

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO 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	88,154,993,755	73,423,442,351
110000000000			DISPONIBILIDADES	121,461,165	134,032,768
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	16,457,909	47,982,197
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	84,592,687,333	69,668,884,023
	120100000000		Títulos para negociar	84,592,687,333	69,668,884,023
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	873,614,992	1,121,029,922
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	50,868,383	0
	121406000000		Con fines de negociación	50,868,383	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	486,944,320	409,188,307
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	486,944,320	409,188,307
129500000000			Cartera de crédito	492,511,424	414,667,359
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	492,511,424	414,667,359
	130100000000		Créditos comerciales	492,511,424	414,667,359
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	492,511,424	414,667,359
		130107020000	Entidades financieras	0	0
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	0	0
	132100000000		Créditos a la vivienda	0	0
		132107010000	Media y residencial	0	0
		132107020000	De interés social	0	0
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	0
	135051000000		Créditos comerciales	0	0
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	0	0
	135071000000		Créditos a la vivienda	0	0
		135071010000	Media y residencial	0	0
		135071020000	De interés social	0	0
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-5,567,104	-5,479,052
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	2,001,565,749	2,021,324,498
150000000000			Bienes adjudicados	0	0
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	0	0
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	0	0
190000000000			OTROS ACTIVOS	11,393,904	21,000,636
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	11,393,904	21,000,636
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	87,207,051,729	72,569,134,296
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	301,605,926	433,787,124
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	201,456,259	233,658,235
	211100000000		Depósitos a plazo	100,149,667	0
		211101000000	Del público en general	0	0
		211102000000	Mercado de dinero	100,149,667	0
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	0	200,128,889
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	0	0
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	0	0
	230300000000		De largo plazo	0	0
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTE	86,516,537,951	71,637,411,909
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	179,105	41,983,600
	221406000000		Con fines de negociación	179,105	41,983,600
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	37,409,124	104,437,296
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	37,409,124	104,437,296
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	350,855,679	351,056,034
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	463,944	458,333
400000000000			CAPITAL CONTABLE	947,942,026	854,308,055
450000000000			Participación controladora	947,942,026	854,308,055
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	1,339,524,565	1,339,524,565
	410100000000		Capital social	1,339,524,565	1,339,524,565
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	-391,582,539	-485,216,510
	420100000000		Reservas de capital	35,539,720	23,376,872
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	-481,144,396	-590,610,026
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	54,022,137	82,016,644
430000000000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	17,881,992,730	61,570,477,658
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	0	0
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	740100000000		Fideicomisos	0	0
	740200000000		Mandatos	0	0
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	869,968,110	1,122,109,222

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

				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	0	0
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	17,012,024,620	60,448,368,436

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2021**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

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

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	2,159,180,503	2,285,033,058
610000000000	Gastos por intereses	1,762,580,569	2,465,833,965
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	396,599,934	-180,800,907
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	405,896	341,473
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	396,194,038	-181,142,380
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	0	0
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	547,458	1,760,526
540000000000	Resultado por intermediación	-116,087,325	438,846,810
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	512,223	958,863
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	226,049,341	174,886,123
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	54,022,137	82,016,644
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	54,022,137	82,016,644
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	0	0
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	54,022,137	82,016,644
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	54,022,137	82,016,644
670900000000	Participación controladora	54,022,137	82,016,644
671300000000	Participación no controladora	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	54,022,137	82,016,644
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	233,530,941	26,297,023
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	0	0
	820103600400	Provisiones	36,024,682	103,228,068
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	0
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	197,506,259	-76,931,045
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	24,307,853	129,204,870
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	7,975,728,701	13,075,507,981
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-264,123,515	-368,001,323
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	13,897,263	-30,983,018
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	2,516,977,445	-536,905,738
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-200,730,836	-6,818,779
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-4,480,052,762	5,924,881,392
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	894,773	1,189,374
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-6,127,149,669	-18,280,020,808
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-540,250,747	-91,946,049
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	0	0
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

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

AL 30 DE JUNIO 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	-252,697,669	16,367,618
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	374,158,834	117,665,150
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	121,461,165	134,032,768

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

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE

CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO 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	893,919,889	1,339,524,565	0	0	0	23,376,872	-590,610,026	0	0	0	0	0	121,628,478	0	893,919,889
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS															
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	12,162,848	-12,162,848	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	121,628,478	0	0	0	0	-121,628,478	0	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	12,162,848	109,465,630	0	0	0	0	-121,628,478	0	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	54,022,137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54,022,137	0	54,022,137	
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	54,022,137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54,022,137	0	54,022,137	
Saldo al final del periodo	947,942,026	1,339,524,565	0	0	0	35,539,720	-481,144,396	0	0	0	0	54,022,137	0	947,942,026	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 1 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

Índice del documento

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

RESULTADOS DE OPERACIÓN.

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

Al cierre del segundo trimestre 2021 la Utilidad de Banco de Inversión Afirme totalizó 21.1mdp, un 69.6% menor al mismo período del ejercicio anterior, este resultado se debe principalmente a que durante el ejercicio anterior se tuvo un mejor resultado en el rubro de intermediación.

ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el segundo trimestre 2021 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 10.2mdp, 1.4% mayor que el ejercicio anterior, Este movimiento es consecuencia principalmente del incremento en la cartera de crédito que muestra un 18.7% de crecimiento, parcialmente compensado por la reducción en la tasa de referencia TIIE, que pasa de 5.65% a 4.32% de junio 2020 a junio 2021.

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

Banco de Inversión Afirme durante el año 2021 estabilizó su crecimiento en posiciones en directo ya que ha cumplido con el objetivo de albergar la mayoría de las posiciones de riesgo de mercado del grupo financiero y consolidarse, así, como un banco de inversión importante en el país. Lo anterior ha continuado durante el segundo trimestre del 2021 por lo que el balance ha mostrado menor crecimiento y mayor estabilidad.

