

# Reporte de la Administración

## Banco de Inversión Afirme

Septiembre 2023

*Hoy creamos*

*Hoy creamos*

EMPIEZA A IMAGINARLO

**AFIRME**  
El Banco de Hoy

## Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN.	2
ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO	2
RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO	2
INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2
PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN	3
RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO	4
INTERMEDIACIÓN	4
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	5
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5
SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL.	6
EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL	7
POLÍTICAS DE LA TESORERÍA	8
CONTROL INTERNO	8
INFORMACIÓN CUALITATIVA	9
OTROS EVENTOS RELEVANTES	12
CERTIFICACIÓN	14

El presente informe pudiera contener pequeñas diferencias por cuestiones de redondeo.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACION SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACION FINANCIERA DE BANCO DE INVERSIÓN AFIRME.

### RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 30 de septiembre de 2023 comparado con el periodo terminado el 30 de septiembre de 2022.

Al cierre del tercer trimestre de 2023 la Utilidad de Banco de Inversión Afirme totalizó 2.6mdp, un 96.5% menor al mismo período del ejercicio anterior.

### ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

#### RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el tercer trimestre de 2023 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 8.9mdp, 47.9% menor que el mismo período del ejercicio anterior. Esto debido principalmente a la disminución de la cartera de crédito del 59.6%, parcialmente compensado por el comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE pasa de 8.88 % a 11.50% de septiembre 2022 a septiembre 2023.

Intereses de Cartera de Crédito	III T 2022	II T 2023	III T 2023	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	17.0	10.0	8.9	(8.1)	-47.9%
<b>Totales</b>	<b>17.0</b>	<b>10.0</b>	<b>8.9</b>	<b>(8.1)</b>	<b>-47.9%</b>

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	III T 2022	II T 2023	III T 2023	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	0.0	0.5	0.0	0.0	0.0%
<b>Totales</b>	<b>0.0</b>	<b>0.5</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>

#### INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

Durante el 2022, Banco de Inversión Afirme incrementó sus inversiones en títulos en directo cumpliendo con el objetivo de albergar la mayoría de las posiciones de riesgo de mercado del Grupo Financiero. En contraste, a finales del segundo trimestre de 2023 se redujeron significativamente las posiciones, dado un reembolso de

capital a los accionistas por 1,200 millones de pesos. Esto ha tenido como resultado una disminución relevante en los ingresos de la Institución, disminuyendo los ingresos por intereses y premios en un 38.9%

Los intereses cobrados por intereses en valores durante el tercer trimestre de 2023 en comparativa con el periodo anterior disminuyeron 39.3%.

Es importante mencionar que las tasas de interés han sido históricamente altas en el mercado mexicano, ya que en el tercer trimestre de 2022 las tasas de referencia se encontraban en 8.88% mientras que en el mismo periodo del 2023 ya se encuentran en 11.50%. Lo anterior compensó en parte de la disminución del volumen en títulos para negociar reflejada en el Balance de la Institución.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	III T 2022	II T 2023	III T 2023	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	3,007.9	3,404.9	1,827.0	(1,180.9)	-39.3%
<b>Títulos restringidos y en Reporto</b>					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	39.6	54.1	30.6	(9.0)	-22.8%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	18.3	37.0	15.0	(3.3)	-18.0%
<b>Totales</b>	<b>3,065.9</b>	<b>3,496.0</b>	<b>1,872.6</b>	<b>(1,193.2)</b>	<b>-38.9%</b>

### **PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN**

Al cierre del tercer trimestre del 2023 los gastos por intereses muestran un decremento de 26.9%, explicado principalmente por una disminución en el pago de premios por reportos por 27.5% esto se debe a la disminución de acreedores por reporto reflejada en el Balance que se vio en parte compensada por una mayor tasa en el mercado, explicada anteriormente. El gasto por obligaciones subordinadas se incrementó por el aumento en la tasa de interés de referencia.

