | Pasivo a costo amortizado |
| 11 | Fecha de emisión | 11/10/2018 | 27/03/2020 |
| 12 | Plazo del instrumento | Vencimiento | Vencimiento |
| 13 | Fecha de vencimiento | 28/09/2028 | 15/03/2030 |
| 14 | Cláusula de pago anticipado | Sí | Sí |
| 15 | Primera fecha de pago anticipado | A partir del quinto año. | A partir del quinto año. |
| 15A | Eventos regulatorios o fiscales | No | No |
| 15B | Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado | A un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada | A un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada |
| 16 | Fechas subsecuentes de pago anticipado | NA | NA |
| | <i>Rendimientos / dividendos</i> | | |
| 17 | Tipo de rendimiento/dividendo | Rendimiento Variable | Rendimiento Variable |
| 18 | Tasa de | Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% | Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% |

| | Interés/Dividendo | | |
|----|--|---|---|
| 19 | Cláusula de cancelación de dividendos | NA | NA |
| 20 | Discrecionalidad en el pago | Obligatorio | Obligatorio |
| 21 | Cláusula de aumento de intereses | NA | NA |
| 22 | Rendimiento/dividen dos | Rendimiento | Rendimiento |
| 23 | Convertibilidad del instrumento | No Convertibles | No Convertibles |
| 24 | Condiciones de convertibilidad | NA | NA |
| 25 | Grado de convertibilidad | NA | NA |
| 26 | Tasa de conversión | NA | NA |
| 27 | Tipo de convertibilidad del instrumento | NA | NA |
| 28 | Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad | NA | NA |
| 29 | Emisor del instrumento | Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero. | Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero. |
| 30 | Cláusula de disminución de valor (Write-Down) | NA | NA |
| 31 | Condiciones para disminución de valor | NA | NA |
| 32 | Grado de baja de valor | NA | NA |
| 33 | Temporalidad de la baja de valor | NA | NA |
| 34 | Mecanismo de disminución de valor temporal | NA | NA |
| 35 | Posición de subordinación en caso de liquidación | Obligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones | Obligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones |
| 36 | Características de incumplimiento | No | No |

| | | | |
|----|--|----|----|
| 37 | Descripción de características de incumplimiento | NA | NA |
|----|--|----|----|

* Para efecto de cálculo del numeral se consideran las obligaciones BAFIRME 18 + BAFIRME 20 de acuerdo a su misma naturaleza.

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 detalle el formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez del primer trimestre 2020.

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

| (Cifras en Millones de pesos Mexicanos) | | Importe sin ponderar (promedio) | Importe ponderado (promedio) |
|---|---|---------------------------------|------------------------------|
| ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES | | | |
| 1 | Total de Activos Líquidos Computables | No aplica | 10,972 |
| SALIDAS DE EFECTIVO | | | |
| 2 | Financiamiento minorista no garantizado | 18,389 | 1,348 |
| 3 | Financiamiento estable | 9,824 | 491 |
| 4 | Financiamiento menos estable | 8,566 | 857 |
| 5 | Financiamiento Mayorista no garantizado | 25,760 | 10,878 |
| 6 | Depósitos operacionales | 0 | 0 |
| 7 | Depósitos no operacionales | 25,434 | 10,552 |
| 8 | Deuda no garantizada | 327 | 327 |
| 9 | Financiamiento Mayorista garantizado | No aplica | 522 |
| 10 | Requerimientos adicionales: | 8,001 | 586 |
| 11 | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 285 | 138 |
| 12 | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda | 0 | 0 |
| 13 | Lineas de crédito y liquidez | 7,716 | 449 |
| 14 | Otras obligaciones de financiamiento contractuales | 235 | 162 |
| 15 | Otras obligaciones de financiamiento contingentes | 0 | 0 |
| 16 | TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 13,496 |
| ENTRADAS DE EFECTIVO | | | |
| 17 | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas | 60,235 | 454 |
| 18 | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas | 6,197 | 3,936 |
| 19 | Otras entradas de efectivo | 1,478 | 1,478 |
| 20 | TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | 67,910 | 5,869 |
| | | | Importe ajustado |
| 21 | TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES | No aplica | 10,972 |
| 22 | TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 7,628 |
| 23 | COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No aplica | 146.65% |