Los intereses cobrados por intereses en valores durante el segundo trimestre del año se redujeron para el segundo trimestre del 2021, ya que las tasas de interés han tenido

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 2 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

una disminución superior 200pb. Los títulos para negociar de la Institución son en su gran mayoría a tasa revisable por lo que la baja en la tasa de Banco de México y por lo tanto del mercado se traduce en menos intereses cobrados, lo cual fue compensado con mayor volumen y a la protección de inflación que mantienen la mayoría de nuestros instrumentos.

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del segundo trimestre de 2021 los gastos por intereses muestran un decremento del 28.0 %, explicado por una disminución importante en los premios pagados en reporto, recordando que las disminuciones en las tasas provocan que los premios pagados disminuyan. La principal tasa de referencia para el pago de intereses es el fondeo interbancario, el cual ha bajado significativamente.

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

Gracias a que logramos reducir en menor medida el ingreso por intereses que el gasto por intereses, obtuvimos resultados extraordinarios en el margen financiero del segundo trimestre del año. Esto como explicamos fue resultado de volumen y haber fijado nuestros intereses cobrados.

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado del segundo trimestre 2021 de la intermediación ha sido menor al segundo trimestre del año anterior ya que el mercado ha requerido mayor premio al riesgo en instrumentos referenciados a la inflación y a las tasas fijas. Esto se ha compensado con el incremento en el margen financiero.

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

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del segundo trimestre 2021 los gastos de Administración presentaron un decremento anual de 77.0mdp, debido principalmente al pago de honorarios relacionados con el desempeño de la mesa financiera.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

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

Nivel de endeudamiento al terminar el segundo trimestre 2021

El pasivo total de Banco de Inversión Afirme al 30 de junio de 2020 y 2021, ha sido de \$72,568.6 mdp y \$87,207.1 mdp respectivamente. En la siguiente tabla se muestra el pasivo total de Banco de Inversión Afirme correspondiente a dichos ejercicios:

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banco de Inversión Afirme muestran un incremento del 20.1% contra el mismo período del ejercicio anterior debido principalmente al incremento en los títulos para negociar que se incrementan un 21.4%.

Captación, los depósitos de exigibilidad inmediata muestran un saldo de 201mdp al cierre del segundo trimestre 2021, un 13.9% menor que el mismo período del ejercicio anterior.

POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

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

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

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

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 4 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

posibles deficiencias observadas.

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

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el segundo trimestre 2021 Banco de Inversión Afirme cuenta con un nivel de activos de 88,155mdp, mostrando un incremento del 20.1% contra el ejercicio anterior.

Durante el mes de septiembre de 2019 Banco de Inversión Afirme realizó la emisión de títulos de crédito por 250mdp con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo al 30 de junio de 2021 en dicho rubro asciende a 0 mdp, debido a que estos títulos se reclasificaron a documentos a plazo ya que están registrados como certificados de depósito, el saldo al 30 de junio 2021 en dicho rubro es de 100mdp

Capitalización

El índice de Capitalización de Banco de Inversión Afirme se ubicó en 16.40% al cierre del segundo trimestre de 2021 con un índice de capital básico de 11.97%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

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

CERTIFICACIÓN

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General
Contralor Financiero

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA **5 / 5**

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría

-TODA LA INFORMACION CON FORMATO EN BNCINFIN.PDF-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

I.- Eventos relevantes

Al terminar el segundo trimestre 2021 Banco de Inversión Afirme cuenta con un nivel de activos de 88,155mdp, mostrando un incremento del 20.1% contra el ejercicio anterior. Durante el mes de septiembre de 2019 Banco de Inversión Afirme realizo la emisión de títulos de crédito por 250mdp con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo al 30 de junio de 2021 en dicho rubro asciende a 0 mdp, debido a que estos títulos se reclasificaron a documentos a plazo ya que están registrados como certificados de depósito, el saldo al 30 de junio 2021 en dicho rubro es de 100mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banco de Inversión Afirme se ubicó en 16.40% al cierre del segundo trimestre de 2021 con un índice de capital básico de 11.97%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

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

Certificación

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

II.- Control Interno

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

III.- Al segundo trimestre de 2021 y 2020 la cartera vigente y vencida por tipo de crédito se integra como se muestra a continuación:

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TIPO DE CREDITOCARTERA VIGENTECARTERA VENCIDACARTERA TOTAL

MONEDA NACIONALMONEDA EXTRAJERA*MONEDA NACIONALMONEDA EXTRAJERA*

CREDITOS COMERCIALES33915400493

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL33915400493

TOTAL33915400493

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE JUNIO DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TIPO DE CREDITOCARTERA VIGENTECARTERA VENCIDACARTERA TOTAL

MONEDA NACIONALMONEDA EXTRAJERA*MONEDA NACIONALMONEDA EXTRAJERA*

CREDITOS COMERCIALES23717800415

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL23717800415

TOTAL23717800415

IV.- Al segundo trimestre de 2021 y 2020 se presentan las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, por tipo de moneda:

TASAS DE INTERES PROMEDIO

CONCEPTOMONEDA NACIONALMONEDA EXTRANJERA

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

BANCA

CAPTACION TRADICIONAL0.00%15.00%0.01%0.01%

DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA0.00%0.00%0.01%0.01%

TITULOS EMITIDOS0.00%15.00%0.00%0.00%

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS4.48%6.24%0.00%0.00%

V.- Al segundo trimestre de 2021 y 2020 no se cuenta con cartera vencida.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

VI.- Los montos de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporte, por tipo genérico de emisor se presentan a continuación para el segundo trimestre de 2021 y 2020:

CATEGORIAS DE INVERSIONES EN VALORES Y REPORTOS

II TRIM VAR \$VAR %

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

20212020

ACTIVO

INVERSIONES EN VALORES 84,59369,669-14,88421.4%

TITULOS PARA NEGOCIAR 84,59369,669-14,88421.4%

SIN RESTRICCIÓN -1,998-2,01820-1.0%

DEUDA GUBERNAMENTAL -1,998-2,01820-1.0%

RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA EN OPERACIONES DE REPORTE 86,53471,687-14,84720.7%