Gastos por intereses	III T 2022	II T 2023	III T 2023	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.0	0.0	0.0	(0.0)	-90.6%
Intereses por obligaciones subordinadas	16.4	26.2	26.5	10.0	61.0%
Pasivo bursátil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Intereses y premios en reportos	2,515.4	3,367.0	1,823.5	(691.9)	-27.5%
Gastos provenientes de operaciones de cobertura	6.7	3.6	5.3	(1.5)	-21.6%
<b>Totales</b>	<b>2,538.8</b>	<b>3,397.0</b>	<b>1,855.5</b>	<b>(683.2)</b>	<b>-26.9%</b>

## RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

El 2022 fue un año extraordinario para la Institución, ya que el margen fue muy alto por el cobro de prima de inflación que durante el 2023 no se ha repetido, esto no implica márgenes negativos, pero sí de menor dimensión, aunado a lo anterior, la reducción de posiciones produce naturalmente un menor margen en la Institución, no se espera un cambio significativo en este rubro, dada la disminución del volumen.

MARGEN FINANCIERO	III T 2022	II T 2023	III T 2023	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	3,082.9	3,506.5	1,881.5	-1,201.4	-39.0%
Total de Intereses Pagados	2,538.8	3,397.0	1,855.5	-683.2	-26.9%
<b>Margen Financiero</b>	<b>544.1</b>	<b>109.5</b>	<b>26.0</b>	<b>-518.1</b>	<b>-95.2%</b>

## RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

A diferencia del tercer trimestre del 2022, en su comparativo de 2023, se tuvieron resultados positivos por intermediación, explicado principalmente por el término en las alzas de Banco de México en su tasa de referencia, lo cual cambió las perspectivas del mercado y ha generado apreciaciones generalizadas en los instrumentos de deuda.

La institución sigue mostrando resultados positivos, pero significativamente menores, por la disminución de operaciones.

Resultado por Intermediación	III T 2022	II T 2023	III T 2023	Variación	% Var.
<b>Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.</b>	<b>-94.4</b>	<b>417.3</b>	<b>24.1</b>	<b>118.4</b>	<b>125.5%</b>
Títulos para Negociar	-111.4	466.9	34.0	145.4	130.6%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	17.0	-49.6	-9.9	(27.0)	158.4%
<b>Resultado por compraventa de valores y divisas</b>	<b>-163.4</b>	<b>-282.1</b>	<b>5.7</b>	<b>169.1</b>	<b>103.5%</b>
Títulos para negociar	-163.4	-282.2	5.7	169.2	103.5%
Resultado por compraventa de divisas	0.0	0.1	0.0	(0.0)	-3,416.1%
<b>Totales</b>	<b>(257.8)</b>	<b>135.2</b>	<b>29.8</b>	<b>287.6</b>	<b>111.6%</b>

## OTROS INGRESOS Y EGRESOS

La variación en este rubro corresponde principalmente a la liberación de reservas por 2.9mdp principalmente, por otro lado, durante este ejercicio las cuotas IPAB se registran dentro de otros ingresos y egresos, las cuales anteriormente se registraban en gastos de administración.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	III T 2022	II T 2023	III T 2023	Variación	% Var.
IPAB	0.0	(1.0)	(0.9)	(0.9)	0.0%
Liberación de Reservas	(2.8)	0.2	0.1	2.9	-103.3%
<b>Totales</b>	<b>(2.8)</b>	<b>(0.8)</b>	<b>(0.8)</b>	<b>2.0</b>	<b>-72.8%</b>

## GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2023 los gastos de Administración presentaron un decremento contra el mismo período del ejercicio anterior de 136.9mdp, lo que representa un 71.9%, principalmente en el rubro de Remuneraciones y prestaciones el cual se disminuye 83.6mdp, relacionado con el desempeño de la mesa financiera, los honorarios de igual manera disminuyen 44.8mdp, por otro lado, durante el ejercicio 2022 se adquirió software el cual se ha venido depreciando y muestra una disminución del 29.1%.

