

# Reporte de la Administración Afirme Grupo Financiero Diciembre 2023

*Hoy creamos*

*Hoy creamos*

EMPIEZA A IMAGINARLO

**AFIRME**  
El Banco de Hoy

## Indice

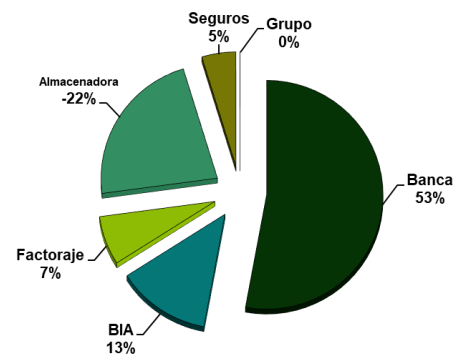
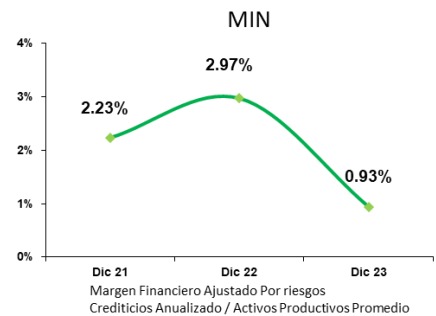
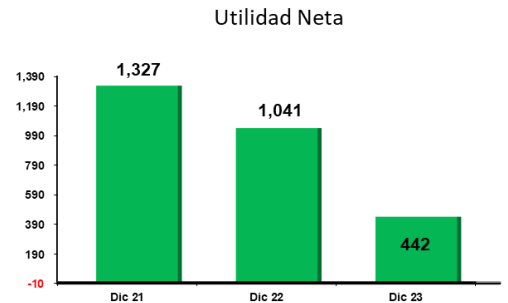
1.0 RESULTADOS DE OPERACION .....	3
2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO .....	4
2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO.....	4
2.2 INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO .....	5
2.3 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA.....	6
2.4 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN.....	6
2.5 COSTOS DE MANIOBRA .....	7
2.6 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO .....	7
3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS .....	8
3.1 COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS ....	8
3.2 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO) .....	8
3.3 RESERVAS TÉCNICAS.....	9
3.4 SINIESTRALIDAD.....	9
3.5 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN.....	10
3.6 COSTOS DERIVADOS DE LA COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS.....	10
3.7 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN .....	11
4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....	12
5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS .....	13
6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES.....	14
7.0 BALANCE GENERAL POR EMPRESA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.....	16
8.0 ESTADO DE RESULTADOS POR EMPRESA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.....	17
9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ.....	17
10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS .....	17
11.0 POLÍTICAS DE LA TESORERÍA .....	18
12.0 CONTROL INTERNO .....	18
13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES.....	19
14.0 CERTIFICACIÓN .....	25

### 1.0 RESULTADOS DE OPERACION

Al cierre del ejercicio 2023 la Utilidad de Afirme Grupo Financiero totalizó 461.7mdp, un decremento del 55.6% respecto al ejercicio anterior, esta variación en el resultado es derivado por un lado el saldo en las reservas preventivas las cuales muestran una variación del 67.3%, por otro lado; el resultado de las operaciones de reportos que se explicarán más adelante.

El indicador del Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios (MIN) presenta un decremento contra el ejercicio anterior, principalmente por un mejor desempeño de la mesa financiera durante el ejercicio 2022.

Al 31 de diciembre de 2023 las utilidades del Grupo Financiero se integran de la siguiente manera, Banca Afirme participa con 442.6mdp, BIA con 109.1mdp, Factoraje con 57.8mdp, Almacenadora con -187.2mdp y Seguros Afirme con 39.6mdp, Afirme Grupo en lo individual -0.1mdp.



**2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO**

AFIRME GRUPO FINANCIERO					
ESTADO DE RESULTADOS				VARIACIONES	
	2021	2022	2023	%	%
				2021 vs 2023	2022 vs 2023
Ingresos por Intereses	17,409.2	26,520.9	35,027.8	101.2%	32.1%
Gastos por Intereses	-11,638.9	-19,141.4	-30,569.8	162.7%	59.7%
Margen Financiero	5,770.3	7,379.5	4,458.0	-22.7%	-39.6%
Estim. Preventiva para Riesgos Crediticios	-2,571.9	-1,086.4	-1,818.0	-29.3%	67.3%
<b>Margen Financiero Ajustado por Ries. Crediticios</b>	<b>3,198.4</b>	<b>6,293.1</b>	<b>2,640.0</b>	<b>-17.5%</b>	<b>-58.0%</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	2,836.6	3,442.6	4,126.9	45.5%	19.9%
Comisiones y Tarifas Pagadas	-2,452.0	-2,677.8	-2,925.1	19.3%	9.2%
Ingreso por Primas (Neto)	5,819.6	4,925.6	4,578.4	-21.3%	-7.0%
Incremento Neto de Reservas Técnicas	-1,228.3	-478.3	-307.0	-75.0%	-35.8%
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Oblig. Cont. (Neto)	-3,226.7	-4,259.6	-3,685.0	14.2%	-13.5%
Resultado por Intermediación	7.0	-513.9	838.7	11906.6%	-263.2%
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	2,267.7	1,445.8	1,507.1	-33.5%	4.2%
<b>Ingresos Totales de la Operación</b>	<b>7,222.4</b>	<b>8,177.4</b>	<b>6,773.9</b>	<b>-6.2%</b>	<b>-17.2%</b>
Gastos de Administración y Promoción	-6,015.5	-7,026.0	-6,363.4	5.8%	-9.4%
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>1,206.9</b>	<b>1,151.4</b>	<b>410.5</b>	<b>-66.0%</b>	<b>-64.3%</b>
ISR Causado	-426.2	0.0	-17.3	-95.9%	0.0%
ISR Diferido	518.6	-171.3	25.3	-95.1%	-114.8%
<b>Resultado antes de Part. En Resultado de Subs.</b>	<b>1,299.3</b>	<b>980.1</b>	<b>418.5</b>	<b>-67.8%</b>	<b>-57.3%</b>
Participación en Resultado de Subsidiarias	27.5	60.3	43.2	57.1%	-28.4%
<b>Resultado Neto</b>	<b>1,326.8</b>	<b>1,040.5</b>	<b>461.7</b>	<b>-65.2%</b>	<b>-55.6%</b>

