

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	192,932,547,387	164,601,880,279
110000000000			DISPONIBILIDADES	6,989,565,414	6,459,307,138
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	46,890,217	548,657,839
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	120,873,740,014	93,804,078,407
	120100000000		Títulos para negociar	120,665,158,586	93,592,517,640
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	208,581,428	211,560,767
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	10,519,000,977	6,327,654,279
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	278,251,727	148,595,554
	121406000000		Con fines de negociación	10,119,462	141,995,998
	121407000000		Con fines de cobertura	268,132,265	6,599,556
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-46,400,913	201,384,914
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	47,219,885,888	45,598,795,142
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	47,219,885,888	45,598,795,142
129500000000			Cartera de crédito	49,439,707,091	47,465,067,956
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	47,650,193,890	46,194,918,337
	130100000000		Créditos comerciales	31,061,121,183	30,418,789,183
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	29,173,892,349	28,082,393,812
		130107020000	Entidades financieras	480,709,105	457,282,567
		130107030000	Entidades gubernamentales	1,406,519,729	1,879,112,804
	131100000000		Créditos de consumo	7,926,136,891	7,970,612,299
	132100000000		Créditos a la vivienda	8,662,935,816	7,805,516,855
		132107010000	Media y residencial	8,652,500,869	7,793,294,001
		132107020000	De interés social	10,434,947	12,222,854
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,789,513,201	1,270,149,619
	135051000000		Créditos comerciales	893,890,874	608,225,525
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	893,890,874	608,225,525
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	223,106,225	214,521,230
	135071000000		Créditos a la vivienda	672,516,102	447,402,864
		135071010000	Media y residencial	671,105,601	446,224,227
		135071020000	De interés social	1,410,501	1,178,637
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,219,821,203	-1,866,272,814
139700000000			Derechos de cobro (neto)	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
140000000000			Otras cuentas por cobrar	1,471,219,643	6,652,659,248
150000000000			Bienes adjudicados	203,611,555	187,168,876
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	4,084,296,038	3,458,451,257
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	110,042,685	93,204,127
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	489,779,331	561,679,329
190000000000			OTROS ACTIVOS	692,664,811	560,244,169
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	692,664,811	560,244,169
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	185,475,416,644	158,341,980,155
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	63,922,087,809	54,930,616,454
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	34,043,396,749	31,004,181,961
	211100000000		Depósitos a plazo	29,039,196,882	23,431,175,789
		211101000000	Del público en general	26,873,718,332	21,385,810,502
		211102000000	Mercado de dinero	2,165,478,550	2,045,365,287
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	766,083,943	384,051,087
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	73,410,235	111,207,617
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	5,753,651,502	4,993,518,036
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	1,793,243,278	1,176,447,399
	230300000000		De largo plazo	3,960,408,224	3,817,070,637
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTEO	99,395,504,369	89,408,668,842
220700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
220900000000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220902000000		Préstamo de valores	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			DERIVADOS	84,185,158	509,273,834
	221406000000		Con fines de negociación	10,308,377	246,782,869
	221407000000		Con fines de cobertura	73,876,781	262,490,965
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,524,649,807	5,942,247,980
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	30,245,603
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	42,453,051	16,595,165
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	11,385,363,996	4,195,710,693
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	12,563,482	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	118,965,726	29,761,204
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,965,303,552	1,669,935,315
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	2,741,104,256	2,508,147,727
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	54,233,743	49,507,282
400000000000			CAPITAL CONTABLE	7,457,130,743	6,259,900,124
450000000000			Participación controladora	7,456,999,291	6,259,744,577
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	3,918,625,112	3,289,243,940
	410100000000		Capital social	3,025,806,962	2,497,806,962
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	629,381,172	528,000,000
	410400000000		Prima en venta de acciones	263,436,978	263,436,978
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	3,538,374,179	2,970,500,637
	420100000000		Reservas de capital	2,980,942,576	2,659,471,395
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	0	0
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	126,614,801	29,922,510
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-21,708,265	-11,646,218
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	452,525,067	292,752,950
430000000000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	131,452	155,547
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	26,049	9,796
	439000000000		Otra participación no controladora	105,403	145,751
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	623,554,929,880	592,117,150,939
710000000000			Avales otorgados	1,195,111,112	1,099,158,329
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	9,136,080,926	7,015,166,256
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	42,067,544,925	41,460,567,104
	740100000000		Fideicomisos	42,034,674,453	41,391,368,559
	740200000000		Mandatos	32,870,472	69,198,545
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	293,315,279,869	265,292,411,932
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	55,316,159,307	59,480,759,900

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	45,194,627,505	53,845,676,976
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	20,673,188,509	19,524,279,518
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	99,529,152	83,682,676
780000000000			Otras cuentas de registro	156,557,408,575	144,315,448,248

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	10,595,849,715	10,925,396,001
610000000000	Gastos por intereses	6,693,856,275	7,477,683,451
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	3,901,993,440	3,447,712,550
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	985,174,010	1,243,541,776
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,916,819,430	2,204,170,774
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	1,870,397,494	1,512,847,024
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	727,849,016	433,422,272
540000000000	Resultado por intermediación	19,146,147	68,064,907
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	188,427,259	136,937,336
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	3,691,167,668	3,121,188,302
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	575,773,646	367,409,467
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	17,384,866	17,750,760
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	593,158,512	385,160,227
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	58,668,559	147,981,588
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	-81,938,837	55,584,107
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	452,551,116	292,762,746
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	452,551,116	292,762,746
670900000000	Participación controladora	452,525,067	292,752,950
671300000000	Participación no controladora	26,049	9,796

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820103500000		Resultado neto	452,525,067	292,752,950
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,026,688,484	826,786,904
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	335,902,051	274,526,402
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	23,483,224	21,633,202
	820103600400	Provisiones	597,885,861	405,265,471
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	140,607,396	92,397,481
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-17,384,865	-17,750,760
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	-53,805,183	50,715,108
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	499,486,972	-273,900,770
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-23,711,794,435	-57,517,409,894
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-5,085,685,475	-2,902,810,766
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	216,789,089
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-129,423,337	-3,056,422,307
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	6,739,269	3,291,926
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	6,475,316,568	15,136,949,905
	820103110000	Cambio en captación tradicional	6,101,051,826	2,889,436,914
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-692,937,717	1,312,755,777
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	6,820,916,954	42,926,626,920
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-390,906,456	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	6,614,883	491,562,080
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	8,140,638,783	1,932,865,370
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	288,276,838	-83,815,653
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-1,671,705,327	1,075,918,591
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	204,816,331	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-944,392,163	-684,564,982
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-739,575,832	-684,564,982
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	629,381,172	223,000,000
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	629,381,172	223,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE**
BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO **CRÉDITO**
FINANCIERO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-302,686,436	1,733,893,463
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	7,292,251,850	4,725,413,675
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	6,989,565,414	6,459,307,138

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

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**
BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Capital contable	
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios			Resultado neto
Saldo al inicio del periodo	6,250,857,448	2,497,806,962	528,000,000	263,436,978	0	2,659,471,393	0	0	2,379,197	0	-21,708,265	0	321,471,183	156,015	6,251,013,463
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS															
Suscripción de acciones	0	528,000,000	-528,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	321,471,183	-321,471,183	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	321,471,183	0	0	0	0	-321,471,183	0	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	629,381,172	0	629,381,172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	629,381,172
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	629,381,172	528,000,000	101,381,172	0	0	321,471,183	0	0	0	0	0	-321,471,183	0	0	629,381,172
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	452,525,067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	452,525,067	-24,563	452,500,504	
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	124,235,604	0	0	0	0	0	0	124,235,604	0	0	0	0	0	124,235,604	
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	576,760,671	0	0	0	0	0	0	124,235,604	0	0	0	452,525,067	-24,563	576,736,108	
Saldo al final del periodo	7,456,999,291	3,025,806,962	629,381,172	263,436,978	0	2,980,942,576	0	0	126,614,801	0	-21,708,265	0	452,525,067	131,452	7,457,130,743

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 1 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN.	2
ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO	2
RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO	2
INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES OPERACIONES DE REPORTO Y DISPONIBILIDADES	3
PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN	3
RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO	4
INGRESOS NO FINANCIEROS	5
COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS INTERMEDIACIÓN	5
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	6
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7
IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS	8
SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL.	8
EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL	9
POLÍTICAS DE LA TESORERÍA	10
CONTROL INTERNO	10
COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES	11
OTROS EVENTOS RELEVANTES	15
CERTIFICACIÓN	16
COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACION SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACION FINANCIERA DE BANCA AFIRME.	

RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 30 de septiembre de 2021 comparado con el periodo terminado el 30 de septiembre de 2020.

Al cierre del tercer trimestre de 2021 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 242.1 mdp, un 327.9% mayor que el mismo período del ejercicio anterior, este resultado es debido principalmente a la disminución en las reservas preventivas y al incremento en el margen financiero.

ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el tercer trimestre 2021 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 1,404.0 mdp, un decremento del 5.7% contra el mismo período del ejercicio anterior. La cartera vigente muestra un incremento del 3.2% principalmente la cartera empresarial la cual muestra un crecimiento de 1,091.5 mdp (3.9%) en forma anual, la Cartera de vivienda muestra un incremento 857.4 mdp (11.0%), la cartera de Gobierno disminuye 472.6 mdp (-25.1%) y, por otro lado, la Cartera de consumo muestra un decremento marginal 44.5 mdp (-0.6%) derivado principalmente del impacto de la contingencia de salud COVID19, el comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE que pasa de 4.72% a 4.75% de septiembre 2020 a septiembre 2021, esta disminución marginal en la tasa de referencia impacta a los intereses cobrados dado que el promedio de la tasa de éste trimestre es menor a la del trimestre anterior.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 2 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

Intereses de Cartera de Crédito III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación % Var.

Créditos Empresariales 759.4675.1727.2 (32.2) -4.2%
Créditos al consumo 481.6465.8475.0 (6.5) -1.4%
Créditos a la vivienda 210.1191.0163.8 (46.3) -22.0%
Créditos a entidades gubernamentales 29.531.328.4 (1.1) -3.7%
Créditos a entidades financieras 8.68.99.50.911.0%

Totales 1,489.21,372.21,404.0 (85.2) -5.7%

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un incremento del 29.5% anual impactado por algunos clientes que liquidaron anticipadamente.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación % Var.

Créditos Empresariales 12.522.416.33.830.2%
Créditos al consumo 24.430.232.68.233.7%
Créditos a la vivienda 4.85.65.10.36.6%
Créditos a entidades gubernamentales 0.00.90.0(0.0) -22.6%

Totales 41.859.154.112.329.5%

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

Conforme a la estrategia de Banca Afirme desde 2020, se crecieron las posiciones en valores en busca de mayor rendimiento e incrementar un negocio anti cíclico. Lo anterior se mantuvo durante el 2020 y lo que va del 2021.

Logramos incrementar significativamente los ingresos por intereses, gracias principalmente a los cobros extraordinarios sobre inflación y al incremento de las tasas de referencia en el último trimestre.

Como una estrategia relevante en la Institución se ha incrementado la liquidez disponible para poder responder a posibles eventos referentes a la crisis actual y a la recuperación de la misma, dicha estrategia genera mayores ingresos por disponibilidades.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación % Var.

Por títulos para negociar no restringidos 1,505.01,279.41,685.3180.312.0%
Disponibilidades Restringidas 43.735.755.511.927.2%
Títulos restringidos y en Reporto
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto 620.0511.9526.5(93.5) -15.1%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura 22.710.918.5(4.2) -18.5%

Totales 2,191.41,837.92,285.994.54.3%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 3 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del tercer trimestre 2021 los gastos por intereses muestran una disminución marginal del 0.9 %, explicado principalmente por los intereses pagados por reporte, estos disminuyeron, a pesar de incrementar su monto, por la baja en las tasas de interés. Es de esperarse que en el futuro próximo los intereses crezcan por el aumento actual en las tasas.

El aumento en los intereses por depósitos a plazo fue de 12.2%, se dio porque incrementamos la estrategia de captación a plazo a pesar de que en su mayoría están referenciados a tasas de corto plazo. El pasivo bursátil muestra un decremento del 25.9% como consecuencia del vencimiento natural de algunos títulos emitidos.

Gastos por intereses III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación % Var.

Depósitos de exigibilidad inmediata	165.81	153.01	160.9	(4.9)	-2.9%
Depósitos a plazo	244.82	225.27	274.83	0.12	2.2%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	78.48	3.68	1.12	83.5	
Intereses por obligaciones subordinadas	54.45	1.65	3.7	(0.6)	-1.2%
Pasivo bursátil	144.32	8.53	2.8	(11.5)	-25.9%
Intereses y premios en reportos	1,734.31	532.51	703.8	(30.6)	-1.8%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	39.13	6.73	2.7	(6.4)	-16.3%
Intereses cuenta global de captación	0.01	61.01	0.00	0.0	0.0%
Otros	25.22	4.42	4.3	(0.9)	-3.4%

Totales 2,386.22, 134.52, 365.1 (21.1) -0.9%

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

En el comparativo del margen financiero logramos que el ingreso por intereses se incrementará y los intereses pagados disminuyeran, esto gracias a lograr fijar nuestros costos de captación, a pesar de la crisis, y a cobrar intereses fijos o referenciados a la inflación. Mejorando así el margen financiero y la rentabilidad de la Institución.

MARGEN FINANCIERO III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación % Var.

Total de Intereses Cobrados	3,722.33	269.23	743.92	1.60	6.6%
Total de Intereses Pagados	2,386.22	134.52	365.1	-21.1	-0.9%
Margen Financiero	1,336.11	134.81	378.84	2.73	2.2%

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Durante el tercer trimestre 2021 se presenta un incremento del 18.6% en las comisiones cobradas, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 65.2% como consecuencia del incremento en estos servicios, destacando las operaciones en cajeros y TPVs. el rubro de otras comisiones muestra un incremento del 65.8% como resultado de ingresos relacionados con remesas y corresponsalías las cuales tuvieron un incremento significativo, el rubro de actividades fiduciarias disminuye 86.8% debido a operaciones extraordinarias durante el mismo periodo del ejercicio anterior, Tandas Bienestar disminuye un 100% derivado del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 4 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

término de dicho programa.

Comisiones y Tarifas Cobradas III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación % Var.

Operaciones de crédito	11.812.711.2	(0.5)	-4.6%
Transferencias de fondos	4.76.67.02.348	0	0%
Actividades fiduciarias	120.022.515.9	(104.1)	-86.8%
Avalúos	1.42.02.20.749	0	0%
Manejo de cuenta	13.413.312.9	(0.6)	-4.3%
Banca electrónica	274.9414.5454.1179	265.2	2%
Avales	0.10.20.20.229	2	8%
Cobro de derechos	14.619.417.93	322.9	9%
Seguros	51.347.262.611	322.1	1%
Asesoría financiera	0.00.00.10.012	5	5%
Otras comisiones y tarifas	61.587.5101.940	565.8	8%
Tandas de Bienestar Social	24.41.70.0	(24.4)	-100.0%

Totales 578.1627.5685.9107.818.6%

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por compraventa del tercer trimestre de 2021 se ha comportado de manera similar durante todo el año, a diferencia de la valuación que a pesar de ser negativa se redujo significativamente, lo que produce un resultado por intermediación significativamente superior. La mejora en el rubro de valuación se explica por un mercado más estable y por un menor impacto en los precios de los títulos mantenidos en el balance por efectos inflacionarios.

La Institución continúa participando activamente en los mercados financieros, incluido Mercado de Dinero y Operaciones de Cambios, aplicando estrategias de inversión y operación bajo los límites de riesgo autorizados.

Resultado por Intermediación III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación % Var.

Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.	(115.7)	11.8	(1.8)	113.9	-98.4%
Títulos para Negociar	(115.7)	11.8	(1.8)	113.9	-98.4%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	0.00.00.00.0	0	0	0	-84.8%

Resultado por compraventa de valores y divisas	6.34.710.44	164.5	5%		
Títulos para negociar	(26.3)	(25.2)	(25.1)	1.2	-4.7%
Resultado por compraventa de divisas	32.629.935.52	98.8	8%		

Totales (109.4) 16.58.6118.0 -107.9%

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre tercer trimestre de 2021 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un incremento anual de 49.2mdp lo que representa un 281.8%, explicado principalmente por el rubro Liberación de reservas de otros adeudos la cual se incrementa 39.1mdp (Derivado de los escenarios económicos adversos generados por la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 5 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

pandemia relacionada con el virus del Sars-CoV2, desde el mes de julio de 2020 la Compañía comenzó a constituir, con aprobación de la CNBV, reservas preventivas globales adicionales encaminadas a hacer frente a un eventual deterioro de la cartera derivado de la crisis generada por la pandemia antes mencionada. Debido a que la cartera de la Compañía no se ha visto impactada en forma significativa por la crisis derivada de la pandemia, y los indicadores de recuperación de la economía muestran signos alentadores de recuperación la Compañía llevó a cabo la liberación del saldo total del rubro de Reservas Preventivas Adicionales por importe total de 72.5 mdp, lo que genera la principal variación de este rubro”) por otro lado el rubro de otros + fondos se incrementa 10.0mdp principalmente por ingresos relacionados con servicios de BIN sponsor y otros ingresos no recurrentes.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación %
Var.