DEUDA GUBERNAMENTAL 86,53471,687-14,84720.7%

RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA OTROS 570-570.0%

DEUDA GUBERNAMENTAL 570-570.0%

DEUDORES POR REPORTE 8741,121247-22.1%

DEUDA GUBERNAMENTAL 8741,121247-22.1%

PASIVO

OPERACIONES DE REPORTE 86,51771,637-14,87920.8%

ACREEDORES POR REPORTE 86,51771,637-14,87920.8%

DEUDA GUBERNAMENTAL 86,51771,637-14,87920.8%

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

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2021

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

CON FINES DE NEGOCIACION receive pay proj

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 12441,0004.28%4.66%340

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 12451,0004.28%4.64%340

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 12431,0004.28%4.67%340

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 12401,0004.27%4.70%340

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 12401,0004.27%4.67%340

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

TASA.- Swaps con cobertura de tasas13242,0004.27%4.86%78-1
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas13232,0004.29%4.84%78-1
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas11071,0004.28%4.37%770
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas1853,0004.28%4.67%000
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas12611,5004.28%4.61%000
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas12592,0004.28%4.56%000

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

DIAS POR VENCERIMPORTE y/o NOCIONAL TASA ACTIVATASA PASIVAFLUJOS A RECIBIRFLUJOS A ENTREGARFLUJOS NETOS

CON FINES DE NEGOCIACIONreceivepayproj

TASA.- Swaps con cobertura de tasas1135,0006.53%6.74%7679-2
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas1135,0006.53%6.75%7679-3
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas11625,0006.27%6.54%366382-16
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas11610,0006.27%6.54%146153-6
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas1165,0006.27%6.54%7376-3
 TASA.- Swaps con cobertura de tasas12010,0006.26%6.50%146152-6

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

RESULTADO POR INTERMEDIACION

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)II TRIMVAR \$VAR %

20212020

RESULTADO POR VALUACION	(20.42)	34.29	54.71	-267.94%
TITULOS PARA NEGOCIAR	(76.38)	26.28	(102.66)	-390.64%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		55.96	8.01	47.95
				598.7%
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS			15.76	266.47
			(250.71)	-94.09%
TITULOS PARA NEGOCIAR	15.76	266.47	(250.71)	-94.09%
RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS		0.09	(0.45)	
			0.54	-119.91%
TOTAL	(4.57)	300.31	(304.88)	-101.52%

X.- Impuestos diferidos:

Las bases gravables de esos impuestos difieren del resultado contable debido a:

- 1) diferencias de carácter permanente en el tratamiento de partidas, tales como gastos no deducibles y el ajuste anual por inflación y
- 2) diferencias de carácter temporal relativas a las provisiones. Con base en las diferencias entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos se determinan los impuestos diferidos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 5 / 36
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) II TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

20212020

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO

DE CREDITO 602.2526.9

DE MERCADO 6,712.48,176.7

OPERATIVO 606.8254.3

ESTRUCTURA DEL CAPITAL

CAPITAL BASICO 947.9854.3

CAPITAL COMPLEMENTARIO 350.9351.1

CAPITAL NETO 1,298.81,205.4

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 215.68% 228.79%

INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 16.40% 13.46%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 13.0012.42

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 1.00% 1.03%

XIV.- Información por segmentos.

Banco de Inversión

Balance General por Segmentos

(cifras en millones de pesos)

jun-21 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Total

Activos	498.3	87,656.7
88,155.0		
Disponibilidades	-	121.5
121.5		
Títulos para negociar restringidos		-
84,643.6	84,643.6	
Deudores por Reporto		-
873.6	873.6	
Operaciones con Valores y Derivadas		-
16.5	16.5	
Cartera de Crédito	486.9	-
486.9		
Otros Activos	11.4	2,001.8
2,013.2		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Pasivo	302.1	86,905.1	
87,207.2			
Captación Vista	201.5		-
201.5			
Captación Plazo	100.1		-
100.1			
Acreeedores por reporte		-	
86,516.5	86,516.5		
Operaciones con Valores y Derivadas		-	
0.2	0.2		
Obligaciones subordinadas		-	
350.9	350.9		
Otros Pasivos	0.5		37.4
37.9			
Capital	196.3	751.7	
947.9			
Capital Contable	196.3		751.7
947.9			
Total Pasivo y Capital	498.3		87,656.7
88,155.0			

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

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

Activos	478.17	72,945.27	73,423.44	
Disponibilidades	-		134.03	134.03
Títulos para negociar restringidos		-		69,668.88
69,668.88				
Deudores por Reporto		-	1,121.03	
1,121.03				
Cartera de Crédito	409.19		-	409.19
Otros Activos	68.98	2,021.32	2,090.31	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Pasivo	234.12	72,335.02	72,569.13	
Captación Vista	233.66		-	233.66
Captación Plazo	-		200.13	200.13
Colaterales Vend. O Dados en G. 71,637.41		-		71,637.41
Operaciones con Valores y Derivadas 41.98		-		41.98
Obligaciones subordinadas 351.06		-		351.06
Otros Pasivos	0.46		104.44	104.90
Capital	244.05	610.25		854.31
Capital Contable	244.05		610.25	854.31
Total Pasivo y Capital	478.17	72,945.27	73,423.44	

Banco de Inversión

Estado de Resultados por Segmentos

(cifras en millones de pesos)

jun-21 Operaciones Crediticias Operaciones de tesorería y Banca de Inversión Total