(\*) A partir del IV trimestre de 2022, los ingresos por primas (neto), las reservas técnicas y siniestralidad fueron reclasificados del margen a ingresos no financieros, los ingresos por almacenaje se reclasifican del margen a otros ingresos y egresos, para efectos comparativos las cifras del 2022 y 2021 se reclasifican conforme al nuevo criterio.

**2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO**

Al término del ejercicio 2023 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 8,996.4mdp mostrando un incremento 20.0% respecto al ejercicio anterior, Esto debido en mayor parte al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE promedio pasa de 7.90% a 11.40% de 2022 a 2023, por su parte la cartera de crédito etapa 1 se incrementa un 6.4% por otro lado, la cartera etapa 2 se incrementa un 5.8% lo que en total representan 3,840.1mdp.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Intereses de Cartera de Crédito	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	3,295.9	4,261.1	4,899.4	638.3	15.0%
Créditos al consumo	1,882.3	2,129.7	2,644.4	514.7	24.2%
Créditos a la vivienda	745.0	852.5	1,043.9	191.4	22.5%
Créditos a entidades gubernamentales	117.7	191.3	362.6	171.3	89.6%
Créditos a entidades financieras	38.6	65.3	46.2	(19.1)	-29.2%
<b>Totales</b>	<b>6,079.4</b>	<b>7,499.8</b>	<b>8,996.4</b>	<b>1,496.6</b>	<b>20.0%</b>

Durante este mismo periodo, las comisiones por operaciones de crédito presentan un decremento marginal del 7.9%, principalmente en los créditos a la vivienda y Empresariales.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	69.7	62.9	55.8	(7.0)	-11.2%
Créditos al consumo	118.3	126.4	126.1	(0.3)	-0.3%
Créditos a la vivienda	19.9	22.5	13.3	(9.2)	-41.1%
Créditos a entidades gubernamentales	1.8	0.4	0.1	(0.3)	-69.1%
<b>Totales</b>	<b>209.7</b>	<b>212.2</b>	<b>195.5</b>	<b>(16.7)</b>	<b>-7.9%</b>

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

Conforme a la estrategia del Grupo Financiero desde 2020, se crecieron las posiciones en valores en busca de fortalecer uno de los negocios más rentables del Grupo. Lo anterior se mantuvo durante 2022 y se ha estabilizado en el 2023. El 2023 inició con incrementos en las tasas de referencia, pero ya han llegado a su máximo, por lo que se detuvieron las alzas. Nuestros ingresos por títulos crecieron en un 37.40%, explicado por tasas de interés mucho más elevadas en su comparativa anual.

El factor que más creció fue el de títulos para negociar, ya que estas posiciones tuvieron un beneficio importante por las tasas de interés más altas.

Como una estrategia del grupo, se continuó reforzando la liquidez, lo que implica inversiones importantes en títulos para negociar por lo que el volumen de efectivo fue mayor provocando un

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

crecimiento de 81.3% en los ingresos por efectivo invertido.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	8,397.9	12,058.5	17,467.0	5,408.5	44.9%
Efectivo y equivalentes de efectivo	287.5	606.7	1,099.9	493.2	81.3%
<b>Títulos restringidos y en Reporto</b>					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	2,367.0	5,940.4	6,936.8	996.5	16.8%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	67.6	203.2	332.1	129.0	63.5%
<b>Totales</b>	<b>11,120.0</b>	<b>18,808.7</b>	<b>25,835.9</b>	<b>7,027.2</b>	<b>37.4%</b>

### 2.3 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA

El comportamiento de los ingresos por cobertura tuvo un incremento explicado por el alza en las tasas de interés, es de destacarse que la política de cobertura no ha cambiado dentro del Grupo Financiero.

### 2.4 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre de 2023, los gastos por intereses muestran un incremento del 60.2%, explicado principalmente por un incremento en los intereses y premios en reportos de 64% y por el encarecimiento de los productos de captación dados los altos niveles de tasa de interés, mencionados anteriormente.

Específicamente el incremento en los intereses por depósitos a plazo se explica por el crecimiento tanto en el saldo en este rubro en el balance general como por las tasas de referencia. Lo anterior gracias a que hemos continuado con el fortalecimiento del Balance del Grupo con estrategias de captación a plazo.