Recuperaciones	16.318.115.1	(1.3)	-7.7%
Depuración de cuentas por pagar	(1.4)	(1.0)	(0.5) 0.9-65.6%
Resultado por arrendamiento operativo	1.41.30.7	(0.7)	-51.2%
Cobranza de créditos castigados	25.233.723.3	(1.9)	-7.6%
Asesorías	0.00.00.00.00	0.0	0%
Liberación de reservas	0.60.00.0	(0.6)	-100.0%
Liberación de reservas de otros adeudos	0.00.139.139.11	0.0	0%
Venta de muebles e inmuebles	1.8(0.3)2.00.213.3		3%
Bono uso de TDC y TDD	0.02.90.30.30	0.0	0%
Otros + fondos	9.213.519.110.01	0.8	8%
Pérdida en venta de cartera	(1.2)	(0.8)	(0.3) 0.9-76.2%
Bonificaciones a clientes	(14.3)	(14.3)	(15.5) (1.2) 8.1%
Quebrantos diversos	(1.8)	(5.0)	(3.8) (2.0) 111.5%
Reserva para otros adeudos vencidos	(8.1)	(5.3)	(4.6) 3.5-43.3%
Reserva bienes adjudicados	(9.7)	(0.1)	(7.9) 1.7-18.0%
Otros	(0.4)	(0.4)	(0.3) 0.2-38.5%

Totales 17.542.366.749.228 1.8%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2021 los gastos de Administración presentaron una variación del 20.8%, por un lado se incrementan las remuneraciones y prestaciones 160.46mdp es decir 51.1% esto debido principalmente al desempeño de la mesa financiera, el rubro de otros gastos de administración se incrementa un 35.9% como resultado del incremento en las operaciones de banca electrónica, vigilancia y otros gastos menores, los honorarios se incrementan un 28.7% como consecuencia del incremento en servicios profesionales (principalmente servicios de recuperación de cartera, honorarios Legales, trámites, etc.), las depreciaciones se incrementan 33.8mdp, un 41.7% debido en su mayoría equipo de cómputo como resultado de la implementación de diversos proyectos.

Gastos de Administración III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación % Var.

Remuneraciones y Prestaciones	314.1317.1474.71	60.651.1%
Honorarios	149.5181.7106.7	(42.8) -28.7%
Rentas	74.386.596.922.63	0.5%
Promoción	33.859.728.1	(5.6) -16.6%
Otros Gastos de Operación y Administración	255.3296.0346.991.635.9	
Impuestos Diversos	52.653.662.59.918.8	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 6 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

Depreciaciones y Amortizaciones	81.1112.8114.933.841.7%
Conceptos no Deducibles para ISR	1.42.93.11.7124.5%
Cuotas IPAB	58.462.663.65.39.0%
PTU Causado	6.78.516.710.0148.6%

Totales 1,027.11,181.41,314.2287.228.0%

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad III T 2020 II T 2021 III T 2021 Variación % Var.

Impuesto sobre la Renta Causado	(124.2)	(28.9)	14.1138.31	-111.3%	
Impuesto sobre la Renta Diferido	91.0	(2.5)	(84.9)	(175.92)	-193.2%

Totales (33.2) (31.4) (70.8) (37.6) 113.4%

Al término del tercer trimestre de 2021 Banca 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 y las fuentes externas provenientes de las líneas de crédito otorgadas por instituciones financieras y banca de desarrollo.

Nivel de endeudamiento al terminar el tercer trimestre de 2021

El pasivo total de Banca Afirme al 30 de septiembre de 2020 y 2021, ha sido de \$158,342.0mdp y \$185,475.4 respectivamente. En la siguiente tabla se muestra el pasivo total de Banca Afirme correspondiente a dichos ejercicios:

Pasivos Totales Sep 20 Jun 21 Sep 21 Var %

Captación Tradicional	154,546.660,660.363,156.08,609.415.8%
Títulos de crédito emitidos	384.1232.3766.1382.099.5%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	4,993.56,664.65,753.7760.115.2%
Acreedores por Reporto	89,408.7100,091.599,395.59,986.811.2%
Otras Cuentas por Pagar	5,942.22,892.513,524.77,582.4127.6%
Créditos Diferidos	49.560.754.24.79.5%
Otros Pasivos	3,017.42,832.72,825.3(192.1)-6.4%

Total Pasivo 158,342.0173,434.4185,475.427,133.417.1%

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banca Afirme muestran un incremento con respecto 30 de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 7 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

septiembre del ejercicio anterior del 17.2% debido principalmente al incremento en el saldo de los títulos para negociar que se incrementan un 28.9% como consecuencia de una mayor operación, por su parte la cartera de crédito vigente muestra un crecimiento del 3.2% principalmente en la cartera Comercial y Vivienda explicado anteriormente.

La captación incrementa sus saldos como principalmente la captación a plazo que se incrementa un 23.9%, y la captación a la vista se incrementa un 9.8%, por otro lado, el saldo en títulos de crédito emitidos se incrementa 382mdp alcanzando un monto de 766mdp.

INDICADORES RELEVANTES

IIIT 20IVT 20IT 21IIT 21IIIT 21

Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	2.68%	3.15%	3.73%	3.83%	3.62%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.47	1.36	1.26	1.24	1.24
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.49%	2.52%	2.76%	2.65%	2.81%
ROE (rentabilidad sobre capital)	6.76%	1.84%	6.26%	5.98%	13.21%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.25%	0.07%	0.24%	0.24%	0.52%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.85	0.90	0.92	1.03	0.88
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	2.20%	1.51%	2.23%	2.04%	2.52%

Índice de Capitalización de Crédito	18.25%	18.32%	22.06%	21.51%	22.50%
Índice de Capitalización Total	13.20%	14.06%	15.64%	15.78%	16.34%
Índice de Capital Básico	10.32%	10.51%	11.91%	12.06%	12.64%

Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo	
de crédito	42,70244,16840,66942,38542,254
de mercado	8,7955,6288,7267,0007,336
de operativo	7,5417,7617,9718,3828,580
Total	59,03857,55757,36657,76758,170

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

Banca Afirme está sujeto 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 General Aplicables a las Instituciones de Crédito en México (CUB) 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.

Información Cualitativa Sistema Remuneraciones

a) Para todos los puestos existe una remuneración fija que consiste de 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 a la tabla de LFT.
- Fondo de Ahorro, 10% mensual con tope legal.

Los puestos Directivos cuentan con esquemas de bonos por cumplimiento de objetivos y/o metas de negocio, rentabilidad, proyectos de mejora y eficiencia, evaluaciones de nivel de servicio, etc.

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:

Presidente
Consejero Independiente
Consejero
Consejero Independiente
Director General

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 9 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

Titular de Administración Integral de Riesgos
Director General Adjunto Administración de Riesgo y Crédito
Director General Adjunto Administración Corporativa
Secretario
Director Jurídico y Fiduciario
Experto Independiente
Invitado con voz, sin voto

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 de los esquemas de las diferentes áreas.

El Manual de Remuneraciones aplica para los puestos Directivos de los dos primeros niveles de las áreas Staff, para los puestos Directivos de los tres primeros niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios y para el área de Mercado de Dinero.

