

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(Cifras en Millones de pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,001
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	0	0
3	Financiamiento estable	0	0
4	Financiamiento menos estable	0	0
5	Financiamiento Mayorista no garantizado	292	292
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	212	212
8	Deuda no garantizada	80	80
9	Financiamiento Mayorista garantizado	No aplica	69
10	Requerimientos adicionales:	172	21
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	172	21
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0
13	Lineas de crédito y liquidez	0	0
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	2	2
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	383
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	5,139	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	107	104
19	Otras entradas de efectivo	1	1
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	5,246	106
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,001
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	277
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	427.74%

- Se consideran 90 días naturales del trimestre correspondiente a Enero - Marzo 2020.
- Durante el periodo en referencia, las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez son debido a que se cuenta con Activos.
- La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:
- No se cuenta con posición, por lo cual no se tienen llamadas de margen.

enero	febrero	marzo
2.08%	14.17%	17.02%

- 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 primer trimestre, no se cuenta con datos relevantes que afecten los flujos de efectivo de salida y de entradas

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

I. Información Cuantitativa

Captación Tradicional	
AL 31 DE MARZO DE 2020	
Depósitos de disponibilidad Inmediata	237.64
Depósitos a plazo	0.00
Cuenta Global de Captacion Sin Movimientos	0.00
Titulos de Credito Emitidos	201.03
Total	438.67

* Cifras en millones de pesos

Riesgo de Liquidez

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

La banda acumulada a 60 días de Banco de Inversión Afirme se encuentra 1,070 al cierre del 1T 2020.

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

Plazo	Diciembre 2019	Marzo 2020
1 D	797	1,218
1 M	605	1,067
1 Y	371	899

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

Al 31 de marzo de 2020, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 802%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 4T 2019 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Diciembre 2019	Marzo 2020
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	760	1,225
Salidas Netas a 30 días	169	153
CCL	451%	802%

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

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)	Diciembre 2019	Marzo 2020
Activos Líquidos Nivel 1	760	1,225
Total Activos Líquidos	760	1,225

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

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 1T 2020.

Unidad de Negocio Trading	VaR ajustado por liquidez	
	31-dic-2019	31-mar-2020
Mesa de Dinero	(26)	(58)
Tesorería	(0.02)	(0.01)
Global	(26)	(58)

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 Trading	VaR ajustado por liquidez promedio *
	1T 2020
Mesa de Dinero	(20)
Tesorería	(0.01)
Global	(20)

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 reporte 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.