- Se consideran 90 días naturales del trimestre correspondiente a Enero - Marzo 2020.
- Durante el periodo en referencia, el principal cambio se debió a la posición en tenencia de títulos de Nivel 1 y préstamos interbancarios.
- Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre fueron los Activos Líquidos.
- La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:

| enero | febrero | marzo |
|---------|---------|--------|
| -28.80% | -8.98% | 16.40% |

- Banca Afirme no cuenta con descalce en divisas.
- La centralización de la administración de la liquidez se concentra en Banca Afirme.
- Dentro de los flujos reportados en el formulario como informativos, se detallan los flujos del trimestre por concepto de Entradas y Salidas:

| Mes | Salidas | Entradas |
|---------|---------|----------|
| enero | 35 | 36 |
| febrero | 6 | 6 |
| marzo | 1 | 1 |

**cifras en millones de pesos*

FUENTES PRINCIPALES DE FINANCIAMIENTO

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

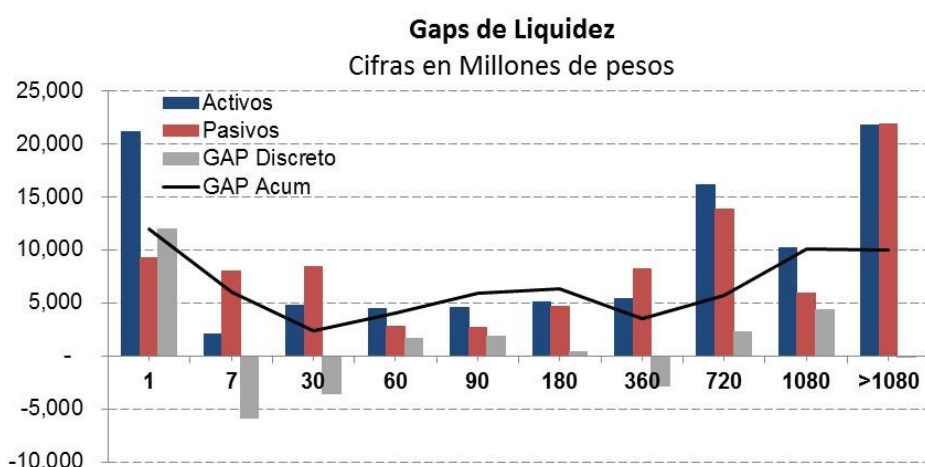
| Captación Tradicional | |
|--|------------------|
| AL 31 DE MARZO DE 2020 | |
| Depósitos de disponibilidad Inmediata | 32,838.02 |
| Depósitos a plazo | 22,493.93 |
| Cuenta Global de Captacion Sin Movimientos | 119.39 |
| Titulos de Credito Emitidos | 80.20 |
| Total | 55,531.53 |

** Cifras en millones de pesos*

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 Banca Afirme fue de 4,054 MDP al cierre del 1T 2020, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:



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 31 de marzo de 2020, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 146%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 1T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

| Evolución CCL | Diciembre 2019 | Marzo 2019 |
|---|-----------------------|-------------------|
| Activos Líquidos Computables (Ponderado) | 11,904 | 14,644 |
| Salidas Netas a 30 días | 8,419 | 10,039 |
| CCL | 141% | 146% |

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

| Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar) | Diciembre 2019 | Marzo 2019 |
|--|-----------------------|-------------------|
| Activos Líquidos Nivel 1 | 11,641 | 13,909 |
| Activos Líquidos Nivel 2 | 309 | 865 |
| Total Activos Líquidos | 11,950 | 14,776 |

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 1T 2019 comparados contra el trimestre anterior.

| Unidad de Negocio Trading | VaR ajustado por liquidez | |
|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | 31-dic-2019 | 31-mar-2020 |
| Mesa de Dinero | (5.68) | (12.73) |
| Tesorería | (1.61) | (1.64) |
| Global | (4.84) | (12.31) |

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

| Unidad de Negocio Trading | VaR ajustado por liquidez promedio * |
|----------------------------------|---|
| | ene 2020 – mar 2020 |
| Mesa de Dinero | (9.56) |
| Tesorería | (2.20) |
| Global | (8.75) |

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

| Captación Tradicional 31 de marzo del 2020 | |
|---|--------|
| Depósitos de disponibilidad inmediata | 32,838 |
| Depósitos a plazo | 22,494 |
| Títulos de Crédito Emitidos | 80 |

| | |
|---------------------------|---------------|
| Captación sin movimientos | 119 |
| Total | 55,532 |

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

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

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

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

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

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

La estrategia de liquidez del banco está basada principalmente en dos grandes objetivos, el primero, es mantener un monto de activos líquidos que sea significativamente superior a las necesidades de liquidez del banco y; el segundo, es

incrementar el plazo de su captación. Con lo anterior se garantiza a todos sus clientes y contrapartes el cumplimiento de los compromisos asumidos por el banco.

