

**BANCA 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)

## **ADMINISTRACION INTEGRAL DE RIESGOS**

La función de identificar, medir, monitorear, controlar e informar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesta Banca Afirme, está a cargo de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), quien reporta al Comité de Políticas de Riesgos, órgano instituido por el Consejo de Administración de Banca Afirme con el objetivo de dar seguimiento al proceso de administración integral de riesgos.

El Comité de Políticas de Riesgos establece políticas y estrategias de riesgo, da seguimiento a las mismas y vigila su cumplimiento.

Los principales objetivos de la UAIR son los siguientes:

- Estandarizar la medición y el control de riesgos.
- Proteger el capital de la institución contra pérdidas no esperadas por movimientos del mercado, incumplimientos crediticios, liquidez de los recursos y riesgos operativos, legales y tecnológicos.
- Desarrollar modelos de valuación para los distintos tipos de riesgos.
- Efectuar diagnósticos con base en la Administración Integral de Riesgos, disponibilidad y calidad de la información de riesgo.

Banca Afirme cuenta con metodologías para la administración del riesgo en sus distintas fases, como son crédito, legal, liquidez, mercado y operativo. Ha seccionado la evaluación y administración del riesgo en los siguientes rubros:

- I. Riesgos cuantificables, son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales, y dentro de éstos, se encuentran los siguientes:
  1. Riesgos discrecionales, son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo, tales como el:
    - a) Riesgo de mercado
    - b) Riesgo de crédito
    - c) Riesgo de liquidez
  2. Riesgos no discrecionales, son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo.
    - a) Riesgo operativo incluyendo:
      - Riesgo tecnológico
      - Riesgo legal
- II. Riesgos no cuantificables, que son aquellos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales.

**BANCA 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)

Con el propósito de identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y divulgar los distintos tipos de riesgos que enfrenta en sus actividades diarias, Banca Afirme en sus procesos diarios en materia de Administración de Riesgos se apeg a las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 2 de diciembre de 2005. Banca Afirme considera las modificaciones a dichas Disposiciones que son modificadas mediante Resoluciones publicadas en el citado Diario Oficial.

La actualización y mejoramiento de las políticas y procedimientos para la administración de riesgos ha sido un proceso continuo, de acuerdo con los objetivos establecidos y con la participación de todas las áreas involucradas, manteniendo continuamente la difusión del Manual de Riesgos y su continua actualización, a través de la Red de Intranet de Banca Afirme.

### Riesgo de Mercado

El Riesgo de Mercado se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambios, índices de precios, entre otros.

Para la medición del riesgo de mercado, Banca Afirme aplica la metodología de simulación histórica no paramétrica para el cálculo del Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés), considerando para ello un nivel de confianza del 97.5%, un horizonte de tiempo de 1 día y una historia de 260 días.

El significado del VaR, bajo este método, es la pérdida potencial a un día que pudiera generarse en la valuación de los portafolios a una fecha determinada, bajo el supuesto que se repitieran en el futuro los 259 escenarios históricos inmediatos, estos escenarios se acomodan de mayor pérdida a mayor utilidad y el VaR se determina con base en el nivel de confianza del 97.5%.

Esta metodología se aplica a todos los portafolios que Banca Afirme, S.A. ha identificado como Unidades de Negocio y que están expuestos a variaciones de los factores de riesgo que afectan directamente a su valuación (tasas de interés domésticas, sobretasas, tasas de interés extranjeras, tipos de cambio, entre otras).

Al cuarto trimestre de 2020, en el portafolio *Mesa de Dinero* se tiene una posición de 133,032 millones de pesos.

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR durante el 4T 2020, se presentan los valores al cierre del cuarto trimestre de 2020 así como la comparación con el trimestre anterior, para cada unidad de negocio de los portafolios mostrados.