Los demás rubros importantes, son explicados en su gran mayoría por el alza en las tasas de interés.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Gastos por intereses	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	618.7	1,150.8	1,762.1	611.3	53.1%
Depósitos a plazo	1,016.2	2,518.7	4,504.8	1,986.2	78.9%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	808.6	1,293.3	1,705.8	412.4	31.9%
Intereses por obligaciones subordinadas	258.9	410.6	597.9	187.4	45.6%
Pasivo bursátil	442.8	706.9	902.8	195.9	27.7%
Intereses y premios en reportos	8,164.2	12,583.1	20,639.3	8,056.2	64.0%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	196.3	121.1	78.6	(42.4)	-35.1%
Intereses cuenta global de captación	5.2	1.7	1.7	0.0	1.4%
Gastos de emisión de certificados bursátiles	30.2	52.1	42.7	(9.4)	-18.1%
Gastos por intereses de arrendamientos	0.0	132.5	184.8	52.3	39.5%
Otros	97.9	115.8	149.1	33.3	28.8%
<b>Totales</b>	<b>11,638.88</b>	<b>19,086.59</b>	<b>30,569.6</b>	<b>11,483.1</b>	<b>60.2%</b>

### 2.5 COSTOS DE MANIOBRA

Al finalizar el ejercicio 2023 los costos de maniobra tienen una menor operación en las bodegas de transformación.

Costos de Maniobra	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Costos por Maniobra	0.0	54.8	0.08	(54.7)	-99.9%

### 2.6 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

El margen financiero continuó en niveles muy sanos durante el 2023 que contrastan con el extraordinario 2022, por lo poco común de ese año y del mismo 2021. Tomando en cuenta que los ingresos por margen financiero han sido excepcionales en los últimos dos años, era de esperarse una moderación en este rubro, pero con números aún muy positivos. El 2023 no tuvo cobro de primas por inflación, como sucedió en el 2021 y 2022, lo que explica en su gran mayoría la caída en el margen.

MARGEN FINANCIERO	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	17,409.2	26,520.9	35,027.8	8,506.9	32.1%
Total de Intereses Pagados	11,638.9	19,141.4	30,569.7	11,428.4	59.7%
<b>Margen Financiero</b>	<b>5,770.3</b>	<b>7,379.5</b>	<b>4,458.0</b>	<b>-2,921.5</b>	<b>-39.6%</b>

**3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS**
**3.1 COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

Durante el ejercicio 2023 las comisiones se incrementaron 19.9% en relación al ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 24.3% como consecuencia del incremento en la transaccionalidad, destacando las operaciones TPVs, el rubro de actividades fiduciarias se incrementa del 64.0% como resultado de un incremento en operaciones fiduciarias, el rubro de otras comisiones y tarifas se incrementa un 10.9%, el rubro de asesoría financiera se incrementa 17.6mdp derivado de comisión por estructuración.

Comisiones y Tarifas Cobradas	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	45.4	38.0	30.6	(7.5)	-19.6%
Transferencias de fondos	25.9	30.6	30.4	(0.1)	-0.5%
Actividades fiduciarias	105.0	111.9	183.5	71.6	64.0%
Avalúos	10.0	8.7	12.2	3.5	40.9%
Manejo de cuenta	51.1	63.0	58.1	(4.9)	-7.8%
Banca electrónica	1,714.4	2,280.5	2,835.3	554.8	24.3%
Avales	0.8	0.7	1.2	0.5	68.0%
Cobro de derechos	78.6	100.9	91.6	(9.3)	-9.2%
Por Reaseguro y refinanciamiento cedido	438.7	287.9	289.3	1.4	0.5%
Asesoría financiera	0.3	0.4	18.0	17.6	4,313.5%
Otras comisiones y tarifas	363.0	520.0	576.8	56.7	10.9%
Tandas de Bienestar Social	3.4	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>Totales</b>	<b>2,836.6</b>	<b>3,442.6</b>	<b>4,126.9</b>	<b>684.3</b>	<b>19.9%</b>

**3.2 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO)**

La colocación de primas netas tuvo un decremento de -7.0% en relación al ejercicio anterior, dicha disminución se encuentra principalmente a una menor colocación de primas de los ramos de autos y vida, de este último en el producto de PIA principalmente.



## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Ingresos por Primas (Neto)	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Primas de Primer Año Cedidas	(269.3)	(194.0)	(616.1)	-422.1	217.6%
Primas Cedidas	(4,052.3)	(2,406.6)	(2,791.2)	-384.6	16.0%
Primas de Primer año del Seguro Directas	2,881.0	2,172.2	2,274.0	101.8	4.7%
Primas del Seguro Directo	7,260.2	5,353.9	5,711.7	357.8	6.7%
<b>Totales</b>	<b>5,819.6</b>	<b>4,925.6</b>	<b>4,578.4</b>	<b>(347.2)</b>	<b>-7.0%</b>

### 3.3 RESERVAS TÉCNICAS

El decremento del -51.8% de la Reserva de Riesgos se debe principalmente al ramo de vida derivado a que en 2022 se realizó una mayor constitución de reserva del producto de PIA, debido a una mayor colocación de este en este periodo.