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

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

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

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

Derivados

Los derivados se utilizan para la gestión de balance, es decir, para lograr estabilidad y equilibrio en términos de riesgos financieros. 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.

- 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 el Comité de Riesgos, 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 riesgo y determinación de márgenes en posiciones crediticias otorgadas a tasas fijas y fondeadas en el mercado a tasa variable.
- 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*, ya sean de tasa de interés o sobre monedas extranjeras. Estas operaciones están sujetas a distintos riesgos incluyendo:

- Riesgo mercado de tasas de interés, principalmente a la curva de referencia de TIIE.
- 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 mercado de tipo de cambio.
- Riesgo de crédito por incumplimiento de las contrapartes.

Los instrumentos operados en la Institución son principalmente *swaps* de tasas de interés referenciado a la TIIE así como referenciado a monedas extranjeras. Cuando estos instrumentos son utilizados con fines de cobertura, se elabora una estrategia para replicar de la mejor manera los flujos, plazos y montos del activo o pasivo a cubrir, con el propósito de que la estrategia de cobertura sea espejo del objeto de cobertura. Todas las operaciones de cobertura son autorizadas en un Comité con facultades para tal fin, además la estrategia es analizada de manera particular por el personal de decisión integrante del Comité. La negociación de las operaciones de cobertura se realiza mediante la cotización, con las contrapartes autorizadas, de las operaciones con las características particulares de cada operación (una vez aprobadas por el Comité correspondiente) que se pretende cubrir y se acepta o no dependiendo de las condiciones de mercado. Por otro lado, la negociación de las operaciones de *trading* es la cotización con las contrapartes las condiciones estándar de las operaciones observando las cotizaciones de los *brokers* en el mercado. Se mantiene en posición un Cap con fines de cobertura, sin embargo, la Institución no opera este tipo de instrumentos de manera continua.

Actualmente, Banca 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 contratos ISDA (Local o Internacional) y se haya otorgado una línea de crédito en la Institución. Además, a partir de diciembre de 2016 la Institución tiene operaciones en la Bolsa de Derivados asociada a Asigna, la cámara de compensación que actúa como contrapartida central. Actualmente no se permite la operación con clientes ni con casas de bolsa.

En el caso de los derivados que se operan por medio del mercado extrabursátil, Banca 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.

Con las contrapartes, se tienen contemplados en los contratos de garantía llamadas de margen a fin de reducir la exposición al riesgo de crédito y en particular; en mercados OTC, las contrapartes con las que se operan, se analizan y se les otorga una línea de crédito.

Se celebran contratos en los que se obliga a las contrapartes a realizar llamadas de margen, en dichos contratos se establecen los tipos de garantías admisibles. En dichas garantías se tienen contemplado efectivo e instrumentos financieros gubernamentales a los cuales se les aplicaría un descuento establecido en los contratos dependiendo de su plazo. En todo el periodo de tiempo, las llamadas de margen se han realizado en efectivo, por lo anterior, no se han realizado descuentos.

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.

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.

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.

La valuación de los *Swaps* de moneda extranjera se realiza mediante el cálculo del valor presente de los flujos de efectivo proyectados en cada moneda y tasa correspondiente. Para el Cap (opción) de tasas de interés se valúa cada *caplet* mediante el modelo de *Black*, para lo cual se utilizan las curvas de tasas de interés y la superficie de volatilidad publicadas por el proveedor de precios. El modelo de *Black* es un modelo ampliamente reconocido para la valuación de estos instrumentos y asume una distribución lognormal para tasa de interés con la volatilidad obtenida para los caps.

La valuación de los instrumentos financieros 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%.

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.

Actualmente todos los derivados de cobertura están dentro de los rangos establecidos para seguir considerándolos como de cobertura.