Para el ejercicio 2021 la relación de estos puestos es:

MESA DINERODGA NEGOCIOSSTAFF

DIRECTOR DE ESTUDIOS ECONOMICOSDIRECTOR ADQ. ALIANZAS Y FUERZAS TERR.CONTRALOR GENERAL
DIRECTOR DE MERCADOS FINANCIEROSDIRECTOR ALIANZAS COMERCIALESDGA ADMINISTRACION DE
RIESGO Y CREDITO

DIRECTOR MERCADO DE DINERO Y CAMBIOSDIRECTOR AUTOSERVICIOS Y ADQUIRENCIADIRECTOR
ANALISIS CREDITO GOBIERNO

DIRECTOR MESA DE DISTRIBUCION INTERIORDIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEONDIRECTOR
AUDITORIA

DIRECTOR PROMOCION MERCADO FINANCIERODIRECTOR BANCA DIGITALDIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA
SUBDIRECTOR DERIVADOSDIRECTOR BANCA EMPRESASDIRECTOR CONTRALORIA

SUBDIRECTOR PROMOCIONDIRECTOR BANCA PYMEDIRECTOR CONTRALORIA MERCADO DE DINERO

GERENTE MERCADO DE DINERODIRECTOR CAPTACIONDIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB

SUBGERENTE ADMINISTRATIVODIRECTOR CENTROS PYMEDIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS

ASISTENTE DIRECCIONDIRECTOR COMERCIAL FUERZAS TERRITORIALESDIRECTOR CREDITOS

PARAMETRICOS

DIRECTOR DE HIPOTECARIO Y AUTOPLAZODIRECTOR DE DESARROLLO SERVICIOS CENTRALES Y CANALES
TRADICIONALES

DIRECTOR DE NUEVAS TECNOLOGIASDIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS

DIRECTOR DIVISIONDIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION

DIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL Y DIGITALESDIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA

DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOSDIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS

DIRECTOR EJECUTIVO NEGOCIOS EMPRESARIALESDIRECTOR EJECUTIVO ADMON. DE RIESGOS

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOSDIRECTOR EJECUTIVO CREDITO

DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINADIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS

DIRECTOR SEGMENTO CAPTACIONDIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO

DIRECTOR SEGMENTO CONSUMODIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 10 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

DIRECTOR SEGMENTO EMPRESASDIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS
DIRECTOR SEGMENTO PYMESDIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE
DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITODIRECTOR ESTRUCTURACION FIDUCIARIA
DIRECTOR SEGMENTO CONSUMODIRECTOR FINANZAS
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA
DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO
DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI
DIRECTOR PROCESOS Y SEG CREDITOS ESTRUCT
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA
DIRECTOR FIDUCIARIO

c) Banca 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 los puestos Directivos de los dos primeros niveles de las áreas Staff, los puestos Directivos de los tres primeros niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios y el área de Mercado de Dinero.

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 Abril de 2020, en donde se integraron al Sistema los puestos de Directores de Segmento con metas y mediciones propias según su responsabilidad. No se reportaron cambios ni en los perfiles de puesto, ni en los niveles de puesto establecidos para incorporarse al Sistema de Remuneraciones que tomen decisiones que impliquen un riesgo para la institución.

Las remuneraciones del personal participante de las áreas de Riesgos, Auditoría y Cumplimiento están basadas en el cumplimiento de los objetivos propios y específicos de sus áreas.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 11 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

e) 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.

f) La remuneración variable a pagar al área de Mercado de Dinero 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 para el área de Mercado de Dinero, dichos resultados se compensarán con la remuneración variable diferida hasta agotarlos.

g) 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: 86

1. Número de bonos garantizados: 3

Porcentaje: 0.20827%

2. Número de bonos otorgados: 79

Porcentaje: 5.90024%

3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 4

Porcentaje: 0.16443%

4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0

Porcentaje: 0%

5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR

Total: 19.87400%

c)

1. Remuneración Fija: 12.23723%

Remuneración Variable: 5.90024%

2. Transferida: 0%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 12 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

No Transferida: 5.90024%
3. Pecuniarias: 5.69198%

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 Banca Afirme con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 29.49483%.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el tercer trimestre de 2021 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 192,933mdp, mostrando un incremento del 17.2% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Los títulos de crédito emitidos tienen un saldo al 30 de septiembre de 2021 de 766mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 16.23% al cierre del tercer trimestre de 2021 con un índice de capital básico de 12.55%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de octubre de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios 153/12258/220. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,300,000 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 octubre del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$230, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%

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 periodo 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%. Al cierre del tercer trimestre de 2021 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 2,741mdp.

Arrendadora Afirme Consolida en Banca Afirme

Conforme a la reestructura corporativa aprobada por el Consejo de Administración de la entidad, el 19 de julio de 2018 se aprueba la aportación en especie a Banca Afirme, S.A. de la tenencia del capital suscrito y exhibido de Arrendadora Afirme S.A. de C.V. anteriormente subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Aportación para futuros aumentos de capital

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

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

PAGINA 13 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 15 de abril de 2021, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 25 MDP

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 29 de marzo de 2021, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 604 MDP

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 26 de agosto de 2020, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 223 MDP.

Aumentos de capital social

En la Asamblea General Extraordinaria de accionista, celebrada el 14 de mayo de 2021, se acordó aumentar el capital social, en 528mdp, mediante la capitalización de la cuenta de "aportaciones para futuros aumentos de capital"

CERTIFICACIÓN

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banca 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
Contralor Financiero

C.P. Gustavo M. Vergara Alonso
Director General Adjunto de Finanzas y

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

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría

- VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO BNCINFIN.PDF

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

Al terminar el tercer trimestre de 2021 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 192,933mdp, mostrando un incremento del 17.2% contra el mismo periodo del ejercicio anterior.

Los títulos de crédito emitidos tienen un saldo al 30 de septiembre de 2021 de 766mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 16.23% al cierre del tercer trimestre de 2021 con un índice de capital básico de 12.55%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de octubre de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios 153/12258/220. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,300,000 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 octubre del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$230, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%

Arrendadora Afirme Consolida en Banca Afirme

Conforme a la reestructura corporativa aprobada por el Consejo de Administración de la entidad, el 19 de julio de 2018 se aprueba la aportación en especie a Banca Afirme, S.A. de la tenencia del capital suscrito y exhibido de Arrendadora Afirme S.A. de C.V. anteriormente subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Aumento de capital social

En la Asamblea General Extraordinaria de accionista, celebrada el 14 de mayo de 2021, se acordó aumentar el capital social, en \$528MDP, mediante la capitalización de la cuenta de "aportaciones para futuros aumentos de capital".

Aportación para futuros aumentos de capital

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 15 de abril de 2021, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 25 MDP

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 29 de marzo de 2021, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 604 MDP

CERTIFICACIÓN

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banca 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

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".

Control Interno

Banca Afirme está sujeto 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 General Aplicables a las Instituciones de Crédito en México (CUB) 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 BANCA AFIRME

ENTIDAD% DE PARTICIPACION
FONDOS DE INVERSIÓN99.99%
AFIRMES4.68%
CÍRCULO DE CRÉDITO18.00%
CECOBAN2.82%
ARRENDADORA99.98%

III.- La cartera vigente y vencida por tipo de crédito al tercer trimestre de 2020 y 2021, se integra como se muestra a continuación:

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CARTERA VIGENTECARTERA VENCIDA

TIPO DE CREDITO	III TRIM 2020	III TRIM 2021	VAR %	III TRIM 2020	III TRIM 2021	VAR %
CREDITOS COMERCIALES	30,418.631	061.12.1	608.2893	947.0%		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	28,082.229,173.93.9%	608.2893.947.0%
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	457.3480.75.1%	0.00.00.0%
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,879.11,406.5-25.1%	0.00.00.0%
CREDITOS AL CONSUMO	7,970.67,926.1-0.6%	214.5223.14.0%
CREDITOS A LA VIVIENDA	7,805.58,662.911.0%	447.4672.550.3%
TOTAL	46,194.747,650.23.2%	1,270.11,789.540.9%

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL
MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*
CREDITOS COMERCIALES	29,240.221,178.37	608.230.00	31,026.81
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	26,903.821,178.37	608.230.00	28,690.42
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	457.280.000.000.00	457.28	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,879.110.000.000.00	1,879.11	
CREDITOS AL CONSUMO	7,970.610.00	214.520.00	8,185.13
CREDITOS A LA VIVIENDA	7,805.520.00	447.400.00	8,252.92
TOTAL	45,016.351,178.37	1,270.150.00	47,464.87

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL
MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*
CREDITOS COMERCIALES	30,089.86971.26	893.890.00	31,955.01
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	28,212.91960.98	893.890.00	30,067.78
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	470.4310.280.000.00	480.71	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,406.520.000.000.00	1,406.52	
CREDITOS AL CONSUMO	7,926.140.00	223.110.00	8,149.24
CREDITOS A LA VIVIENDA	8,662.940.00	672.520.00	9,335.45
TOTAL	46,678.93971.26	1,789.510.00	49,439.71

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

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 tercer trimestre de 2020 y 2021.