Ingreso por Intereses	10.3	913.5	923.7
Gasto por Intereses	(0.0)	(853.1)	(853.2)
Estimación Preventiva para Riesgos Cred.	(0.1)	-	(0.1)
Comisiones y Tarifas Pagadas	(0.3)	-	(0.3)
Resultado por Intermediación	0.1	(4.7)	(4.6)
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	0.4	-	0.4
Gastos de Administración y Promoción	(7.0)	(37.9)	(44.8)
Resultado de Operación	3.3	17.8	21.1

Resultado antes de participación de subsidiarias 1.2 3.3 17.8

Utilidad Neta 3.3 17.8 21.1

Banco de Inversión

Estado de Resultados por Segmentos

(cifras en millones de pesos)

jun-20 Operaciones Crediticias Operaciones de tesorería y Banca de Inversión Total

Ingreso por Intereses (141.1)	(1.0)		(140.1)
Gasto por Intereses 96.5	(0.3)		96.8
Estimación Preventiva para Riesgos Cred. -	(0.3)		(0.3)
Comisiones y Tarifas Pagadas 0.1	0.1		-
Resultado por Intermediación 172.5	0.5		172.0
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación			(0.9)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 36
CONSOLIDADO
Impresión Final

-	(0.9)		
Gastos de Administración y Promoción (68.8)		3.0	(71.7)
Resultado de Operación 58.1	1.2		56.9
Resultado antes de participación de subsidiarias 56.9	58.1		1.2
Utilidad Neta	1.2	56.9	58.1

A continuación se muestra la cartera vigente por sector económico para el segundo trimestre de 2021 y 2020:

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO
II TRIMESTRE

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)20212020
COMERCIO13871
CONSTRUCCION186200
ELECTRICIDAD Y AGUA350
SERVICIOS134144

TOTAL VIGENTE493415

Cartera de Créditos por Zona Geográfica:

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**)MONTERREY (*)NORTE (***)CENTRO (****)TOTAL

ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL03391540493
TOTAL03391540493

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE JUNIO DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**)MONTERREY (*)NORTE (***)CENTRO (****)TOTAL

ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL02371780415
TOTAL02371780415

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 9 / 36
CONSOLIDADO
Impresión Final

Captación por Zona Geográfica:

CAPTACION TRADICIONAL AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA020100201
DEPOSITOS A PLAZOS010000100
TOTAL030100301

CAPTACION TRADICIONAL AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA023400234
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS020000200
TOTAL043400434

XV.- Información de partes relacionadas:

A continuación, se muestran los saldos y operaciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2021 y 2020:

	2021	2020		
Activo:				
Disponibilidades (Banca Afirme)\$		115		126
Cartera de Crédito	138		71	
Deudores por reporte	874		1,121	
Pasivo:				
Captación (Banca Afirme)\$	201		234	
Derivados con fines de negociación (pasivo)			-	-
Acreeedores por reporte	51,755		38,147	

Las operaciones con otras partes relacionadas por el período del segundo trimestre de 2021 y 2020, se analizan a continuación:

	2021	2020		
Ingresos:				
Intereses cobrados\$	2		3	
Resultado por compra venta de inversiones en valores			16	285
Premios cobrados	14		19	
\$	32		307	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 10 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

2021 2020

Egresos:

Intereses pagados\$		-		1
Honorarios	19		-	
Premios pagados		865		744
\$	884		745	

Indicadores Financieros

INDICADORES FINANCIEROS

II T2021 III T2020

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

Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)

-

Eficiencia operativa (gastos de admon. y promoción / activo total promedio) 0.20% 0.61%

ROE (rentabilidad sobre capital) 9.00% 34.47%

ROA (rentabilidad sobre activos) 0.09% 0.35%

Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)

0.99

0.99

MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos) 0.32%

0.58%

Banca Afirme

Índice de Capitalización de Crédito 215.68% 228.79%

Índice de Capitalización Total 16.40% 13.46%

Índice de Capital Básico 11.97% 9.54%

Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo

de crédito 602527

de mercado 6,7128,177

de operativo 607254

Total 7,9218,958

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Calificación de Cartera de Banco de Inversión:

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 30 de junio de 2021 y 2020:

Tipo de Cartera	junio 2021	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada	Severidad de la Pérdida	Ponderada
Cartera Comercial	5122.940%	37.82%				

Tipo de Cartera	junio 2020	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada	Severidad de la Pérdida	Ponderada
Cartera Comercial	4483.15%	40.54%				

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

QBIAFIRM19

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

Las características de las emisiones son las siguientes:

- I.Contiene la mención de ser obligaciones subordinadas, preferentes o no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones.
 - II.Son títulos al portador.
 - III.Tienen un valor nominal de \$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.), cada una.
 - IV.No llevarán adheridos cupones para el pago de intereses y la emisión estará respaldada por un título único al portador.
 - V.Contempla los requisitos y transcribe las menciones a que se refieren los artículos 63 y 64 de la LIC, así como lo previsto en la Circular 3/2012 y en la Circular Única de Bancos.
 - VI.Confieren a los Obligacionistas correspondientes a esta emisión iguales derechos y obligaciones.
 - VII.Los Obligacionistas no tendrán derecho para exigir pagos futuros anticipadamente.
 - VIII.Gozan de acción ejecutiva frente al Emisor, previo requerimiento de pago ante Fedatario Público.
- Al 30 de junio de 2021 las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

XVIII.- Actividad y operaciones sobresalientes-

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

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

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

El Banco no tiene empleados, por lo que no está sujeto a obligaciones laborales. Los servicios administrativos que requiere le son proporcionados por Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero ("Banca Afirme"), parte relacionada, de conformidad con el contrato celebrado para ese propósito, a cambio de un honorario.