Gastos de Administración	III T 2022	II T 2023	III T 2023	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	103.3	73.1	19.7	(83.6)	-80.9%
Honorarios	58.4	62.0	13.6	(44.8)	-76.7%
Promoción	0.0	1.4	0.0	0.0	0.0%
Otros Gastos de Operación y Administración	12.3	0.2	5.6	(6.7)	-54.2%
Impuestos Diversos	13.2	13.0	5.8	(7.4)	-56.2%
Depreciaciones y Amortizaciones	11.7	9.3	8.3	(3.4)	-29.1%
Conceptos no Deducibles para ISR	0.4	0.1	0.1	(0.3)	-81.7%
Cuotas IPAB	(1.9)	0.0	0.0	1.9	-100.0%
PTU Causado	(21.6)	(0.4)	(0.0)	21.6	-99.9%
PTU Diferido	14.4	0.2	0.3	(14.1)	-97.8%
<b>Totales</b>	<b>190.3</b>	<b>158.9</b>	<b>53.4</b>	<b>(136.9)</b>	<b>-71.9%</b>

## IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	III T 2022	II T 2023	III T 2023	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	0.0	(1.6)	0.2	0.15	0.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido	(17.0)	(19.7)	1.1	18.07	-106.2%
<b>Totales</b>	<b>(17.0)</b>	<b>(21.3)</b>	<b>1.2</b>	<b>18.2</b>	<b>-107.1%</b>

Al término del tercer trimestre de 2023 Banco de Inversión Afirme presenta en forma individual sus declaraciones de impuestos, y a la fecha no tiene créditos o adeudos fiscales pendientes.

## SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

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

### Nivel de endeudamiento al terminar el tercer trimestre de 2023

El pasivo total de Banco de Inversión Afirme al 30 de septiembre de 2022 y 2023, ha sido de 143,233.5mdp y 65,060.7mdp respectivamente. El principal componente de los pasivos sigue siendo las operaciones de la mesa financiera.

Pasivos Totales	Sep 22	Jun 23	Sep 23	Var	%
Captación Tradicional	203.8	19.3	19.6	(184.1)	-90.4%
Títulos de crédito emitidos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Acreedores por Reporto	141,992.6	65,148.3	64,288.3	(77,704.3)	-54.7%
Otras Cuentas por Pagar	205.2	128.2	27.1	(178.1)	-86.8%
Créditos Diferidos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Otros Pasivos	831.9	731.7	725.7	(106.2)	-12.8%
<b>Total Pasivo</b>	<b>143,233.5</b>	<b>66,027.5</b>	<b>65,060.7</b>	<b>(78,172.7)</b>	<b>-54.6%</b>

## EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banco de Inversión Afirme muestran un decremento del 54.6% contra el mismo período del ejercicio anterior debido principalmente a los instrumentos financieros disminuyen un 54.8% esto debido principalmente a que durante el ejercicio anterior se realizaba una compensación entre las operaciones activas y pasivas de dichas operaciones, y a partir de este ejercicio se dejó de realizar dicha compensación, por su parte los reportos disminuyen un 54.2%.

Captación, los depósitos de exigibilidad inmediata muestran un saldo de 19.6mdp al cierre del tercer trimestre de 2023, un 90.4% menor que el mismo período del ejercicio anterior.

INDICADORES RELEVANTES					
	III T 2022	IV T 2022	I T 2023	II T 2023	III T 2023
índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cobertura de cartera vencida (estimacion preventiva / cartera vencida)	-	-	-	-	-
Eficiencia operativa (gastos de admon. y promocion / activo total promedio)	0.55%	0.78%	0.30%	0.58%	0.32%
ROE (rentabilidad sobre capital)	14.51%	36.13%	7.33%	16.06%	1.06%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.22%	0.54%	0.10%	0.23%	0.02%
índice de Liquidez (activos liquidos / pasivos liquidos)	1.01	1.02	1.01	1.02	1.02
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	1.55%	2.37%	0.52%	0.40%	0.16%
<b>Banca de Inversión Afirme</b>					
Índice de Capitalización de Crédito	283.23%	297.48%	383.07%	262.01%	356.60% (1)
Índice de Capitalización Total	20.89%	18.95%	20.33%	14.13%	19.36% (1)
Índice de Capital Básico	15.57%	14.03%	15.13%	9.42%	10.56% (1)

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

## **POLÍTICAS DE LA TESORERÍA**

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

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

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

## **CONTROL INTERNO**

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

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

Los responsables de la implementación de dicho sistema son: (a) el Consejo de Administración con la facultad de aprobación de los lineamientos de control interno, (b) el Comité de Auditoría que apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como en la verificación y evaluación del mismo, (c) el área de auditoría interna la cual es independiente de las unidades de negocio, cuyo objetivo es comprobar mediante pruebas selectivas, que las políticas y normas establecidas por el Consejo de Administración se apliquen de manera adecuada, así como verificar el correcto funcionamiento del sistema de control interno y la consistencia con los lineamientos generales aplicables. El Director General es el responsable de la debida implementación del sistema de control interno, tomando las medidas preventivas y correctivas necesarias para subsanar las posibles deficiencias observadas.