Incremento neto de Reservas Técnicas	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Ajuste a las Reservas de Riesgos en Curso	(1,128.3)	(355.1)	(171.0)	184.1	-51.8%
Incremento a la Reserva de Riesgos Catastróficos	(100.0)	(123.2)	(136.0)	(12.8)	10.4%
<b>Totales</b>	<b>(1,228.3)</b>	<b>(478.3)</b>	<b>(307.0)</b>	<b>171.3</b>	<b>-35.8%</b>

### 3.4 SINIESTRALIDAD

La siniestralidad neta tuvo un decremento de 555.1mdp es decir un -13.3% con respecto al mismo periodo del ejercicio 2022.

En el ramo de autos se tuvo un decremento en el rubro de siniestralidad debido a un menor número de siniestros, adicionalmente también se tuvo un decremento en el ramo de vida en los retiros del producto flexible PIA por una menor colocación de este, con respecto al año anterior.

Siniestralidad Reclamaciones y otras Oblig. Contractuales (Neto)	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Reserva de Dividendos y Dotales	(10.6)	(14.0)	(7.1)	6.9	-49.5%
Reserva de Siniestros Ocurridos y No Reportados	99.8	(86.2)	(73.7)	12.6	-14.6%
Siniestralidad Neta	(3,315.9)	(4,159.4)	(3,604.2)	555.1	-13.3%
<b>Totales</b>	<b>(3,226.7)</b>	<b>(4,259.6)</b>	<b>(3,685.0)</b>	<b>574.6</b>	<b>-13.5%</b>

**3.5 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN**

El resultado por intermediación fue superior al de 2022, ya que el margen extraordinario estaba directamente relacionado a la pérdida por valuación y compra venta, dada la mecánica de los instrumentos que pagan prima de inflación. Al no existir dicha prima en 2023, no se reflejaron los impactos en este rubro, por el contrario, se han generado utilidades, más acorde a la normalidad y al cambio de percepción del mercado respecto a los niveles actuales de las tasas de interés. El resultado global incluyendo el margen financiero, la valuación y la compraventa resultan en un rendimiento positivo para el Grupo Financiero. El resultado por compraventa de divisas ha mostrado estabilidad durante los últimos años.

Resultado por Intermediación	2021	2022	2023	Variación	% Var.
<b>Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.</b>	<b>(60.5)</b>	<b>(399.9)</b>	<b>646.6</b>	<b>1,046.5</b>	<b>-261.7%</b>
Títulos para Negociar	(60.5)	(399.9)	646.6	1,046.5	-261.7%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	(0.0)	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>Resultado por compraventa de valores y divisas</b>	<b>67.5</b>	<b>(114.0)</b>	<b>192.0</b>	<b>306.0</b>	<b>-268.5%</b>
Títulos para negociar	(72.0)	(276.7)	39.6	316.3	-114.3%
Resultado por compraventa de divisas	139.5	162.7	152.4	(10.2)	-6.3%
<b>Totales</b>	<b>7.0</b>	<b>(513.9)</b>	<b>838.7</b>	<b>1,352.6</b>	<b>-263.2%</b>

**3.6 COSTOS DERIVADOS DE LA COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS**

El rubro de compensaciones a agentes tuvo un incremento de 43.2mdp lo cual es originado en proporción a un incremento de las primas emitidas de los ramos de vida (sin contemplar el producto de PIA) y daños.

Los otros gastos de adquisición tuvieron un incremento de 254.3mdp en relación al ejercicio 2022 debido principalmente a un incremento en nóminas y convenciones a agentes.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Costos Derivados de la Colocación de Seguros y Fianzas	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Costo de Cobertura de Reaseguros y reafianzamiento	(44.0)	(50.1)	(55.0)	(4.9)	9.8%
Aplicación de Comisiones a favor de Contratantes de Seguros	(1.2)	(0.4)	(1.3)	(0.9)	218.1%
Compensaciones Adicionales a Agentes	(1,137.0)	(914.2)	(957.4)	(43.2)	4.7%
Otros Gastos de Adquisición	(437.0)	(60.7)	(314.9)	(254.3)	419.2%
<b>Totales</b>	<b>(1,619.3)</b>	<b>(1,025.3)</b>	<b>(1,328.6)</b>	<b>(303.2)</b>	<b>29.6%</b>

### 3.7 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del ejercicio 2023 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un incremento contra el mismo período del ejercicio anterior de 61.3mdp lo que representa un 4.2%, debido principalmente a, los servicios por almacenaje los cuales disminuyen 348.0mdp es decir un 23.4%, la depuración de cuentas acreedoras incrementa el rubro de depuración de cuantas por pagar en 100.7mdp, por otro lado, la compra venta de productos industrializados (de la Almacenadora) se incrementa 9.5mdp, el rubro de otros + fondos se incrementa 101.1%, principalmente debido a que en este rubro se registran las operaciones de BIN sponsor las cuales han tenido un incremento importante, el IPAB muestra una disminución de 39.2mdp, pérdida en venta de cartera se incrementa 141.2mdp, por la venta de cartera etapa 3, lo anterior se explica por las variaciones que se presentan en la siguiente tabla:

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Recuperaciones	117.3	101.9	72.0	(29.9)	-29.3%
Depuración de cuentas por pagar	0.7	2.2	102.9	100.7	4,637.2%
Resultado por arrendamiento operativo	(3.0)	(4.8)	(110.8)	(106.0)	2,205.7%
Cobranza de créditos castigados	119.9	146.4	151.3	5.0	3.4%
Asesorías	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Liberación de reservas	419.0	89.0	68.3	(20.8)	-23.3%
Liberación de reservas de otros adeudos	39.8	3.0	2.1	(0.9)	-30.7%
Venta de muebles e inmuebles	7.1	20.2	34.1	13.9	68.5%
Ingresos por operaciones de Seguros y Fianzas	444.7	300.0	380.5	80.5	26.8%
Venta de productos industrializados	16,914.0	12,842.9	6,389.7	(6,453.2)	-50.2%
Recuperaciones derechos de cobro	13.0	4.8	3.5	(1.3)	-26.6%
Liberación de reservas derechos de cobro	4.6	6.8	6.8	0.1	0.8%
Bono uso de TDC y TDD	8.0	15.5	41.1	25.6	166.0%
Otros + fondos	79.5	136.4	274.3	137.9	101.1%
Pérdida en venta de cartera	(2.7)	(2.1)	(143.3)	(141.2)	6,763.6%
Bonificaciones a clientes	(59.0)	(68.9)	(109.4)	(40.5)	58.7%
Quebrantos diversos	(26.1)	(29.1)	(37.9)	(8.8)	30.2%
Reserva para otros adeudos vencidos	(108.8)	(352.7)	(21.8)	330.9	-93.8%
Reserva bienes adjudicados	(22.7)	(8.1)	(4.0)	4.1	-50.6%
Costo de venta de productos industrializados	(16,897.3)	(12,838.0)	(6,375.3)	6,462.7	-50.3%
Creación de reserva derechos de cobro	(6.2)	(0.0)	(6.4)	(6.4)	23,766.2%
Otros	(2.5)	(100.2)	(4.0)	96.2	-96.0%
IPAB	0.0	(305.8)	(345.0)	(39.2)	12.8%
Servicios por Almacenaje	1,228.1	1,486.6	1,138.6	(348.0)	-23.4%
<b>Totales</b>	<b>2,267.7</b>	<b>1,445.8</b>	<b>1,507.1</b>	<b>61.3</b>	<b>4.2%</b>

### 4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del ejercicio 2023 los gastos de administración presentaron una disminución anual del 9.4%, explicado principalmente por las remuneraciones y prestaciones que disminuyen 403.8mdp es decir 14.5% como resultado del desempeño de la mesa financiera (Banca y BIA) durante el ejercicio 2023, los honorarios disminuyen un 11.7% principalmente por eficiencias en este tipo de servicios, las depreciaciones disminuyen 232.3mdp, un 20.5% por venta de activos, los gastos de promoción se incrementan 29.0% principalmente como resultado de patrocinios y campañas publicitarias de nuevos productos y servicios.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Gastos de Administración	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	1,943.0	2,789.9	2,386.1	(403.8)	-14.5%
Honorarios	790.8	471.3	416.1	(55.2)	-11.7%
Rentas	402.7	57.1	16.3	(40.8)	-71.5%
Promoción	150.5	157.1	202.6	45.6	29.0%
Otros Gastos de Operación y Administración	1,728.7	2,036.3	1,959.0	(77.3)	-3.8%
Impuestos Diversos	302.8	348.5	418.6	70.1	20.1%
Depreciaciones y Amortizaciones	586.2	1,135.2	902.9	(232.3)	-20.5%
Conceptos no Deducibles para ISR	7.5	14.6	26.0	11.4	78.3%
Cuotas IPAB	259.9	0.0	0.0	0.0	0.0%
PTU Causado	48.0	75.3	(7.4)	(82.7)	-109.9%
PTU Diferido	(204.7)	(59.2)	43.2	102.4	-173.1%
<b>Totales</b>	<b>6,015.5</b>	<b>7,026.0</b>	<b>6,363.4</b>	<b>(662.6)</b>	<b>-9.4%</b>

### 5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	(426.2)	0.0	(17.3)	(17.32)	0.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido	518.6	(171.3)	25.3	196.62	-114.8%
<b>Totales</b>	<b>92.4</b>	<b>(171.3)</b>	<b>8.0</b>	<b>179.3</b>	<b>-104.7%</b>

Al terminar el ejercicio de 2023 Afirme Grupo Financiero y sus subsidiarias, presentan individualmente sus declaraciones de impuestos, a la fecha no tienen créditos o adeudos fiscales pendientes.

### SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Las fuentes internas de liquidez de Afirme Grupo Financiero están constituidas principalmente en Banca Afirme y Banco de Inversión Afirme (BIA) tanto por la emisión de papel propio, la captación tradicional y las fuentes externas provenientes de las líneas de crédito otorgadas por instituciones financieras y banca de desarrollo.

#### *Nivel de endeudamiento al terminar el ejercicio 2023*

El pasivo total de Afirme Grupo Financiero al 31 de diciembre de 2022 y 2023, tiene un saldo de 285,940.4mdp y 314,727.5mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera de Banca y de BIA.

<b>Pasivos Totales</b>	2021	2022	2023	Var	%
Captación Tradicional	60,603.3	71,819.1	81,836.3	10,017.2	13.9%
Títulos de crédito emitidos	6,654.8	7,652.9	6,014.3	(1,638.6)	-21.4%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	18,005.6	15,729.8	13,905.6	(1,824.2)	-11.6%
Acreedores por Reporto	177,374.3	169,752.1	192,248.9	22,496.8	13.3%
Otras Cuentas por Pagar	4,445.2	6,122.1	3,911.7	(2,210.4)	-36.1%
Creditos Diferidos	85.4	227.7	227.8	0.2	0.1%
Otros Pasivos	11,619.2	14,636.7	16,582.9	1,946.2	13.3%
<b>Total Pasivo</b>	<b>278,788.0</b>	<b>285,940.4</b>	<b>314,727.5</b>	<b>28,787.1</b>	<b>10.1%</b>

## 6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES

### Almacenadora

Con fecha 19 de junio de 2023 en Asamblea de Accionistas de la Almacenadora el Grupo Financiero aprobó un incremento de capital por 1,200mdp, mismos que fueron recibidos mediante transferencia bancaria el 28 de junio de 2023; lo anterior como parte de la estrategia de capitalización de la Almacenadora.