TASAS DE INTERES PROMEDIO	CONCEPTO	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	
III TRIM 2020	III TRIM 2021	III TRIM 2020	III TRIM 2021	
BANCA				
CAPTACION TRADICIONAL	3.86%	3.02%	0.54%	2.87%
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2.53%	2.01%	0.08%	0.01%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

DEPOSITOS A PLAZO 5.63% 4.21% 0.00% 0.00%

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

BANCA 3.43% 2.27% 0.00% 0.00%

ARRENDADORA 8.47% 6.99% 0.00% 0.00%

V.- Los movimientos en la cartera vencida al tercer trimestre de 2020 y 2021, así como los traspasos hacia y desde la cartera vigente, se integran de la manera siguiente:

MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA EN EL TERCER TRIMESTRE DE 2020 Y 2021

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO CREDITOS COMERCIALES CREDITOS AL CONSUMO CREDITOS A LA VIVIENDA TOTAL

III TRIM 2020 III TRIM 2021 III TRIM 2020 III TRIM 2021 III TRIM 2020 III TRIM 2021 III TRIM 2020 III TRIM 2021

SALDO INICIAL 627.99 39.12 51.12 71.94 51.36 74.31, 330.31, 885.4

ENTRADAS

TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE 71.82 07.82 07.82 09.96 4.51 17.43 44.15 35.1

SALIDAS

RESTRUCTURAS Y RENOVACIONES 15.32 3.10.04.03 1.938.947.366.0

CREDITOS LIQUIDADOS 14.36 2.722.122.61 2.342.148.81 27.5

CASTIGOS 53.21 16.51 96.61 96.20.02.92 49.93 15.5

TRASPASOS A CARTERA VIGENTE 8.75 0.925.536.02 4.235.358.41 22.1

VENTA DE CARTERA 0.00.00.00.00.00.00.00.0

SALDO FINAL 608.28 93.72 14.62 23.14 47.46 72.51, 270.11, 789.3

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 tercer trimestre del 2020 y 2021:

VII.- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 30 de septiembre de 2020 y 2021 se presentan a continuación:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 5 / 38
CONSOLIDADO
Impresión Final

VIII.- Resultados por valuación y por compraventa, por tipo de operación correspondientes durante el tercer trimestre de 2020 y 2021:

IX.- Monto y origen de las principales partidas que integran el rubro de otros ingresos y egresos correspondientes durante el tercer trimestre de 2020 y 2021.

X.- Los impuestos diferidos se presentan a continuación según su origen para el tercer trimestre de 2020 y 2021:

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

BASE TOTALISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES232.069.60.069.6

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS1988.4596.50.0596.5

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES415.0124.50.0124.5

790.6

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-938.8-281.60.0-281.6

OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES175.652.70.052.7

-229.0

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR561.7

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

BASE TOTALISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES310.693.20.093.2

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS2403.6721.10.0721.1

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES345.1103.50.0103.5

917.8

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-1334.1-400.20.0-400.2

OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES-92.7-27.80.0-27.8

-428.0

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR489.8

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

XI.- Índice de capitalización
ver en punto XX

XII.- Capital Básico y Complementario
ver en punto XX

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR)
(ANTES DE REPLICAS CON BANCO DE MEXICO) III TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 20202021
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO
DE CREDITO 42,417.442,254.4
DE MERCADO 8,750.97,336.1
OPERATIVO 7,540.68,579.7

ESTRUCTURA DEL CAPITAL
CAPITAL BASICO 6,092.57,353.9
CAPITAL COMPLEMENTARIO 1,696.52,153.0
CAPITAL NETO 7,789.09,506.9

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 18.36% 22.50%
INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 13.27% 16.34%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 10.34 13.40

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 0.13% 0.14%

XIV.- Información por segmentos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación, se presenta la cartera vigente y vencida por sector económico para el tercer trimestre del 2020 y 2021:

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO

III TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2020 2021 VAR \$ VAR %

AGRICULTURA	222.02	259.63	7.61	6.9%
COMERCIO	10,106.09	8,807.5	-298.5	-3.0%
CONSTRUCCION	3,347.52	687.4	-660.1	-19.7%
ELECTRICIDAD Y AGUA	3,602.15	554.71	952.6	54.2%
MANUFACTURERA	1,709.41	576.7	-132.7	-7.8%
MINERIA Y PETROLEO	1,106.91	316.22	209.3	18.9%
SERVICIOS	7,521.34	485.7	-3,035.7	-40.4%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES	2,899.72	899.4	-0.3	0.0%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	1,378.41	67.4	-310.9	-22.6%
GOBIERNO MUNICIPAL, ESTATAL Y FEDERAL	1,879.21	406.5	-472.7	-25.2%
CONSUMO	4,616.97	926.13	309.2	7.7%
VIVIENDA	7,805.58	662.98	57.4	1.0%
TOTAL	46,194.94	7,650.21	455.33	2.2%

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO

III TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2020 2021 VAR \$ VAR %

AGRICULTURA	4.70	6.6	-4.2	-88.1%
-------------	------	-----	------	--------

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

COMERCIO	350.3378.828.58.1%
CONSTRUCCION	32.0137.3105.3328.7%
MINERIA Y PETROLEO	0.00.00.00.0%
ELECTRICIDAD Y AGUA	0.00.00.00.0%
MANUFACTURERA	70.493.623.333.1%
SERVICIOS	202.4245.342.921.2%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES	5.24.7-0.5-9.0%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	30.733.52.89.1%
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.00.00.00.0%
CONSUMO	127.1223.196.075.6%
VIVIENDA	447.4672.5225.150.3%
TOTAL	1,270.11,789.5519.340.9%

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**)	MONTERREY (*)	NORTE (***)	CENTRO (****)	TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO	978.263,353.772,086.091,552.497,970.61			
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL	2,682.2219,487.303,452.772,460.1128,082.39			
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,398.202,787.081,351.912,256.107,793.29			
DE INTERES SOCIAL	0.0012.220.000.0012.22			
ENTIDADES FINANCIERAS	1.68455.600.000.00457.28			
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.001,018.170.00860.941,879.11			
TOTAL	5,060.3727,114.146,890.777,129.6446,194.92			

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**)	MONTERREY (*)	NORTE (***)	CENTRO (****)	TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO	835.844,202.301,664.931,223.077,926.14			
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL	2,766.9620,607.313,655.382,138.5529,168.20			
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,354.133,851.321,474.831,972.238,652.50			
DE INTERES SOCIAL	0.0010.430.000.0010.43			
ENTIDADES FINANCIERAS	0.00486.400.000.00486.40			
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.001,398.967.560.001,406.52			
TOTAL	4,956.9330,556.716,802.705,333.8647,650.19			

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**)	MONTERREY (*)	NORTE (***)	CENTRO (****)	TOTAL
-------------------------	-----------------	---------------	-----------------	-------

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 38
CONSOLIDADO
Impresión Final

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	151.35	136.47	84.93	235.48	608.23
CREDITOS AL CONSUMO	27.01	96.32	55.75	35.43	214.52
MEDIA Y RESIDENCIAL	82.59	161.72	45.94	157.15	447.40
TOTAL	260.95	394.52	186.63	428.05	1,270.15

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	332.07	235.34	120.87	205.61	893.89
CREDITOS AL CONSUMO	21.83	114.36	49.04	37.87	223.11
MEDIA Y RESIDENCIAL	116.14	301.66	54.55	200.17	672.52
TOTAL	470.04	651.37	224.46	443.65	1,789.51

(*) MONTERREY Y SU AREA METROPOLITANA
(**) CIUDAD DE MÉXICO Y ESTADO DE MÉXICO
(***) BAJA CALIFORNIA, CHIHUAHUA, COAHUILA, DURANGO, SINALOA, SONORA Y TAMAULIPAS
(****) AGUASCALIENTES, COLIMA, GUANAJUATO, GUERRERO, HIDALGO, JALISCO, MICHOACAN,
MORELOS, NAYARIT, PUEBLA, QUERETARO, SAN LUIS POTOSI, VERACRUZ

Captación por Zona Geográfica

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 5,845.8211,508.532,461.9511,299.0931,115.39
DEPOSITOS A PLAZO 3,058.1712,083.773,069.385,219.8623,431.18
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00384.050.000.00384.05

TOTAL 8,903.9923,976.355,531.3316,518.9554,930.62

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 6,888.6810,435.754,363.0912,429.2934,116.81
DEPOSITOS A PLAZO 2,685.6618,344.412,892.375,116.7529,039.20
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00766.080.000.00766.08