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

### **Información Cualitativa Sistema Remuneraciones**

- a) Para todos los puestos existe una remuneración fija que consiste en un sueldo base mensual y prestaciones garantizadas que pueden ser anuales o mensuales, tales como:
- Aguinaldo, 30 días al año.
  - Prima Vacacional, 25% de los días de vacaciones de acuerdo con la tabla de LFT.
  - Fondo de Ahorro, 10% mensual con tope legal.

Los puestos cuentan con esquemas de bonos por cumplimiento de objetivos y/o metas de negocio.

- b) El Comité de Remuneraciones se integró en el Comité de Riesgos y su función es evaluar y en su caso autorizar los ajustes necesarios a los esquemas de remuneración del personal elegible, en cumplimiento con la normatividad emitida para tal efecto.

El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

<b>Presidente</b>
<b>Consejero Independiente</b>
<b>Consejero</b>
<b>Consejero Independiente</b>
<b>Director General</b>
<b>Titular de Administración Integral de Riesgos</b>
<b>Director General Adjunto Administración de Riesgo y Crédito</b>
<b>Director General Adjunto Administración Corporativa</b>
<b>Secretario</b>
<b>Director Jurídico y Fiduciario</b>
<b>Experto Independiente</b>
<b>Invitado con voz, sin voto</b>

En este Comité participa la Dirección de Recursos Humanos para informar y en su caso solicitar la aprobación de modificaciones y/o nuevos esquemas de compensación variable del Sistema de Remuneraciones cuando así sea necesario. La Dirección de Finanzas participa evaluando los resultados del esquema.

El Manual de Remuneraciones aplica para todos los puestos de la estructura organizacional. personal participante en el Sistema de Remuneraciones de Banco de Inversión Afirme:

MESA DINERO
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DE DINERO
DIRECTOR DE ESTUDIOS ECONOMICOS
DIRECTOR DE MERCADOS FINANCIEROS
DIRECTOR MERCADO DE DINERO Y CAMBIOS
DIRECTOR MESA DE DISTRIBUCION INTERIOR
DIRECTOR PROMOCION MERCADO FINANCIERO
DIRECTOR TESORERIA
SUBDIRECTOR DERIVADOS
SUBDIRECTOR PROMOCION
GERENTE MERCADO DE DINERO
SUBGERENTE ADMINISTRATIVO
ASISTENTE DIRECCION

- c) Banco de Inversión Afirme cuenta con un Sistema de Remuneración que promueve y es consistente con una efectiva administración de riesgos.

El Sistema de Remuneraciones contempla como personal elegible a todos los puestos de la estructura organizacional.

El personal incluido fue elegido en función a que las decisiones que toman en sus actividades diarias pueden implicar un riesgo para la Institución.

Los esquemas de remuneraciones extraordinarias que se establecen para el personal elegible están sujetas al análisis por parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos con el fin de proponer ajustes o diferimientos a las mismas.

Por otra parte, la Unidad de Administración Integral de Riesgos entregará al Comité de Remuneraciones el análisis descrito anteriormente, que incluye escenarios y proyecciones sobre los efectos de la materialización de los riesgos inherentes a las actividades de las personas sujetas al Sistema de Remuneración y de la aplicación de los esquemas de remuneración sobre la estabilidad y solidez de la Institución.

La última actualización del Sistema de Remuneraciones se llevó a cabo en Julio de 2021, en donde se agregó un inciso en el apartado de Políticas Generales Relativas a la Remuneración Ordinaria, a fin de alinearlos al Manual de Políticas y Lineamientos de Diversidad, Equidad e Inclusión.

- d) Los principales riesgos que se consideran al aplicar medidas de remuneración son de mercado y de crédito.

Estos tipos de riesgo están en función del apetito de riesgo de la institución y están definidos en su política respectiva.

Se monitorean los excesos a los límites establecidos, y los niveles de riesgo son tomados en cuenta para la asignación final del diferimiento y retención de las remuneraciones.