XIX.- Resumen de las principales políticas contables-

a) Importancia relativa

De acuerdo con lo previsto en los criterios de contabilidad, la información financiera deberá tomar en cuenta lo establecido en la NIF A-7 "Presentación y revelación", respecto a que la responsabilidad de rendir información sobre la entidad económica descansa en su Administración, debiendo reunir dicha información, determinadas características cualitativas tales como la confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad con base en lo previsto en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera". La Administración deberá considerar la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

importancia relativa en términos de la NIF A-4 "Características cualitativas de los estados financieros", es decir, deberán mostrar aspectos más significativos del Banco reconocidos contablemente tal y como lo señala dicha característica asociada a la relevancia. Lo anterior implica, entre otros elementos, que la importancia relativa requiere del ejercicio del juicio profesional ante las circunstancias que determinan los hechos que refleja la información financiera. En el mismo sentido, debe obtenerse un equilibrio apropiado entre las características cualitativas de la información financiera con el fin de cumplir el objetivo de los estados financieros, para lo cual debe buscarse un punto óptimo más que la consecución de niveles máximos de todas las características cualitativas.

b) Uso de Juicios y estimaciones

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

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones.

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

- Valuación de inversiones en valores
- Valuación de instrumentos financieros derivados
- Estimación preventiva para riesgos crediticios
- Reserva por valuación de activo por impuesto a la utilidad diferido

c) Moneda funcional y de informe

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

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

d) Resultado integral

Es la modificación del capital contable durante el período por conceptos que no son distribuciones ni movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del ejercicio más otras partidas que representan una ganancia o pérdida del mismo período, las cuales, de acuerdo con los Criterios Contables definidos por la Comisión Bancaria, se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. En 2021 y 2020, el resultado integral está representado exclusivamente por el resultado neto.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

e) Reconocimiento de activos y pasivos financieros en la fecha de concertación.

Los estados financieros adjuntos reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compra venta de divisas, inversiones en valores, reportos y operaciones derivadas en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

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 que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco.

Reconocimiento de los efectos de inflación

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera con base en Unidades de Inversión ("UDI") hasta el 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con los Criterios Contables aplicables.

Los años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020 son considerados como entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%) conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera del Banco. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los periodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

- Deja sin efecto al Boletín C-3 "Cuentas por cobrar".
- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas.

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

NIF D-2 "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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

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. 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 IFCPFI 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 segundo 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 compañía.

ANEXO 1-0

Cifra en millones de pesos al 30 de junio 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 1,339.52
2 Resultados de ejercicios anteriores -481.14

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

3Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)89.56
4Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1
(solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)No aplica
5Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido
en el capital común de nivel 1)No aplica
6Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios947.94
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios
7Ajustes por valuación prudencialNo aplica
8Crédito mercantil
(neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)0.00
9Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus
correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)0.00
10
(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias
futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de
impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
11Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo0.00
12Reservas pendientes de constituir0.00
13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización
14Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia
sobre los pasivos valuados a valor razonableNo aplica
15Plan de pensiones por beneficios definidos
16
(conservador) Inversiones en acciones propias
17
(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario
18
(conservador)Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y
aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones
cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido
(monto que excede el umbral del 10%)
19
(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos,
instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación
regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más
del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)
20
(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)
21Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales
(monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)0.00
22Monto que excede el umbral del 15%No aplica
23del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en
acciones comunes de instituciones financierasNo aplica
24del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica
25del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias
temporalesNo aplica
26Ajustes regulatorios nacionales0.00
Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)0.00
Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada
Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones
de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)
Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales
Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas
Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo
Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión0.00
Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones
Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados
Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas
Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas
Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes
Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos
Odel cual: Ajuste por reconocimiento de capital
27Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones
28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 10.00
29Capital común de nivel 1 (CET1)947.94
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima
31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables
32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo aplica
33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1
34Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros
(monto permitido en el nivel adicional 1)No aplica
35del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios0.00
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
37
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No aplica
38
(conservador) Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 No aplica
39
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica
40
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica
41Ajustes regulatorios nacionales
42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica
43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0.00
44Capital adicional de nivel 1 (AT1)0.00
45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)947.94
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas
46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima
47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2
48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)No aplica

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

50Reservas

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios0.00

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52

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

53

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

54

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

55

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

56Ajustes regulatorios nacionales

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00

58Capital de nivel 2 (T2)0.00

59Capital total (TC = T1 + T2)947.94

60Activos ponderados por riesgo totales7,921.38

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)11.97

62Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)11.97

63Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)11.97

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

65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica

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

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)4.97

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 21 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

cargo)No aplica

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

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

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

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

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

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

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

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

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

82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual

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

84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual

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

TABLA II.1 Cifras del balance general

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

Activo88,154.99

BG1Disponibilidades121.46

BG2Cuentas de margen16.46

BG3Inversiones en valores84,592.69

BG4Deudores por reporto873.61

BG5Préstamo de valores0.00

BG6Derivados50.87

BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros0.00

BG8Total de cartera de crédito (neto)486.94

BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización0.00

BG10Otras cuentas por cobrar (neto)2,001.57

BG11Bienes adjudicados (neto)0.00

BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)0.00

BG13Inversiones permanentes0.00

BG14Activos de larga duración disponibles para la venta0.00

BG15Impuestos y PTU diferidos (neto)0.00

BG16Otros activos11.39

Pasivo87,207.05

BG17Captación tradicional301.61

BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos0.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG19Acreedores por reporto86,516.54
 BG20Préstamo de valores0.00
 BG21Colaterales vendidos o dados en garantía0.00
 BG22Derivados0.18
 BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros0.00
 BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización0.00
 BG25Otras cuentas por pagar37.41
 BG26Obligaciones subordinadas en circulación350.86
 BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)0.00
 BG28Créditos diferidos y cobros anticipados0.46
 Capital contable947.94
 BG29Capital contribuido1,339.52
 BG30Capital ganado-391.58
 Cuentas de orden17,881.99
 BG31Avales otorgados0.00
 BG32Activos y pasivos contingentes0.00
 BG33Compromisos crediticios0.00
 BG34Bienes en fideicomiso o mandato0.00
 BG35Agente financiero del gobierno federal10.00
 BG36Bienes en custodia o en administración0.00
 BG37Colaterales recibidos por la entidad869.97
 BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad0.00
 BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)0.00
 BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida0.00
 BG41Otras cuentas de registro17,012.02