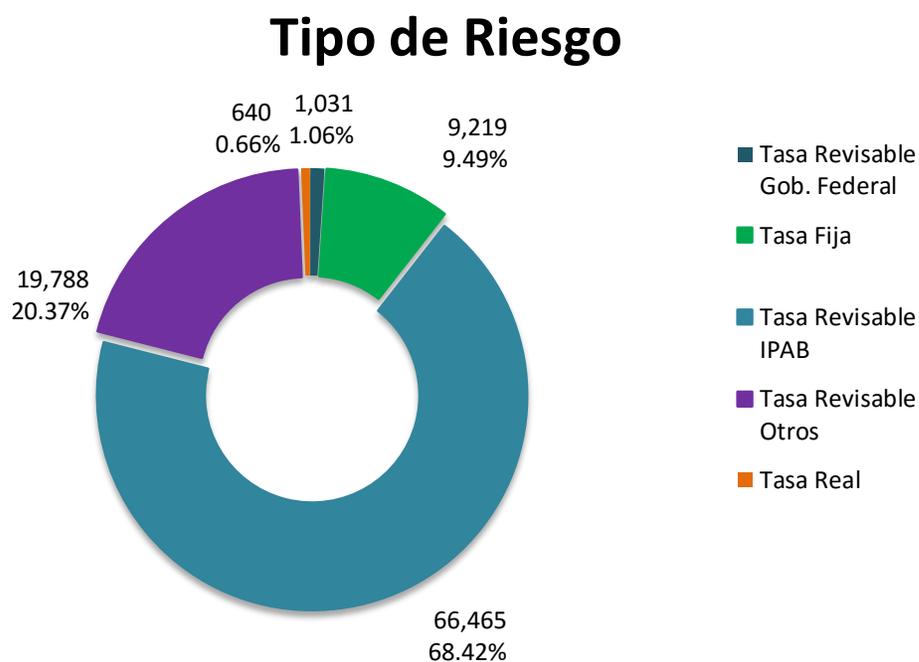
Unidad de Negocio Trading	VaR	
	30-Sep-20	31-Dic-20
Mesa de Dinero	(8.95)	(9.13)
Tesorería	(0.81)	(0.78)
<b>Global</b>	<b>(8.66)</b>	<b>(8.75)</b>

Unidad de Negocio Conservados a Vencimiento	VaR
	31-Dic-20
Tesorería	(3.43)
<b>Global</b>	<b>(3.43)</b>

**BANCA 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)

La siguiente gráfica muestra la composición del portafolio Total para Banca Afirme al cierre del 4T 2020 según el Tipo de Riesgo:

Tipo de Riesgo	Monto *
Tasa Revisable Gobierno Federal	1,031
Tasa Real	640
Tasa Revisable IPAB	66,465
Tasa Revisable Otros	19,788
Tipo de Cambio	-
Tasa Fija	9,219
<b>Total</b>	<b>97,143</b>



Nota: \*Dentro de la composición del portafolio a cierre de 4T 2020, se consideran 1,031 MDP de la emisión XR\_BREMSR\_251023, el cual es un Bono de Regulación Monetaria Reportable del Banco de México, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero.

A continuación, se presenta el promedio de Valor en Riesgo del trimestre correspondiente para las diferentes unidades de negocio.

Unidad de Negocio Trading	VaR promedio
	Oct 2020 – Dic 2020
Mesa de Dinero	(14.84)
Tesorería	(0.73)
<b>Global</b>	<b>(14.37)</b>