### Evolución del Balance General

Al terminar el ejercicio 2023 Afirme Grupo Financiero cuenta con un nivel de activos de 327,796.9mdp mayor en un 9.6% contra el ejercicio anterior.

Los activos totales de Afirme Grupo Financiero muestran estabilidad en los últimos tres ejercicios destacando la cartera de crédito etapas 1 y 2 que en su total se incrementa 6.4%, por otro lado, los instrumentos financieros se incrementan 9.4 %.

La captación incrementa sus saldos principalmente la captación a plazo con un 24.4% de crecimiento, depósitos a la vista se incrementa 4.3%, los títulos de crédito emitidos tienen un saldo de 6,014mdp un 21.4% menor que el ejercicio anterior.

### Capitalización.

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.20% al cierre del ejercicio 2023 con un índice de capital básico de 11.49%.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

INDICADORES RELEVANTES	2020	2021	2022	2023
<b>Afirme Grupo Financiero</b>				
Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	2.84%	3.04%	5.01%	7.72%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.39	1.86	1.12	0.61
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.21%	2.10%	2.38%	2.03%
ROE (rentabilidad sobre capital)	8.25%	11.80%	8.15%	3.52%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.33%	0.46%	0.35%	0.15%
Índice de Liquidéz (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.92	0.96	1.64	1.14
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	2.40%	2.23%	2.97%	0.93%
<b>Seguros Afirme</b>				
Índice de Cobertura de base de inversión	1.06	1.08	1.08	1.10
Índice de Cobertura de Requerimiento de capital de solvencia	1.77	2.15	2.05	2.14
Índice de Cobertura del Capital Mínimo Pagado	12.14	13.31	10.12	9.72
<b>Banca Afirme</b>				
Índice de Capitalización de Crédito	18.32%	20.59%	20.00%	20.81%
Índice de Capitalización Total	14.06%	15.33%	15.76%	15.20%
Índice de Capital Básico	10.51%	11.95%	11.57%	11.49%

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

(\*) Para efectos comparativos, los indicadores del MIN correspondientes al ejercicio 2022 fueron recalculados conforme a los nuevos criterios de presentación del margen financiero.

**7.0 BALANCE GENERAL POR EMPRESA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
**BALANCE GENERAL**  
 31 de Diciembre 2023

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	9,633	50	62	257	9	9,635
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	165,091	51,251	0	796	6,271	223,321
DEUDORES POR REPORTO	31,887	1,062	0	0	0	-0
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	62	0	0	0	0	62
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>						
CARTERA COMERCIAL	33,007.66	262	110	3,700	0	37,079
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	71.36	0	0	0	0	50
CREDITOS AL CONSUMO	10,999.93	0	0	0	0	11,000
CREDITOS A LA VIVIENDA	11,861.36	0	0	0	0	11,861
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,702.86	0	94	0	0	2,797
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>						
CARTERA COMERCIAL	94.95	0	0	0	0	95
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	0	0	0	0	0
CREDITOS AL CONSUMO	313.20	0	0	0	0	313
CREDITOS A LA VIVIENDA	366.99	0	0	0	0	367
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.00	0	0	0	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>						
CARTERA COMERCIAL	2,190	0	4	2,101	0	4,296
CREDITOS AL CONSUMO	388	0	0	0	0	388
CREDITOS A LA VIVIENDA	636	0	0	0	0	636
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	32	0	0	0	0	32
DERECHOS DE COBRO NETO	0	0	261	0	0	261
ESTIMACION PREV. PARA RIESGOS CRED.	-2,256	-1	-5	-992	0	-3,254
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS.	-26	0	0	0	0	-26
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FINAZAS	0	0	0	0	80	80
DEUDORES POR PRIMA	0	0	0	0	1,791	1,791
REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	0	0	0	0	3,442	3,442
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	0	0	1,140	0	1,140
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,057	26	8	4,357	51	6,148
BIENES ADJUDICADOS	212.27	0	53	0	0	265
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,339	7	6	2,865	186	8,388
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,609.33	0	0	63	234	1,906
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	186	0	0	0	0	186
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	647.88	215	79	1,332	392	2,674
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0.00	0	0	1	0	1
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,566.51	318	9	487	570	2,728
CRÉDITO MERCANTIL	0.00	0	0	46	0	135
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>278,675</b>	<b>53,189</b>	<b>681</b>	<b>16,153</b>	<b>13,027</b>	<b>327,797</b>
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA	39,169	19	0	0	0	39,032
DEPOSITOS A PLAZO	42,983	0	0	0	0	42,673
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	131.36	0	0	0	0	131
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	1,327	0	196	4,492	0	6,014
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO	2,413	0	176	2,034	0	4,622
PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	3,389	0	21	5,894	0	9,283
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	9,170	9,170
CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES, (NETO)	0	0	0	0	1,130	1,130
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS SWAPS	66	0	0	0	0	66
ACREEDORES POR REPORTO	142,061	51,387	0	0	0	160,500
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA (REPORTO)	31,749	0	0	0	0	31,749
ACREED. DIVERSOS Y OTRAS CTAS, POR PAGAR	2,031	51	13	1,114	1,262	3,912
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	3,351	725	0	0	0	4,076
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0.00	0	0	0	0	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	105.93	2	0	3	19	130
IMPUESTOS DIFERIDOS	0.00	0	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	1,695.52	0	0	67	249	2,011
CREDITOS DIFERIDOS	106	0	1	108	31	228
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>270,579</b>	<b>52,184</b>	<b>407</b>	<b>13,711</b>	<b>11,861</b>	<b>314,727</b>
CAPITAL SOCIAL	3,655	896	219	2,409	622	2,125
PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	263	0	0	0	0	1,716
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	1,600	0	1,600
RESERVAS DE CAPITAL	509	0	24	118	198	490
RESULTADOS ACUMULADOS	3,657	109	32	-1,693	325	7,127
EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACT. CAPITAL	0	0	0	0	21	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACT. NO MONET.	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE FLUJOS DE COBERTURA	28	0	0	0	0	29
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0	0	0	7	0	7
REMEDIACION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-17	0	-0	0	0	-24
TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,096	1,005	274	2,441	1,166	13,068
INTERES MINORITARIO	0	0	0	0	0	1
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>278,675</b>	<b>53,189</b>	<b>681</b>	<b>16,153</b>	<b>13,027</b>	<b>327,797</b>