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

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

Activo
 1Crédito mercantil180.00BG16
 2Otros Intangibles90.00BG16
 3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 100.00BG15
 4Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización130.00BG09
 5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado150.00
 6Inversiones en acciones de la propia institución160.00
 7Inversiones recíprocas en el capital ordinario170.00
 8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido180.00
 9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido180.00
 10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00
 11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 23 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

13Reservas reconocidas como capital complementario	500.00	BG8
14Inversiones en deuda subordinada	26 - B0.00	
15Inversiones en organismos multilaterales	26 - D0.00	
16Inversiones en empresas relacionadas	26 - E0.00	
17Inversiones en capital de riesgo	26 - F0.00	
18Inversiones en sociedades de inversión	26 - G0.00	BG13
19Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H0.00	
20Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J0.00	
21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L0.00	
22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N0.00	
23Inversiones en cámaras de compensación	26 - P0.00	BG13
Pasivo		
24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	80.00	
25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	90.00	
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	150.00	
27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	150.00	
28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	210.00	
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	310.00	
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico	2330.00	
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	460.00	
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	470.00	
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J0.00	
Capital contable		
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1,339.52	BG29
35Resultado de ejercicios anteriores	2-481.14	BG30
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	30.00	BG30
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	389.56	BG30
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	310.00	
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	460.00	
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3,110.00	
41Efecto acumulado por conversión	3,26 - A0.00	
42Resultado por tenencia de activos no monetarios	3,26 - A0.00	
Cuentas de orden		
43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K0.00	
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general		
44Reservas pendientes de constituir	120.00	
45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C0.00	
46Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I0.00	
47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M0.00	
48Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 560.00	

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	3,025	242

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable
3,654292

Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's00

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 INPC00

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

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal272

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio60

Posiciones en Oro00

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

TABLA IV.2

Concepto Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital

Grupo I (ponderados al 0%)	0.000.00
Grupo I (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo I (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 0%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 50%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 100%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 20%)	3.290.26
Grupo III (ponderados al 23%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 50%)	76.516.12
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 100%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 138%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.000.00
Grupo IV (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo V (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo V (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo V (ponderados al 50%)	0.000.00
Grupo V (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo V (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 50%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 75%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 100%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 125%)	0.000.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	522.3941.79
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo VII (ponderados al 125%)	0.000.00
Grupo IX (ponderados al 100%)	0.000.00
Grupo IX (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo X (ponderados al 1250%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0.000.00
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados	0.000.00
(ponderados al 1250%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados	0.000.00
(ponderados al 1250%)	0.000.00

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital
60749

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
657324

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Banco de Inversión al cierre de junio 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-O Bis

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

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

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

Tabla I.1

Referencia RUBROIMPORTE

- 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)
87,660
- 2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)
-
- 3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las lineas 1 y 2) 87,660
- Exposiciones a instrumentos financieros derivados
- 4Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)
-
- 5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.
-
- 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 derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)
-
- 9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos
-
- 10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)		
-		
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	
-		
	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	495
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	378.77
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
-		
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	874
	Capital y exposiciones totales	
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
-		
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	
-		
	Capital y exposiciones totales	
20	Capital de Nivel 1	948
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	88,534
	Coeficiente de apalancamiento	
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	1.07%

TABLA II.1

Referencia RUBROIMPORTE

1	Activos totales	88,155	
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	-	495
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	-	
7	Otros ajustes	-	
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	88,650	

TABLA III.1

Referencia RUBROIMPORTE

1	Activos totales	88,155	
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	494.85	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0	
5	Exposiciones dentro del Balance	87,660	

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRET-1TVARIACION (%)

Capital Básico 1/9279482.3%

Activos Ajustados 2/90,11688,534-1.8%

Razón de Apalancamiento 3/0.0102874020.010707120.040799668

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

ReferenciaCaracterísticaBIAFIRM-19 Opciones

1EmisorBanco de Inversión Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.

2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergN/A

3Marco legalLey de Instituciones de Crédito

Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos
Tratamiento regulatorio

4Nivel de capital con transitoriedadComplementario

5Nivel de capital sin transitoriedadComplementario

6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias

7Tipo de instrumentoObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones

8Monto reconocido en el capital regulatorio\$350.86 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.

9Valor nominal del instrumento\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.

9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos

10Clasificación contablePasivo a costo amortizado

11Fecha de emisión271/09/2019

12Plazo del instrumentoVencimiento

13Fecha de vencimiento14/09/2029

14Cláusula de pago anticipadoSí

15Primera fecha de pago anticipadoA partir del quinto año.

15AEventos regulatorios o fiscalesNo

15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada

16Fechas subsecuentes de pago anticipadoNA

Rendimientos /
dividendos

17Tipo de rendimiento/dividendoRendimiento Variable

18Tasa deTasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%
Interés/Dividendo

19Cláusula de cancelación de dividendosNA

20Discrecionalidad en el pagoObligatorio

21Cláusula de aumento de interesesNA

22Rendimiento/dividen dosRendimiento

23Convertibilidad del instrumentoNo Convertibles

24Condiciones de convertibilidadNA

25Grado de convertibilidadNA

26Tasa de conversiónNA

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

27Tipo de convertibilidad del instrumentoNA
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNA
29Emisor del instrumentoBanco de Inversión Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
30Cláusula de disminución de valorNA
(Write-Down)
31Condiciones para disminución de valorNA
32Grado de baja de valorNA
33Temporalidad de la baja de valorNA
34Mecanismo de disminución de valor temporalNA
35Posición deObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones subordinación en caso de liquidación
36Características de incumplimientoNo
37Descripción de características de incumplimientoNA
REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

En cumplimiento al Anexo 5 del Artículo 8 estipulado en la sección III de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de Banca Múltiple, se detalle el formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez del segundo trimestre 2021.