Unidad de Negocio	VaR promedio
-------------------	--------------

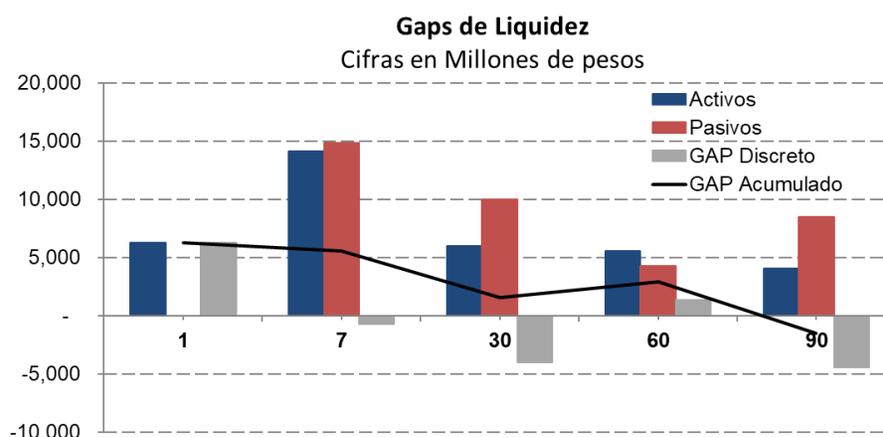
**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Conservados a Vencimiento	Oct 2020 – Dic 2020
Mesa de Dinero	-
Tesorería	(3.59)
<b>Global</b>	<b>(3.59)</b>

### Riesgo de Liquidez

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

La banda acumulada a 60 días de Banca Afirme fue de \$2,899 millones de pesos al cierre del 4T 2020, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:



Con periodicidad diaria, se da seguimiento al Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), ya que la Autoridad 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 diciembre de 2020, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 136%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 4T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Septiembre 2020	Diciembre 2020
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	12,276	15,572
Salidas Netas a 30 días	8,486	11,457
<b>CCL</b>	<b>145%</b>	<b>136%</b>

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

**BANCA 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)

<b>Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)</b>	<b>Septiembre 2020</b>	<b>Diciembre 2020</b>
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	11,699	14,226
<b>Activos Líquidos Nivel 2</b>	679	1,584
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>12,378</b>	<b>15,809</b>

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 4T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

<b>Unidad de Negocio Trading</b>	<b>VaR ajustado por liquidez</b>	
	<b>30-sep-2020</b>	<b>31-dic-2020</b>
Mesa de Dinero	(28.31)	(28.88)
Tesorería	(2.55)	(2.47)
<b>Global</b>	<b>(27.40)</b>	<b>(27.67)</b>

A continuación, se muestra el promedio de Valor en Riesgo ajustado por liquidez de los cierres mensuales del trimestre correspondiente de las diferentes unidades de negocio.

<b>Unidad de Negocio Trading</b>	<b>VaR ajustado por liquidez promedio</b>
	<b>oct 2020 – dic 2020</b>
Mesa de Dinero	(46.92)
Tesorería	(2.32)
<b>Global</b>	<b>(45.44)</b>

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

<b>Captación Tradicional 31 de diciembre del 2020</b>	
Depósitos de exigibilidad inmediata	34,039
Depósitos a plazo	23,286
Títulos de Crédito Emitidos	-
Captación sin movimientos	111
<b>Total</b>	<b>57,436</b>

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.

**BANCA 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)

La gestión del riesgo de liquidez se realiza en las áreas de Tesorería y Administración de Riesgos.

El área de Tesorería realiza el monitoreo diario de los requerimientos de liquidez tanto actuales como futuros realizando las gestiones pertinentes para garantizar que se cuente con los recursos necesarios. Por otro lado, el área de Administración de Riesgos realiza los análisis del riesgo de liquidez mediante análisis de brechas de liquidez y 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 antes, las áreas de Tesorería y de Riesgos generan reportes que se distribuyen y se presentan en los Comités encargados de la Administración del riesgo de liquidez, como son las brechas (“gaps”) de flujos de efectivo, brechas de reprecación, análisis de pruebas de estrés y la captación comparada con la estructura de la cartera.

La estrategia de liquidez del banco está basada principalmente en dos grandes objetivos, el primero, es mantener un monto de activos líquidos que sea significativamente superior a las necesidades de liquidez del banco y; el segundo, es incrementar el plazo de su captación. Con lo anterior se garantiza a todos sus clientes y contrapartes el cumplimiento de los compromisos asumidos por el banco.

La estrategia centralizada de financiamiento del banco está basada en la captación tradicional a través de la red comercial. Con esta estrategia, la captación genera mayor diversificación y estabilidad. El banco tiene incentivos importantes para generar mayor captación, en particular a plazo. Se ha incrementado nuestra red para poder penetrar con nuevos clientes en diferentes zonas geográficas, desconcentrando a nuestros clientes. Además de lo anterior, se cuenta con fuentes de financiamiento en el mercado formal, al tener amplias líneas de crédito.