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS



**8.0 ESTADO DE RESULTADOS POR EMPRESA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
**ESTADO DE RESULTADOS**

31 de Diciembre 2023

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
INGRESOS POR INTERESES	29,779.1	11,153.6	54.5	799.2	302.2	35,027.8
GASTOS POR INTERESES	-24,925.0	-10,806.5	-47.9	-1,833.2	-18.6	-30,569.8
MARGEN FINANCIERO	4,854.1	347.2	6.6	-1,034.1	283.6	4,458.0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,651.9	0.0	-0.9	-165.2	0.0	-1,818.0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CRED.</b>	<b>3,202.2</b>	<b>347.2</b>	<b>5.7</b>	<b>-1,199.3</b>	<b>283.6</b>	<b>2,640.0</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	4,113.1	0.0	0.0	0.0	327.4	4,126.9
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-1,905.2	-1.7	-1.0	-2.3	-1,328.6	-2,925.1
INGRESO POR PRIMAS (NETO)	0.0	0.0	0.0	0.0	4,642.7	4,578.4
INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS	0.0	0.0	0.0	0.0	-307.0	-307.0
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIG. CONT. (NETO)	0.0	0.0	0.0	0.0	-3,685.0	-3,685.0
RESULTADO POR INTERMEDIACION	344.1	189.1	-0.9	0.0	306.4	838.7
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	-106.1	-3.1	77.1	1,188.8	380.5	1,507.1
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>5,648.1</b>	<b>531.5</b>	<b>81.0</b>	<b>-12.7</b>	<b>619.9</b>	<b>6,773.9</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-5,129.4	-395.7	-10.0	-271.5	-649.7	-6,363.4
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>518.6</b>	<b>135.8</b>	<b>71.0</b>	<b>-284.2</b>	<b>-29.9</b>	<b>410.5</b>
ISR CAUSADO	-17.3	0.0	0.0	0.0	-0.0	-17.3
ISR DIFERIDO	-102.0	-26.7	-13.2	97.0	69.4	25.3
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS</b>	<b>399.4</b>	<b>109.1</b>	<b>57.8</b>	<b>-187.2</b>	<b>39.6</b>	<b>418.5</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS	43.2	0.0	0.0	0.0	0.0	43.2
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>442.6</b>	<b>109.1</b>	<b>57.8</b>	<b>-187.2</b>	<b>39.6</b>	<b>461.7</b>

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

**9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ**

Las fuentes internas de liquidez de la institución están constituidas tanto por la emisión de papel propio, la captación tradicional y las fuentes externas provenientes de las líneas de crédito otorgadas por instituciones financieras y banca de desarrollo.

**10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS**

El Grupo no cuenta con política de pago de dividendos.

## 11.0 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.

## 12.0 CONTROL INTERNO

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

Los alcances del Sistema de Control Interno establecen la implementación de mecanismos de operación, acordes a las estrategias y fines de la entidad, permitiendo prever una seguridad razonable a sus procesos de gestión, así como para sus procedimientos de registro, automatización de datos y administración de riesgos.