-Se consideran 91 días naturales del trimestre correspondiente a abril - junio 2021.
-Durante el periodo en referencia, la principal causa de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez es debido a que se cuenta con entradas de efectivo por operaciones garantizadas como activos líquidos elegibles y computables.
-La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:

abrilmayojunio
4.72%-9.30%-5.01%

-Banca Inversión Afirme no cuenta con descalce en divisas.
-La centralización de la administración de la liquidez se concentra en Banca Inversión Afirme.
-Al cierre del segundo trimestre, no se cuenta con datos relevantes que afecten los flujos de efectivo de salida y de entradas.

I. Información Cuantitativa

Captación Tradicional
AL 30 DE JUNIO DE 2021
Depósitos de disponibilidad Inmediata 201.46
Depósitos a plazo100.15
Cuenta Global de Captación Sin Movimientos0.00
Títulos de Crédito Emitidos0.00
Total301.61
* Cifras en millones de pesos

Riesgo de Liquidez

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

La banda acumulada a 60 días de Banco de Inversión Afirme es de 762 millones de pesos al cierre del 2T 2021.

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

PlazoMarzo 2021Junio 2021

1 D--

1 M572719

1 Y673708

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

Al 30 de junio de 2021, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 585%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 2T 2021 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCLMarzo

2021Junio

2021

Activos Líquidos Computables (Ponderado)740878

Salidas Netas a 30 días185150

CCL401%585%

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

Evolución Activos Líquidos Computables

(Sin Ponderar)Marzo

2021Junio

2021

Activos Líquidos Nivel 1740878

Total Activos Líquidos740878

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 2T 2021.

Unidad de Negocio TradingVaR ajustado por liquidez

31-mar-202130-jun-2021

Mesa de Dinero (38.0) (66.7)

Tesorería (0.04) (0.01)

Global (38.0) (66.7)

*cifras en miles de pesos

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

Unidad de Negocio TradingVaR ajustado por liquidez promedio

2T 2021

Mesa de Dinero (41.1)

Tesorería (0.01)

Global (41.1)

*cifras en miles de pesos

Se mantienen elementos de liquidez en caso de ser requeridas como líneas de crédito y la capacidad para emitir papel bancario en el mercado, no encontrando limitaciones legales, regulatorias u operaciones.

Es importante mencionar que las mesas financieras utilizan una estrategia de financiamiento vía reporto de las posiciones en directo, salvo por aquellos títulos que permanecen con fines de mantener un nivel adecuado de activos líquidos. La gestión del riesgo de liquidez se realiza en las áreas de Tesorería y Administración de Riesgos.

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

reportes que se distribuyen y se presentan en los Comités encargados de la Administración del riesgo de liquidez, como son las brechas ("gaps") de flujos de efectivo, brechas de reprecación, análisis de pruebas de estrés.

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

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

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

Derivados

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

- La cobertura se entiende como los derivados que están ligados directamente a activos o pasivos, denominados de posición primaria, estos derivados compensan los efectos de las variables de mercado en la posición primaria. La compensación debe ser tal que cumpla con los criterios establecidos en la normatividad aplicable, la cual establece los porcentajes mínimos y máximos de la compensación para ser considerados como coberturas, a lo cual se denomina eficiencia. Cuando los derivados son considerados de cobertura tienen un tratamiento contable diferente. Sin embargo, al segundo trimestre de 2021, no se tienen derivados de cobertura en la posición de Banco de Inversión Afirme.
 - Por otro lado, se pueden realizar derivados con fines de negociación (Trading), para lo cual se deberá apegar a los límites de riesgo establecidos por el Comité de Riesgos, así como al Plan de Negocios que se aprueba anualmente en dicho Comité, en el cual se establecen las metas cualitativas y cuantitativas de la operación de estos instrumentos. Estas operaciones se pueden utilizar como coberturas, aunque no se registran como tal, ya que no están directamente ligados a activos y pasivos, pero tienen una naturaleza contraria a lo que se desea cubrir, de tal forma que, en caso de un movimiento de las variables de mercado, la compensación que generan los derivados no cumple necesariamente con los criterios establecidos en la normatividad, pero tienen un efecto contrario disminuyendo los efectos en la posición primaria.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Entre los objetivos específicos se encuentran:

- Reducir riesgos de reprecio en el caso de posiciones fondeadas a tasas de mercado, pero con revisión diferente a la revisión de los créditos otorgados.
- Reducción de costos y aprovechamiento de condiciones especiales al lograr activos y pasivos en monedas diferentes a las utilizadas en la posición primaria de las operaciones.
- Reducir las brechas de duración para el portafolio de activos y pasivos con valuación de riguroso mercado.
- Reducción de requerimientos de capital en posiciones sujetas a determinar márgenes fijos, con el consecuente aprovechamiento en oportunidades alternas de negocio.

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

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

Los instrumentos operados en la Institución son swaps de tasas de interés referenciado a la Tasa de Interés Interbancaria (TIIE). Cuando estos instrumentos son utilizados con fines de negociación, las operaciones de trading se realizan mediante la cotización con las contrapartes bajo condiciones estándar de las operaciones, comparando las cotizaciones de los brokers en el mercado.

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

En el caso de los derivados que se operan por medio del mercado extrabursátil, Banco de Inversión Afirme acuerda con cada contraparte quién sería el agente de cálculo, por lo regular se acuerda que el agente de cálculo sea la contraparte con la cual se realizan las operaciones, lo cual se documenta en los contratos marco celebrados con las contrapartes, aunque se monitorean las valuaciones reportadas por las contrapartes y en caso de que surjan diferencias relevantes se tienen procedimientos establecidos en los mismos contratos para determinar la valuación correspondiente. En dichos procedimientos se tienen contemplado incluso realizar cotizaciones con terceros. Sin embargo, al segundo trimestre de 2021, no hay operaciones en el mercado extrabursátil.