El seguimiento de los diferentes indicadores mitiga el riesgo de liquidez ya que dichos indicadores inducen a la diversificación de la captación, a ampliar el plazo de la misma, incrementar los activos líquidos y castigar la concentración tanto en plazo como en clientes y la disminución de los activos líquidos.

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

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

para construir escenarios adversos son cartera vencida, tasas de interés y fuentes de financiamiento, principalmente.

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

### **Riesgo de Crédito**

El Riesgo de Crédito se define como pérdida potencial en crédito por falta de pago de un acreditado o contraparte.

Por lo tanto, siendo el Riesgo de Crédito el riesgo de que los clientes no cumplan con sus obligaciones de pago, la correcta administración del mismo es esencial para mantener una cartera de crédito de calidad.

Los objetivos de la administración de Riesgo de Crédito en Banca Afirmé son:

- Calcular la exposición del riesgo de crédito en el tiempo, considerando y evaluando la concentración de exposiciones por calificaciones de riesgo, regiones geográficas, actividades económicas, divisas y tipo de producto.
- Crear estrategias de diversificación del portafolio de crédito, definiendo límites para el mismo.
- Implantación de una administración de riesgo de crédito global supervisando todas las operaciones y aspectos relativos al riesgo de crédito.

La metodología utilizada en el Banco para la determinación de las pérdidas esperadas y no esperadas de la cartera de crédito, se basa en el modelo de *Enhanced Credit Risk+* (variante del original *Credit Risk+* de Credit Suisse). Dicho modelo genera cálculos tomando en cuenta la diversificación de cartera por sectores, así como el riesgo considerando la correlación de los sectores en que se tiene participación, es decir, el riesgo tomando en cuenta la participación del cliente dentro de distintos sectores.

Para la probabilidad de incumplimiento de la cartera crediticia se aplican los criterios conforme a la metodología general de calificación establecida en las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Para dicho cálculo se considera únicamente la cartera de Banca Afirmé (sin subsidiarias/filiales).

**BANCA 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)

El resultado de nuestra Exposición, Pérdida Esperada con *Recover* (Factor de Recuperación) y VaR de Crédito con *Recover* al cierre del 4T 2020 es el siguiente:

**VaR al 31 de diciembre de 2020**

Cartera	Exposición	Pérdida Esperada (Sin Recover)	Recover	Pérdida Esperada (Con Recover)	VaR @99% (Con Recover)
Comercial	35,669	2,060	66%	709	1,869
Hipotecario	8,381	943	94%	59	78
Préstamos personales	3,720	442	21%	349	395
Tarjeta de crédito*	784	177	27%	130	148
Autoplazo	627	27	42%	16	17
<b>Total</b>	<b>49,181</b>	<b>3,650</b>		<b>1,262</b>	<b>2,508</b>

\*VaR @99% [Metodología Credit Risk +]

Como puede observarse, el VaR se situó en \$2,508 millones lo que significó un consumo de 83.6% del límite autorizado por \$3,000 millones. Cabe indicar, que cualquier exceso se notifica al Consejo a través de los órganos colegiados de la Institución donde se determina si el exceso es aceptable o no.

A continuación, se muestra la composición del portafolio de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2020, de acuerdo a la calidad crediticia de las diversas contrapartes:

**Exposición por Calidad Crediticia**  
 (Emisiones y derivados)

Instrumento	Riesgo Soberano	Riesgo Banca Desarrollo	Riesgo No Soberano
Tasa Fija	7,879	774	566
Tasa Revisable Gob. Federal	1,031	-	-
Tasa Revisable IPAB	66,465	-	-
Tasa Real	356	283	-
Tasa Revisable Otros	208	16,638	2,942
<b>Total</b>	<b>75,939</b>	<b>17,696</b>	<b>3,507</b>

Nota: Dentro de la composición del portafolio a cierre de 4T 2020, se consideran 1,031 MDP de la emisión XR\_BREMSR\_251023, el cual es un Bono de Regulación Monetaria Reportable del Banco de México, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero.