Los límites de riesgo a los que se sujetan las operaciones se establecen conforme al apetito de riesgo de la Institución.

Los principales parámetros de rendimiento para la institución, las unidades de negocio y el personal a nivel individual están relacionadas con la rentabilidad, utilidad operativa, cumplimiento presupuestal de metas de venta, calidad de cartera, nivel de servicio al cliente, entre otros.

Las remuneraciones individuales están relacionadas con el desempeño total de la institución en la medida en que la bolsa para su pago se debe de generar con el cumplimiento de las metas presupuestales.

Se pueden ajustar, diferir o cancelar las remuneraciones en base a incumplimiento de parámetros de riesgo, códigos de conducta, faltas a la normatividad y por no alcanzar el porcentaje mínimo de cumplimiento de la meta presupuestal.

- e) La remuneración variable a pagar se calcula aplicando el 35% al resultado generado en cada trimestre. A lo que resulte se le descuentan los gastos directos identificados de esta área, determinando así el monto total a pagar.

Al monto de la remuneración variable resultante del párrafo anterior, se aplica un 20% y se paga dentro de los treinta días naturales posteriores al cierre de cada trimestre, el 80% restante se paga en los cuatro trimestres inmediatos siguientes, aplicando el equivalente al 20% en cada uno de los cuatro trimestres, siempre y cuando el monto máximo de remuneración variable diferida acumuladas no exceda de los límites de retención establecidos, por lo que una vez llegado a este límite, el monto de la remuneración variable que aplique será pagado dentro de los 30 días naturales posteriores al cierre de cada trimestre.

En el supuesto que los resultados del período fuesen negativos, dichos resultados se compensarán con la remuneración variable diferida hasta agotarlos.

- f) La remuneración variable en la institución se paga en efectivo como un concepto dentro de la Nómina para todos los empleados que participan en el Sistema de Remuneraciones.

### **Información Cuantitativa Sistema Remuneraciones**

- a) Número de reuniones del Comité de Riesgos y Remuneraciones durante el ejercicio: 4 en forma Trimestral.
- b) Número de empleados: 21
  - 1. Número de bonos garantizados: 0  
Porcentaje: 0
  - 2. Número de bonos otorgados: 20  
Porcentaje: 101.23464%
  - 3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 0

- Porcentaje: 0
- 4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0  
Porcentaje: 0%
- 5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR  
Total: 105.28680%

c)

- 1. Remuneración Fija: 3.33998%  
Remuneración Variable: 101.23464%
- 2. Transferida: 0%  
No Transferida: 101.23464%
- 3. Pecuniarias: 101.23464%

d)

- 1. Porcentaje expuesto a ajustes posteriores: 0%
- 2. Porcentaje reducciones efectuadas debido a ajustes: 0%

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banco de Inversión con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 74.9769%.

## **OTROS EVENTOS RELEVANTES**

### ***Reembolso de Capital***

Con fecha 16 de junio de 2023, la Asamblea de Accionistas de Banco de Inversión Afirme aprobó un reembolso de capital por 1,200mdp al Grupo Financiero; operación que fue realizada mediante transferencia bancaria el 27 de junio de 2023.

### ***Capitalización***

El índice de Capitalización de Banco de Inversión Afirme se ubicó en 19.36% al cierre del tercer trimestre de 2023 con un índice de capital básico de 10.56%.

### ***Emisión de Obligaciones Subordinadas.***

### **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, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social del Banco, 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 obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 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 28%. El programa autorizado es por un monto total de \$1,250.

## **QBIAFIRM22**

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, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de febrero de 2022, se llevó la emisión de las obligaciones mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE 28 días + 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 \$201, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 16%. El programa autorizado es por un monto total de \$1,250

## **BIAFIRM 22-2**

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 de capital, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950. Mediante acta de emisión con fecha del 14 de septiembre de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 1,725,000 obligaciones subordinadas considerando que el Emisor ejerció el derecho de sobreasignación por 225,000 obligaciones subordinadas, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$173, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 14%. El programa autorizado es por un monto total de \$1,250.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

## CERTIFICACIÓN

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza

Director General

Lic. Alejandro Garay Espinosa

Director General Adjunto de Administración Corporativa

Contralor Financiero

Lic. Luis Arturo Arias Medina

Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata

Director de Auditoría