TOTAL 9,574.3429,546.257,255.4617,546.0463,922.09

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

XV.- Información de partes relacionadas:

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas fueron las siguientes:

CREDITOS Y OPERACIONES CON OTRAS EMPRESAS RELACIONADAS

III TRIM			
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2020 2021			
PERSONAS FISICAS Y MORALES QUE TIENEN EL CONTROL DIRECTO E INDIRECTO DEL GRUPO			
DISPONIBILIDADES	224.1	208.11	
CARTERA DE CREDITO	1,251.6	1,164.3	
APERTURA DE CREDITOS IRREVOCABLES		10.0	10.0
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	1,955.4		1,548.9
CAPTACION A LA VISTA	648.6		521.0
DEUDORES POR REPORTE	58,132.0	55,802.1	
ACREEDORES POR REPORTE	4,805.5	1,451.6	
ACREEDORES DIVERSOS	1.8		3.5
DEUDORES DIVERSOS	33.5	57.1	

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DEL BANCO Y DEL GRUPO

CARTERA DE CREDITO	4.8	7.4	
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	123.2		58.1
CAPTACION A LA VISTA	11.2	12.4	

CONYUGES Y PERSONAS CON PARENTESCO CON LAS PERSONAS ANTERIORES

CARTERA DE CREDITO	12.2	11.5	
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	29.8		26.1
CAPTACION A LA VISTA	11.7	17.0	

INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE EMPRESAS RELACIONADAS

III TRIM			
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2020 2021			
INTERESES COBRADOS	15.0	17.4	
INGRESOS POR SERVICIOS		23.9	23.3
RENTAS COBRADAS	0.5	0.5	
COMISIONES COBRADAS	62.9	67.3	
PREMIOS COBRADOS	597.8	744.1	
RESULTADO POR COMPRA VENTA DE INVERSIONES EN VALORES-			12.5 6.5
TOTAL DE INGRESOS	687.6	859.2	

SUELDOS Y PRESTACIONES

OTROS HONORARIOS	146.1	136.5	
RENTAS PAGADAS	31.9	33.9	
INTERESES PAGADOS	22.3	20.9	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION	49.1	44.9
PREMIOS PAGADOS	10.7	19.3

TOTAL DE EGRESOS 266.1267.1

Indicadores Financieros

INDICADORES RELEVANTES

IIIT 20IVT 20IIIT 21		
Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	2.68%	3.15%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)		1.47
	1.36	1.24
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.49%	2.52%
	2.81%	
ROE (rentabilidad sobre capital)	6.76%	1.84%
	13.21%	
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.25%	0.07%
	0.52%	
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.88	0.85
	1.03	
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	2.20%	
	1.51%	2.52%

Banca Afirme

Índice de Capitalización de Crédito	18.36%	18.32%	22.50%	(1)
Índice de Capitalización Total	13.27%	14.06%	16.34%	(1)
Índice de Capital Básico	10.32%	10.51%	12.64%	(1)

Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo				
de crédito	42,417	44,168	42,254	(1)
de mercado	8,751	5,628	7,336	(1)
de operativo	7,541	7,761	8,580	(1)
Total	58,709	57,557	58,496	

(1) Dato previo antes de réplicas con Banxico

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

Calificación de Cartera de Banca Afirme

Calificación de Cartera de Banca Afirme

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

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial	31,031.45	31%35.95%	
Cartera de Vivienda	8,252.99	98%14.10%	
Cartera de Consumo No Revolvente	7,401.58	83%71.76%	
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,377.31	3.95%73.29%	

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 30 de septiembre de 2021:

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial	31,985.56	96%34.35%	
Cartera de Vivienda	9,335.51	2.24%14.45%	
Cartera de Consumo No Revolvente	7,325.28	56%71.73%	
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,640.31	0.24%72.81%	

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 \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 4.0%, esta emisión no

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13/ 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

se encuentra garantizada, el período de pago de intereses es cada tres 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, 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 \$100.00 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 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%.

QBAFIRME20

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios 153/12258/2020. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 5,000,000 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 periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo del 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 100%.

QBAFIRME20-2

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de octubre de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios 153/12258/220. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,300,000 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 periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en octubre del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$230, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

Al 30 de septiembre de 2021, las obligaciones subordinadas se encuentran registradas en el Balance General consolidado en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación", las cuales tienen la opción de prepago a partir del quinto año y cuenta entre otras con las siguientes características:

I.- Son títulos al portador.

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

III.- 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.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

XVII.- Los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad y reglas de operación para las instituciones de crédito en México (los "Criterios Contables"), establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

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

XVIII.- Actividad y operaciones sobresalientes-

Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (el "Banco") se constituyó bajo las leyes mexicanas con domicilio en Av. Juárez No. 800 Sur, Zona Centro, Monterrey, N. L. El Banco es subsidiaria al 99.99% de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V. ("Grupo Afirme") y con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito ("LIC"), está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, la aceptación y otorgamiento de créditos, la captación de depósitos, la realización de inversiones en valores, la operación de reportos e instrumentos financieros derivados y la celebración de contratos de fideicomiso, entre otras. Sus actividades están reguladas por Banco de México ("Banco Central") y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión Bancaria").

Algunos aspectos regulatorios relevantes requieren que el Banco mantenga un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito de sus operaciones, el cumplimiento de ciertos límites de aceptación de depósitos, obligaciones y otros tipos de fondeo que pueden ser denominados en moneda extranjera, así como el establecimiento de límites mínimos de capital pagado y reservas de capital.

Las dos subsidiarias del Banco en cuyo capital social participa al 99.976% y 99.99%, respectivamente, se describen a continuación:

-Arrendadora Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (la "Arrendadora") (participación al 99.976%), dedicada a la celebración de contratos de arrendamiento financiero y operativo de bienes muebles e inmuebles, aceptación y otorgamiento de crédito, realización de inversiones y de instrumentos financieros.

-Fondos de Inversión Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (la "Operadora") (participación al 99.99%), que se dedica a la prestación de servicios

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15/ 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

de administración de activos, distribución, valuación, promoción y adquisición de acciones que emiten los Fondos de Inversión, así como al depósito y custodia de activos objeto de inversión de acciones de sociedades de inversión, entre otros.

El Banco tiene celebrado un convenio de responsabilidades de conformidad a lo establecido en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras ("LRAF"), mediante el cual Grupo Afirme se compromete a responder ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de sus subsidiarias, así como por las pérdidas que en su caso llegasen a generar.

XIX.- Resumen de las principales políticas contables-

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

a) Criterios de contabilidad -

Con fecha 4 de enero de 2018, la Comisión dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación ("DOF"), el artículo único transitorio de una resolución modificatoria, el cual establece la incorporación de nuevas NIF emitidas por el CINIF dentro del criterio contable A-2 "Aplicación de Normas Particulares" contenido en el Anexo 33 de las Disposiciones, donde se establecía la aplicación y entrada en vigor para las instituciones de crédito de las NIF mencionadas a partir del 1o de enero de 2019, sin embargo, el 4 de noviembre de 2019, la Comisión dio a conocer a través del DOF la reforma al citado artículo transitorio, el cual estableció su aplicación y entrada en a partir del 1 de enero de 2021. Posteriormente, mediante una reforma posterior a dicho artículo publicada en el DOF el 9 de noviembre de 2020, se estableció el 1o de enero de 2022 como la fecha de aplicación y entrada en vigor de dichas NIF. Las NIF que se incorporan al criterio contable A-2 de la resolución modificatoria mencionada son las que se mencionan a continuación:

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 y que, al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable.

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

crediticias esperadas.

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

los flujos de efectivo contractuales y obtener una ganancia por el interés contractual que estos generan, teniendo una característica de préstamo.

-Incluyen tanto los instrumentos financieros generados por ventas de bienes o servicios, arrendamientos financieros o préstamos, como los adquiridos en el mercado.

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

- La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.
- La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.
- La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.
- El reconocimiento de derechos de cobro.
- La valuación del ingreso.

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

NIF D-5 "Arrendamientos"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2022. Deja sin efecto al Boletín D-5 "Arrendamientos". La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.

Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.

-Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que 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.

-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.

-El reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5, y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación.

b) Mejoras a las NIF 2021

En diciembre de 2020 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2021", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes.

NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores"-Para converger con la NIC 8 de las Normas Internacionales de Información Financiera, se incorpora la aplicación prospectiva cuando es impráctico determinar los efectos acumulados de un cambio contable o de la corrección de un error. En esos casos, la entidad debe reconocer los efectos del cambio de la corrección del error en el periodo contable actual.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

La modificación a esta NIF entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1 de enero de 2021; permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2020. Los cambios contables que surjan deben reconocerse mediante aplicación prospectiva.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" - Establece que ahora las ganancias por condonaciones recibidas u otorgadas deben presentarse dentro de los resultados relativos a las actividades de operación, en vez de presentarse en el resultado integral.

NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés" -Establece que ahora los efectos de la renegociación de un IFCPI deben presentarse dentro de los resultados relativos a las actividades de operación, en lugar de presentarse en el resultado integral.

NIF D-5 "Arrendamientos"-1) establece que las revelaciones obligatorias del gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se ha reconocido el activo por derecho de uso, de forma separada. 2) Incorpora el método para determinar la proporción que corresponde a los derechos de uso conservados por el vendedor-arrendatario, así como su reconocimiento contable

A la fecha la Administración del Banco está en el proceso de evaluación del impacto que, sobre los estados financieros, tendrá la adopción de las NIF antes mencionadas, previsto por la Comisión Bancaria para el 1° de enero de 2022. Las mejoras a las NIF mencionadas serán evaluadas en conjunto, con la adopción de las NIF antes referidas.

XX.- A continuación, se presenta el Índice de Capitalización (antes de réplicas con Banco de México) al tercer trimestre del 2021, así como los activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado, para dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la institución.

ANEXO 1-0

Cifra en millones de pesos al 30 de septiembre de 2021
(Cifras 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	3,918.63
2	Resultados de ejercicios anteriores	0.00
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	3,411.76
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	7,330.38
	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)	313.31

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

10
(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

11 Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo 0.00

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 mas 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 600.68

Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 581.17

Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada

Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)

Ddel 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 19.51

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 1913.99

29 Capital común de nivel 1 (CET1) 6,416.39

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

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) 6,416.39

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

54
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica

55
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica

56Ajustes regulatorios nacionales

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00

58Capital de nivel 2 (T2)0.00

59Capital total (TC = T1 + T2)6,416.39

60Activos ponderados por riesgo totales58,170.16

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)11.03

62Capital de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)11.03

63Capital Total
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)11.03

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

65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica

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

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)4.03

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

69Razón mínima nacional de CET1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

70Razón mínima nacional de T1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

71Razón mínima nacional de TC
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

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

72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica

73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica

74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)No aplica

75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada

78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

calificaciones internas

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica

81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)No aplica

82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual

83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual

85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

TABLA II.1 Cifras del balance general

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

Activo192,932.52

BG1Disponibilidades6,989.57

BG2Cuentas de margen46.89

BG3Inversiones en valores120,873.74

BG4Deudores por reporto10,519.00

BG5Préstamo de valores0.00

BG6Derivados278.25

BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros-46.40

BG8Total de cartera de crédito (neto)47,219.86

BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización0.00

BG10Otras cuentas por cobrar (neto)1,471.22

BG11Bienes adjudicados (neto)203.61

BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)4,084.30

BG13Inversiones permanentes110.04

BG14Activos de larga duración disponibles para la venta0.00

BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)489.78

BG16Otros activos692.66

Pasivo185,475.46

BG17Captación tradicional63,922.09

BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos5,753.65

BG19Acreedores por reporto99,395.50

BG20Préstamo de valores0.00

BG21Colaterales vendidos o dados en garantía0.00

BG22Derivados84.19

BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros0.00

BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización0.00

BG25Otras cuentas por pagar13,524.69

BG26Obligaciones subordinadas en circulación2,741.10

BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)0.00

BG28Créditos diferidos y cobros anticipados54.23

Capital contable7,457.00

BG29Capital contribuido3,918.63

BG30Capital ganado3,538.37

Cuentas de orden623,554.93

BG31Avales otorgados1,195.11

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG32	Activos y pasivos contingentes	0.00
BG33	Compromisos crediticios	9,136.08
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	42,067.54
BG35	Agente financiero del gobierno federal	10.00
BG36	Bienes en custodia o en administración	293,315.28
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	55,316.16
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	45,194.63
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	20,673.19
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	99.53
BG41	Otras cuentas de registro	156,557.41

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

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	180.00	BG16
2	Otros Intangibles	9313.31	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	100.00	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	130.00	BG09
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	150.00	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	160.00	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	170.00	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	180.00	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	180.00	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	190.00	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	190.00	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	210.00	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50222.76	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - E0.00	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D0.00	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E0.00	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F0.00	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G19.51	BG13
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H0.00	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J0.00	
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L0.00	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N0.00	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P0.00	BG13

Pasivo

24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	180.00	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	90.00	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos150.00
 28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores210.00
 29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R310.00
 30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2330.00
 31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S460.00
 32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario470.00
 33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00
 Capital contable
 34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q13,918.63BG29
 35Resultado de ejercicios anteriores20.00BG30
 36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable30.00BG30
 37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores33,411.76BG30
 38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R310.00
 39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S460.00
 40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable3,110.00
 41Efecto acumulado por conversión3,26 - A0.00
 42Resultado por tenencia de activos no monetarios3,26 - A0.00
 Cuentas de orden
 43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K0.00
 Conceptos regulatorios no considerados en el balance general
 44Reservas pendientes de constituir120.00
 45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26 - C0.00
 46Operaciones que contravengan las disposiciones26 - I0.00
 47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26 - M0.00
 48Ajuste por reconocimiento de capital26 - O, 41, 560.00

TABLA III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

ConceptoImporte de posiciones equivalentesRequerimiento de capital
 Operaciones en moneda nacional con tasa nominal4,266341
 Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable 2,918233
 Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's827
 Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General 00
 Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC20
 Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general 00
 Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal343
 Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio333
 Posiciones en Oro00
 Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

7,336587

TABLA IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	0.000.00	0.000.00
Grupo I (ponderados al 10%)	0.000.00	0.000.00
Grupo I (ponderados al 20%)	0.000.00	0.000.00
Grupo II (ponderados al 0%)	0.000.00	0.000.00
Grupo II (ponderados al 10%)	0.000.00	0.000.00
Grupo II (ponderados al 20%)	0.000.00	0.000.00
Grupo II (ponderados al 50%)	0.000.00	0.000.00
Grupo II (ponderados al 100%)	0.000.00	0.000.00
Grupo II (ponderados al 120%)	0.000.00	0.000.00
Grupo II (ponderados al 150%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 10%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 20%)	960.3076.82	0.000.00
Grupo III (ponderados al 23%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 50%)	423.3633.87	0.000.00
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 100%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 115%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 120%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 138%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 150%)	0.000.00	0.000.00
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0.000.00	0.000.00
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.000.00	0.000.00
Grupo IV (ponderados al 20%)	301.2724.10	0.000.00
Grupo V (ponderados al 10%)	0.000.00	0.000.00
Grupo V (ponderados al 20%)	153.2612.26	0.000.00
Grupo V (ponderados al 50%)	285.6422.85	0.000.00
Grupo V (ponderados al 115%)	0.000.00	0.000.00
Grupo V (ponderados al 150%)	0.000.00	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 20%)	0.000.00	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,895.59151.65	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 75%)	909.5472.76	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 100%)	4,916.84393.35	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 120%)	0.000.00	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 150%)	352.1428.17	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0.000.00	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 125%)	367.8729.43	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0.000.00	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0.000.00	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,140.5891.25	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0.000.00	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	233.5718.69	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0.000.00	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	30,096.152,407.69	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0.000.00	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0.000.00	0.000.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo VII_A (ponderados al 138%) 218.2917.46
 Grupo VII_A (ponderados al 150%) 0.000.00
 Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 0%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 20%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 23%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 50%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 57.5%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 100%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 115%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 120%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 138%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 150%) 0.000.00
 Grupo VII_B (ponderados al 172.5%) 0.000.00
 Grupo VII (ponderados al 125%) 0.000.00
 Grupo IX (ponderados al 100%) 0.000.00
 Grupo IX (ponderados al 115%) 0.000.00
 Grupo X (ponderados al 1250%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados 0.000.00
 (ponderados al 1250%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados 0.000.00
 (ponderados al 1250%) 0.000.00

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital
8,580686

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
3,6915,720

Banca Afirme al cierre de septiembre 2021 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 1-0 Bis