**BANCA 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)

Calificación de Emisiones de Riesgo No Soberano			
Calificadora			Valor a Mercado
Fitch	S&P	Moody's	
AAA (mex)		Aaa.mx	50
F1 (mex)	mxA-1		-
F1+ (mex)	mxA-1+		-
		MX-1	554
			-
	mxA-2		200
	mxA-2		100
	mxA-1		-
	mxA-1+		1583
	mxAAA		403
Total			2,891

Nota: Dentro de la exposición por calificación no se consideran las emisiones de Banca de Desarrollo

Al igual que la cartera de crédito, el VaR y la pérdida esperada son calculadas tanto para los instrumentos financieros del mercado de deuda como para las operaciones derivadas. A este efecto, se utilizan curvas de incumplimiento y factores de recuperación publicados por las agencias calificadoras y son los factores de riesgo que se aplican al modelo de *CreditRisk+* antes referido.

### Riesgo de Tasa de Interés

El balance del Banco está expuesto a movimientos de tasas de interés que afectan la relación de interés cobrado e interés pagado. Para medir este efecto se utiliza la metodología basada en la reprecación de los activos, pasivos y derivados que están en el balance de la Institución bajo el enfoque de "*Earnings at Risk*", en esta metodología se calcula el efecto de un incremento en las tasas de interés en las posiciones, asumiendo que este efecto las afecta en el periodo de tiempo comprendido entre su fecha de reprecación y 1 año. Por lo anterior, todos los activos y pasivos son agrupados en bandas en el gap de reprecación y se simula un movimiento en las tasas de interés. Se asume que hay un movimiento paralelo en las tasas de interés y no hay un riesgo base ni de curva de referencia. Los pasivos que no tienen una fecha de vencimiento específica se consideran de diferente manera dependiendo si tienen costo o no. Si los pasivos tienen costo se integran en la banda 1 (1 día) del gap de reprecación, mientras que si no tiene costo se ubican en una banda superior a 1 año.

En este sentido y aplicando la metodología antes mencionada, al cierre de diciembre de 2020, se tiene una sensibilidad de que ante un incremento de 50 puntos base en la tasa de interés (TIE) se tendría una pérdida de 8 millones de pesos, si se asume simetría una reducción de 50 puntos base tendrían el efecto contrario.

**BANCA 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)

**Administración de Riesgos No Discrecionales**

La Institución ha implementado un procedimiento para el reporte diario de incidentes operacionales que son registrados en una base de datos. Cada incidente es evaluado a nivel de unidad operativa donde sus titulares son responsables de sus procesos y de los mecanismos de mitigación de riesgos. Cualquier incidente que origine una pérdida contable se constituye en un evento de riesgo operacional que es registrado en dicha base de datos que es controlada por la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Cada incidente o evento de riesgo operacional es clasificado de acuerdo con su origen y características particulares, cada efecto se identifica contra factores de riesgo previamente establecidos. Enseguida se asigna una probabilidad de ocurrencia y un nivel de impacto económico que se escala al tipo de impacto y su importancia basada en estadística interna que permite generar un indicador de riesgo.

Este procedimiento es un auxiliar para determinar el nivel de tolerancia al riesgo. No obstante, el Comité de Políticas de Riesgos es el órgano que propone al Consejo el nivel de tolerancia por tipo de riesgo para todo el ejercicio. Este nivel de tolerancia es segregado por tipo de riesgo no discrecional, es decir, que existe un nivel de tolerancia para el riesgo operativo, uno para el riesgo legal y otro para el riesgo tecnológico, destacando que el riesgo de imagen, conocido también como riesgo de reputación, es un riesgo que es considerado como un elemento integral del riesgo operacional. El nivel de tolerancia es monitoreado de manera periódica contra los eventos que hayan significado una pérdida contable y son tratados en el Comité de Políticas de Riesgos.