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

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

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

### **13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES**

#### **Información Cualitativa Sistema Remuneraciones**

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

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

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

El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

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

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

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

Para el ejercicio 2023 la relación de estos puestos es:

STAFF	NEGOCIOS
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO	DIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES	DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON
DIRECTOR DESARROLLO SERV. CORPORATIVOS	DIRECTOR SEGMENTO PERSONAS
DIRECTOR FINANZAS	DIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR EJECUTIVO CONTRALORIA MERCADO DE DINERO	DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR FACTORAJE	DIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR CAPTACION Y CORRESP BANCARIOS
DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNO	DIRECTOR AUTOSERVICIOS
DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO Y AVALUOS	DIRECTOR ADQUIRENCIA
DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA EMPRESAS MONTERREY
DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONES	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS
DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION	DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS	DIRECTOR CENTROS DESARROLLO DE NEGOCIOS
CONTRALOR GENERAL	DIRECTOR BILLU
DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS	DIRECTOR SEGMENTO PATRIMONIAL
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI	DIRECTOR EJECUTIVO VENTAS ESPECIALIZADAS
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA SEGUROS
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	DIRECTOR CORPORATIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR MERCADO DE DINERO	DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES
DIRECTOR CONTRALORIA	DIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS
DIRECTOR AUDITORIA	DGA DESARROLLO DE NEGOCIOS EN BANCA
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA	DIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR FIDUCIARIO	DIRECTOR REGIONAL COMERCIAL
DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.	DIRECTOR BANCA EMPRESAS
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA	
DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO	
DIRECTOR RECUPERACION ADMINISTRATIVA Y CALL CENTER	
DGA ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO	
DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS	
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS	
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGOS NO CREDITICIOS	
DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA	
DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE	
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.	
DIRECTOR DESLLO. SERV. CENTRALES Y CANALES TRAD.	
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO	

DIRECTOR OBRAS Y MANTENIMIENTO
DIRECTOR CONTROL ADMIN Y COMPRAS
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGO CREDITO
DIRECTOR CALL CENTER
DIRECTOR RECUP. CONSUMO Y COMERCIAL
DIRECTOR SEGURIDAD PERIMETRAL
DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS

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

El Sistema de Remuneraciones contempla como personal elegible a los puestos Directivos de los dos primeros niveles de las áreas Staff y los puestos Directivos de los tres primeros niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios. El personal incluido fue elegido en función a que las decisiones que toman en sus actividades diarias pueden implicar un riesgo para la Institución.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Información Cuantitativa Sistema Remuneraciones**

- a) Número de reuniones del Comité de Riesgos y Remuneraciones durante el ejercicio: 4 en forma Trimestral.
  
- b) Número de empleados: 81
  - 1. Número de bonos garantizados: 4  
Porcentaje: 0.14141%
  - 2. Número de bonos otorgados: 71  
Porcentaje: 4.42111%
  - 3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 6  
Porcentaje: 0.66826%
  - 4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0  
Porcentaje: 0%
  - 5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR  
Total: 14.92296%
  
- c)
  - 1. Remuneración Fija: 8.98235%  
Remuneración Variable: 4.56252%
  - 2. Transferida: 0%  
No Transferida: 4.56252%
  - 3. Pecuniarias: 4.42111%
  
- d)
  - 1. Porcentaje expuesto a ajustes posteriores: 0%
  - 2. Porcentaje reducciones efectuadas debido a ajustes: 0%

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banca Afirme con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 36.9868%.

***Emisión de Obligaciones Subordinadas.*****Banca Afirme****QAFIRME15**

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

meses, no tiene fecha de vencimiento. Dicha emisión fue por un monto de \$800, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 73%.

#### **QBAFIRME18**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1 de octubre de 2018, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI/033-24335. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 12,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre del 2028. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%. Con fecha de 30 de noviembre de 2023, se vencieron anticipadamente los títulos en circulación de la emisión.

#### **QBAFIRME20**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 24 de marzo de 2020, se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 5,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

#### **QBAFIRME20-2**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 22 de octubre de 2020, se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,300,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en octubre del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$230, la

proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

### **QBAFIRME22**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo del 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de febrero de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE 28 días + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en febrero de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$201, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

### **QBAFIRME22-2**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo del 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 14 de septiembre de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 4,025,000 de obligaciones subordinadas considerando que el Emisor ejerció el derecho de sobreasignación por 525,000 obligaciones subordinadas, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$403. La proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

### **BAFIRME 23**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de noviembre de 2023, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización de la CNBV para su emisión mediante oficio 153/5758/2023. Mediante acta de emisión con fecha del 30 de noviembre de 2023, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una



oferta pública por 12,000,000 de obligaciones subordinadas el Emisor no ejerció el derecho de sobreasignación, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en noviembre de 2033. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200. La proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 47%. El programa autorizado es por un monto total de \$2,550.

### **Banco de Inversión Afirme, S. A**

#### **QBIAFIRM19**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 3,500,000 obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que 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 28%. El programa autorizado es por un monto total de \$1,250.

#### **QBIAFIRM22**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de febrero de 2022, se llevó la emisión de las obligaciones mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE 28 días + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el corte de cupón es cada 28 días, el plazo de la emisión es de 10 años. Dicha emisión fue por un monto de \$201, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 16%. El programa autorizado es por un monto total de \$1,250.

#### **BIAFIRM 22-2**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital, no

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

Al cierre del ejercicio de 2023 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 4,076 mdp (incluye 42mdp de intereses), (Afirmes-15) 800mdp, (Afirmes 23) 1,200mdp, (Afirmes 20) 500mdp, (Afirmes 20-2) 230mdp. (Afirmes 22) 201mdp (Afirmes 22-2) 403mdp y en BIA (BIAfirm 22) 550mdp, (BIAfirm 22-2) 150mdp.

#### 14.0 CERTIFICACIÓN

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza  
Director General

Lic. Alejandro Garay Espinosa  
Director General Adjunto de Administración Corporativa  
Contralor Financiero

Lic. Luis Arturo Arias Medina  
Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata  
Director de Auditoría