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO
 (Antes de réplicas con Banco de México)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

Tabla I.1

Referencia RUBROIMPORTE

1Partidas 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)	181,480
2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)-	914
3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las lineas 1 y 2)	180,566
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	
4Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con intrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	153
5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.	40
6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	-
7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-
8(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivdos por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	-
9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-
10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	-
11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las lineas 4 a 10)	192.71
Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las lineas 4 a 10)	
12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	10,519
13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	1,704
15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-
16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las lineas 12 a 15)	12,223
Capital y exposiciones totales	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

17Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	10,331	
18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)-	9,734	
19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)		598
Capital y exposiciones totales		
20Capital de Nivel 1	7,354	
21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)		193,580
Coeficiente de apalancamiento		
22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III		3.80%

TABLA II.1

Referencia RUBROIMPORTE

1Activos totales	192,278	
2Ajuste 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-	601	
3Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-	
4Ajuste por instrumentos financieros derivados-	238	
5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores		1,704
6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden		598
7Otros ajustes-	313	
8Exposición del coeficiente de apalancamiento		193,427

TABLA III.1

Referencia RUBROIMPORTE

1Activos totales	192,278	
2Operaciones en instrumentos financieros derivados-	278.25	
3Operaciones en reporto y prestamos de valores-	10,519.00	
4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-	
5Exposiciones dentro del Balance		181,480

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	TVARIACION (%)
Capital Básico	1/6,9657,3545.6%	
Activos Ajustados	2/181,799193,5806.5%	
Razón de Apalancamiento	3/4%4%-1%	

Características de las obligaciones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 29 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

Referencia	Característica	QAFIRME 15 Opciones	BAFIRME-18 Opciones	BAFIRME-20 Opciones	BAFIRME-20-2 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.	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/AN/AN/AN/A	N/AN/AN/AN/A	N/AN/AN/AN/A	N/AN/AN/AN/A
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito	Ley de Instituciones de Crédito	Ley de Instituciones de Crédito	Ley de Instituciones de Crédito
4	Nivel de capital con transitoriedad	Básico	2 Complementario	Complementario	Complementario
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Básico	2 Complementario	Complementario	Complementario
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Obligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles de Convertirse en Acciones.	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	Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones
8	*Monto reconocido en el capital regulatorio	\$810.46 MDP Se reconocen dentro del capital básico no fundamental.	\$1,694.55 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.	\$1,694.55 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.	\$1,927.07 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.	\$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	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Pasivo a costo amortizado	Pasivo a costo amortizado	Pasivo a costo amortizado	Pasivo a costo amortizado
11	Fecha de emisión	04/02/2015	11/10/2018	27/03/2020	22//10/2020
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento	28/09/2028	15/03/2030	10/10/2030
14	Cláusula de pago anticipado	Sí	Sí	Sí	Sí
15	Primera fecha de pago anticipado	A partir del quinto año.	A partir del quinto año.	A partir del quinto año.	A partir del quinto año.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	No	No	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	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	NANANANA	NANANANA	NANANANA	NANANANA
	Rendimientos / dividendos				
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Rendimiento Variable	Rendimiento Variable	Rendimiento Variable	Rendimiento Variable
18	Tasa de Tasa de Interés	TIIE de 91 días + 4.00%	Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%	Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%	Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%
19	Cláusula de cancelación de dividendos	NANANANA	NANANANA	NANANANA	NANANANA
20	Discrecionalidad en el pago	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

21Cláusula de aumento de interesesNANANANA
22Rendimiento/dividen dosRendimientoRendimientoRendimientoRendimiento
23Convertibilidad del instrumentoConvertiblesNo ConvertiblesNo ConvertiblesNo
Convertibles
24Condiciones de convertibilidadNANANANA
25Grado de convertibilidadNANANANA
26Tasa de conversiónNANANANA
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNANANANA
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNANANANA
29Emisor del instrumentoBanca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo
Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca
Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
30Cláusula de disminución de valorNANANANA
(Write-Down)
31Condiciones para disminución de valorNANANANA
32Grado de baja de valorNANANANA
33Temporalidad de la baja de valorNANANANA
34Mecanismo de disminución de valor temporalNANANANA
35Posición deObligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles
de Convertirse en Acciones.Obligación subordinada de capital no preferente y no
susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no preferente
y no susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no
preferente y no susceptibles de convertirse en acciones
subordinación en caso de liquidación
36Características de incumplimientoNoNoNoNo
37Descripción de características de incumplimientoNANANANA

* 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 tercer trimestre 2021.

-Se consideran 92 días naturales del trimestre correspondiente a julio - septiembre
2021.

-Durante el periodo en referencia, el principal cambio se debió a las entradas de
efectivo por operaciones no garantizadas y a la disminución de otras obligaciones no
contractuales.

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

julioagostoseptiembre
7.18%-7.34%10.41%

-Banca Afirme no cuenta con descalce en divisas.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

MesSalidasEntradas

julio22

agosto21

septiembre33

*cifras en millones de pesos

FUENTES PRINCIPALES DE FINANCIAMIENTO

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

Captación Tradicional

30 de septiembre de 2021

Depósitos de exigibilidad inmediata 34,070

Depósitos a plazo29,214

Títulos de Crédito Emitidos-

Captación sin movimientos73

Total63,358

Riesgo de Liquidez

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

La banda acumulada a 60 días de Banca Afirme fue de \$17,967 millones de pesos al cierre del 3T 2021, 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 Supervisoras impone un mínimo para promover la resistencia a corto plazo del perfil del riesgo de liquidez, garantizando que la Institución tenga suficientes activos líquidos de alta calidad para superar un escenario de tensión significativo durante un periodo de 30 días.

Al 30 de septiembre de 2021, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 241%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2021 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCLJunio

2021Septiembre 2021

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

Activos Líquidos Computables (Ponderado)	18,620	20,775
Salidas Netas a 30 días	10,512	8,631
CCL177%241%		

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

Evolución Activos Líquidos Computables

(Sin Ponderar) Junio

2021 Septiembre

2021

Activos Líquidos Nivel 1	17,395	20,241
Activos Líquidos Nivel 2	1,440	628
Total Activos Líquidos	18,836	20,869

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

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2021 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading VaR ajustado por liquidez

30-jun-2021 30-sep-2021

Mesa de Dinero (30.66) (70.04)

Tesorería (1.73) (2.58)

Global (47.32) (30.86)

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

Jul 2021 - Sep 2021

Mesa de Dinero (42.91)

Tesorería (2.45)

Global (42.39)

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

Captación Tradicional

30 de septiembre de 2021

Depósitos de exigibilidad inmediata 34,070

Depósitos a plazo 29,214

Títulos de Crédito Emitidos-

Captación sin movimientos 73

Total 63,358

Es importante mencionar que las mesas financieras utilizan una estrategia de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 repreciación, 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 repreciación, 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.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **36 / 38**

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 38

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 18,000 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 tercer trimestre de 2021 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 3T 2021:

Importe

Interés Pagado 28,975

Interés Cobrado 16,184

Efecto Neto - 12,791

Montos en miles de pesos

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 3T 2021:

Saldo

Junio 2021 Saldo

Septiembre 2021 Efecto trimestre

Swaps Negociación 19,856-4,442 -24,298

Swaps Cobertura -382-951 -569

Cap 21 -1

Montos en miles de pesos

Durante este trimestre vencieron 6 operaciones de swap de tasas de interés y se realizaron 9 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 30 de septiembre de 2021

Tipo de derivado FinNocional Valor del activo Valor razonable Montos de vencimientos

Trimestre actual Trimestre anterior Trimestre actual Trimestre anterior 2021 Posterior

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **38 / 38**

CONSOLIDADO

Impresión Final

SWAP TIIE Cobertura	7,671,029	4.754.53	202,142	163,255	-7,671,029
SWAP TIIE Negociación	61,600,000	4.754.53	-	-	2,994,737
SWAP TIIE* Negociación	300,000	4.754.53	-	-	784,389
CAP de TIIE Cobertura	7,441	4.754.53	000	-7,441	-
CCS USD-MXN Cobertura	309,574	20.6319	94	-	8,875
*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 30 de septiembre de 2021

25 PB1/50	PB100	PB150	PB200	PB	
	31,148	62,295	124,591	186,885	249,179
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.

- VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO BNCINFIN.PDF

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

- AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2021 EXISTEN OPERACIONES CON DERIVADOS, VER INFORMACION
CON FORMATO EN ARCHIVO BNCINFIN