Para las operaciones que se realizan en el mercado OTC, se tiene contemplado en el contrato la garantía y la determinación de la llamada de margen con la contraparte, se realiza diariamente, a fin de reducir la exposición al riesgo de crédito. En particular; para el mercado extrabursátil, las contrapartes con la que se opera, se analizan y se le otorga una línea de crédito. Al segundo trimestre de 2021, no hay contrapartes con las que se operen en el mercado OTC.

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

Para todas las posiciones de negociación se mide el valor en riesgo de mercado bajo la metodología de VaR histórico. Sobre este VaR se establecen límites Globales, del portafolio de Trading y del portafolio de derivados. Para el portafolio de trading y de derivados los límites son autorizados por el Comité de Riesgos. Los derivados de cobertura no forman parte de estos portafolios y al gestionarse de manera particular,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

comparando con los activos o pasivos objeto de cobertura, no son sujetos de los límites de riesgo de mercado mencionados previamente; sin embargo, al segundo trimestre de 2021 no se tienen derivados de cobertura.

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

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

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

Los procedimientos son revisados continuamente de manera interna y anualmente por un tercero dentro del proceso de la auditoría de los 31 requerimientos de Banco de México. La operación de derivados en la Institución fue autorizada por el Consejo de Administración, y es el Comité de Riesgos el que anualmente autoriza el plan de negocios referente a estos instrumentos en el cual se documenta las metas, objetivos y uso de los derivados

La valuación de los Swaps de tasas de interés se realiza mediante la proyección de los flujos de efectivo de cada instrumento y se calcula la suma de los valores presente de cada uno de los flujos proyectados. Para realizar la proyección, se utiliza el método de las tasas forward para lo cual se consideran las curvas de tasas de interés publicadas por el proveedor de precios. La valuación por este método asume el no arbitraje y se realiza de manera diaria e interna en el sistema transaccional de la Institución.

Cuando se trata de instrumentos de cobertura es necesario monitorear la eficiencia de cobertura. Esta eficiencia se determina al menos trimestralmente y se generan dos tipos de eficiencia, la retrospectiva y la prospectiva. El método depende si la cobertura es de valor razonable o de flujo de efectivo, en todos los casos para que se considere eficiente los indicadores de eficiencia deben estar entre 80% y 125%. Sin embargo, al segundo trimestre de 2021, Banco de Inversión Afirme no pactó operaciones con fines de cobertura.

Si la cobertura es de valor razonable: la eficiencia retrospectiva, se calcula comparando la razón del cambio observado en la valuación del derivado y el cambio observado en la valuación del activo cubierto; mientras que la prospectiva, proyecta escenarios de valuación con la simulación de tasas que generan cambios en el valor presente de los flujos futuros del derivado de cobertura contra los cambios en el valor presente de los flujos futuros de la posición primaria. Con las series de dato se determina el coeficiente de correlación (R-cuadrada) y el signo de la variable dependiente de una regresión lineal para determinar su capacidad de compensación.

Si la cobertura es de flujo de efectivo: la eficiencia retrospectiva, se calcula verificando la razón de los flujos realizados en la posición cubierta y los flujos de efectivo observados en el swap; mientras que la prospectiva, emplea el método de valor razonable a los cambios acumulados a los flujos futuros de la pata variable del instrumento de cobertura contra los flujos futuros de la posición primaria, valuados con las tasas de escenarios simulados. Sin embargo, a junio de 2021 no se tienen derivados de cobertura.

La principal fuente interna de fondeo es Banca Afirme, otra Institución del Grupo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

Financiero, la cual nos da la capacidad para atender cualquier requerimiento relacionado con las operaciones derivadas, al segundo trimestre de 2021, se tienen activos líquidos mayores a 762 millones de pesos, que cubren riesgo de liquidez que pudiera ocasionar las operaciones derivadas. Por otra parte se tiene 302 millones de pesos de captación tradicional.

Con lo anterior podemos concluir que Banco de Inversión Afirme tiene una liquidez muy adecuada para enfrentar periodos de requerimientos de liquidez incluyendo las necesidades por operaciones derivadas. Asimismo, durante el segundo trimestre de 2021, no se observaron cambios significativos en la exposición a los principales riesgos mencionados previamente.

El único subyacente sobre el cual se tuvo una exposición durante el segundo trimestre de 2021 fue la TIIE, la cual tiene movimientos diarios conforme a los movimientos propios del mercado. Sin embargo, dichos cambios no generaron nuevas obligaciones relevantes ni se afectó la liquidez de la Institución.

A continuación, se presenta el impacto que se obtuvo en el Flujo de Efectivo al cierre del 2T 2021:

Importe

Interés Pagado 8,685

Interés Cobrado -

Efecto Neto -8,685

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 2T 2021:

Saldo Marzo

2021 Saldo Junio

2021 Efecto

Trimestre

Swap de Negociación 2,49265,52063,028

Durante este trimestre vencieron 2 operaciones de swap de tasas de interés y se realizó 11 operación de instrumento derivado.

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

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

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Cifras al 30 de junio de 2021

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

Trimestre actual Trimestre anterior Trimestre actual Trimestre anterior 2021 Posterior

SWAP TIIE Negociación 16,5000.004530.0042950.692- 5.273 4,00012,500

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

Sensibilidad de Tasa Derivados

Cifras al 30 de junio de 2021

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 36

CONSOLIDADO

Impresión Final

25 PB1/50 PB100 PB150 PB200 PB
23.4146.8293.64140.46187.28
1/ PB: puntos base

Al segundo trimestre de 2021, Banco de Inversión Afirme no operó derivados de cobertura.

-TODA LA INFORMACION CON FORMATO EN BNCINFIN.PDF-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

al cierre de junio 2021 existen operaciones vigentes de derivados.

-TODA LA INFORMACION CON FORMATO EN BNCINFIN.PDF-