Nuestras fuentes internas de fondeo son principalmente nuestros clientes estables, los cuales nos dan capacidad para atender cualquier requerimiento relacionado con operaciones derivadas, dichos clientes nos permiten tener una liquidez actual mayor a 14,000 millones que sobradamente cubren cualquier riesgo de liquidez, incluyendo las operaciones derivadas. Además de lo anterior, tenemos amplias capacidades externas con líneas superiores a 15,000 millones de los que actualmente solo se utilizan 1,500 millones.

Con lo anterior podemos concluir que Banca Afirme tiene una liquidez muy adecuada para enfrentar periodos de requerimientos de liquidez incluyendo las necesidades por operaciones derivadas.

Durante el trimestre no se observaron cambios significativos en la exposición a los principales riesgos mencionados previamente

Los subyacentes sobre los cuales se tuvo exposición durante el primer trimestre de 2020 fueron la tasa de interés interbancaria (TIIE) y la divisa (peso/dólar), los cuales 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 Flujo de Efectivo al cierre del 1T 2020:

| | Importe |
|--------------------|----------|
| Interés Pagado | 481 |
| Interés Cobrado | 475 |
| | - |
| Efecto Neto | 5 |

Montos en miles de pesos

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 1T 2020:

| | Saldo 4T 2019 | Saldo 1T 2020 | Efecto trimestre |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Swaps Negociación | 3,395 | 103 | 3,292 |
| Swaps Cobertura | 669 | 386 | 1,055 |
| Cap | 7 | 6 | 1 |

Montos en miles de pesos

Durante este trimestre se vencieron 10 operaciones de *swap* de tasas de interés y no se realizaron operaciones de derivados.

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. Este proceso se genera continuamente generando diversas llamadas de margen durante el trimestre. Estas llamadas de margen se han realizado tanto en favor de las contrapartes como en favor de la Institución y en todo momento las llamadas han sido cubiertas en efectivo por lo que no se tiene ninguna exposición adicional a riesgo de mercado.

No se han presentado incumplimientos en los contratos relativos a estos instrumentos. 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 en miles de pesos al 31 de marzo de 2020 | | | | | | | | |
| Tipo de derivado | Fin | Nocional | Valor del activo | | Valor razonable | | Montos de vencimientos | |
| | | | Trimestre actual | Trimestre anterior | Trimestre actual | Trimestre anterior | 2019 | Posterior |
| SWAP TIIE | Cobertura | 2,238,691 | 6.71 | 7.56 | - | - | - | 2,238,691 |
| SWAP TIIE | Negociación | 3,260,000 | 6.71 | 7.56 | - | - | - | 3,260,000 |

| | | | | | | | | |
|-----------------|-------------|-----------|-------|-------|--------------|-------------|---|-----------|
| SWAP TIIE* | Negociación | 3,260,000 | 6.71 | 7.56 | 32,323 | - 13,799 | - | 3,260,000 |
| CCS USD- MXN | Cobertura | 43,411 | 6.71 | 7.56 | 0 | 0 | - | 43,411 |
| CAP de TIIE | Cobertura | 764,412 | 23.71 | 18.91 | - 151,204 | 42,190 | - | 764,412 |

***Afirme toma posición corta, en el resto de las operaciones toma posición larga**

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 en miles de pesos al 31 de marzo de 2020 | | | | |
| 25 PB ^{1/} | 50 PB | 100 PB | 150 PB | 200 PB |
| 722 | 1,444 | 2,889 | 4,334 | 5,780 |

1/ PB: puntos base

Las medidas de eficiencia de cobertura se han mantenido dentro de los niveles de eficiencia debido a que los instrumentos de cobertura utilizados en las estrategias de cobertura buscan replicar la estructura de flujos de efectivo, por lo que dichas estrategias protegen de manera eficiente a las posiciones cubiertas ante cambios en los factores de riesgo que inciden, ya sea en la valuación o en los flujos de efectivo. Es importante mencionar que en la metodología de eficiencia no se considera el margen de las posiciones crediticias y captación como ineficiencia ya que es precisamente lo que se desea cubrir. Considerando lo anterior, bajo situaciones de estrés con fluctuaciones importantes en los factores de riesgo, se seguirán manteniendo niveles de cobertura aceptables.