La siguiente tabla muestra un resumen del nivel de tolerancia autorizado y el importe de riesgo efectivamente materializado al 31 de diciembre de 2020

**Tabla Nivel de Tolerancia**

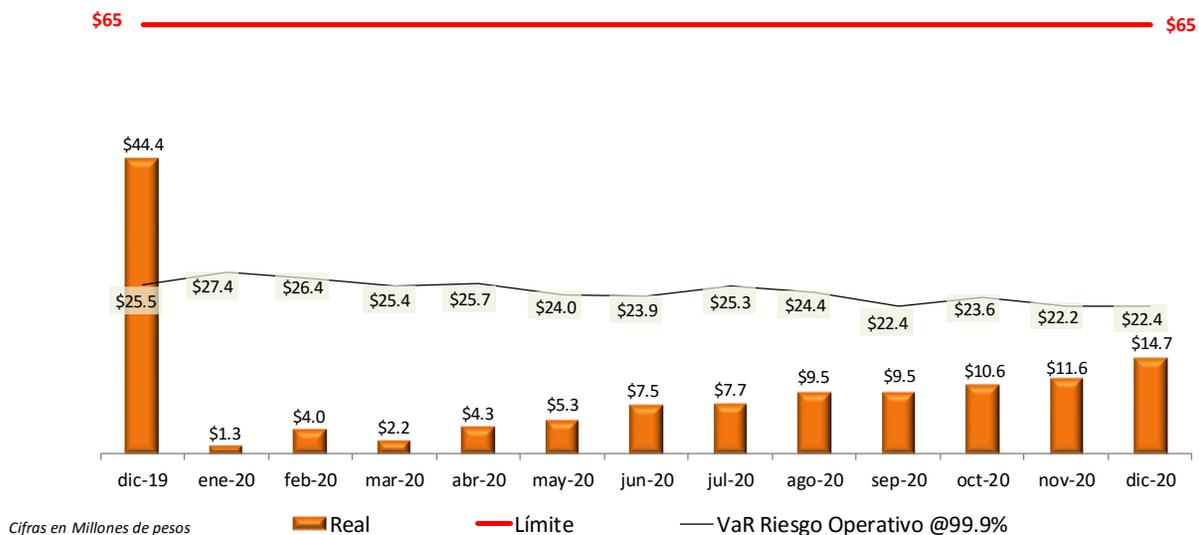
Nivel Autorizado Total	Real
En millones	En millones
\$65.0	\$14.7

El importe promedio mensual de los últimos doce meses asciende a \$1.2 millones de pesos e incorpora los tres tipos de riesgo no discrecionales antes mencionados.

Con objeto de estimar las pérdidas que sobre el negocio generaría la materialización de riesgos no discrecionales, la institución tiene establecido en la actualidad un modelo de VaR que está basado en la probabilidad de ocurrencia y grado de impacto de los eventos de riesgo observados históricamente. Este VaR es tratado mensualmente en el Comité de Políticas de Riesgos y está basado en estadística recolectada en una base de datos administrada por la Unidad de Administración de Riesgos.

**BANCA 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)

**Gráfico del VaR Operativo**



El VaR Riesgo Operativo ha sido estimado en \$22.4 millones a un nivel de confianza del 99.9% al cierre del 4T 2020. De acuerdo con los eventos de riesgo materializados, las pérdidas reales se situaron en \$14.7 millones de pesos y representa el 22.5% del nivel autorizado por Consejo.

**Administración de Riesgos No Cuantificables**

Los riesgos no cuantificables son aquellos que se originan de eventos fortuitos sobre los que la institución no tiene control, tales como huracanes, terremotos, inundaciones y otros incidentes clasificados como actos naturales o de fuerza mayor.

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia el brote de SARS Cov-2 (“COVID-19”) dada su rápida propagación en todo el mundo. Gobiernos de diferentes países están tomando medidas cada vez más estrictas para ayudar a contener este virus. En virtud de lo anterior, el pasado 23 de marzo de 2020 se publicó en el Diario Oficial de la Federación (D.O.F.) el “Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SARS Cov-2 (“COVID-19”) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria y se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia”.

Afirme ha dado seguimiento puntual a los eventos ocurridos por la pandemia y la evolución de la misma en territorio nacional. En este sentido seguimos con los protocolos de seguridad sanitaria instrumentados entre otros por el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Salud; así como se replanteó y evaluó las medidas y mecanismos necesarios para salvaguardar la integridad y la salud de nuestros clientes, usuarios y personal. Al 31 de diciembre, la Institución ha seguido las siguientes acciones, entre otras:

- a) Se han reforzado los protocolos y estándares de seguridad e higiene, tanto en edificios como en sucursales, incorporando proveedores especializados e incrementando la frecuencia de limpieza y desinfección de todas las áreas.
- b) Se han identificado y se ha dado resguardo al personal considerado vulnerable, así como se ha continuado con los protocolos de distanciamiento social.

**BANCA 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)

- c) Se definieron los esquemas de trabajo dentro de la Institución las cuales priorizan el trabajo a distancia, verificando que los procesos críticos sean atendidos adecuadamente.
- d) En el caso de las sucursales, éstas se han mantenido abiertas y operando con las debidas medidas de seguridad e higiene.
- e) Se han seguido los protocolos e indicaciones del Gobierno Federal, así como el monitoreo de los semáforos covid por estado, para de ser posible, optar por un sano retorno del personal a las instalaciones.

Además, es importante resaltar que la institución cuenta con coberturas de riesgos no cuantificables mediante pólizas de seguro que son revisadas anualmente y tiene establecido un plan de contingencia denominado "Plan de Recuperación en Caso de Desastres" que permite atenuar los efectos de un evento de fuerza mayor.

### Principales indicadores de activos en riesgo

Relativo a la evolución de las variaciones en los principales indicadores de activos en riesgo, a continuación, se presenta un comparativo de los activos en riesgo e índice de capitalización:

	4T 2020	3T 2020	Variación %
<b>Activos en Riesgo de Crédito</b>	43,824.9	42,702.2	-2.56%
<b>Activos en Riesgo de Mercado</b>	6,275.7	8,795.4	40.15%
<b>Activos en Riesgo Operativo</b>	7,760.9	7,540.6	-2.84%
<b>Total Activos en Riesgo</b>	57,861.4	59,038.2	2.03%
	-	-	
<b>Capital Básico</b>	6,064.4	6,094.6	0.50%
<b>Capital Complementario</b>	2,050.5	1,696.5	-17.26%
<b>Capital Neto</b>	8,114.9	7,791.1	-3.99%
 <b>Índice de Capitalización</b>	<b>14.0%</b>	<b>13.2%</b>	<b>-5.90%</b>

\*Información antes de réplicas de Banxico.

### Calificación de Cartera:

El Banco realiza su proceso de calificación de cartera aplicando la Metodología establecida en el Capítulo V "Calificación de Cartera Crediticia" de las Disposiciones emitidas por la Comisión.

De acuerdo a las Disposiciones, el Banco utiliza para efectos de la calificación de la cartera comercial, información relativa a los trimestres que concluyan en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre y registra en la contabilidad al cierre de cada trimestre las reservas preventivas correspondientes, considerando el saldo del adeudo registrado el último día de los meses citados.

Para los dos meses posteriores al cierre de cada trimestre se podrá aplicar la calificación correspondiente al crédito de que se trate que haya sido utilizada al cierre del trimestre inmediato anterior al saldo del adeudo registrado el último día de los meses citados. Sin embargo, cuando tengan una calificación intermedia posterior al cierre de dicho trimestre, podrá aplicarse esta última al saldo mencionado anteriormente.

Para dar cumplimiento al artículo 138 de la Circular Única, la cartera crediticia de consumo, vivienda y comercial se presenta a continuación por grado de riesgo A-1, A-2, B-1, B-2, B-3, C-1, C-2, D y E:

**BANCA 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)

Grado de Riesgo	Diciembre'2020		Septiembre'2020		Diciembre'2019	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	30,858	169	30,374	166	26,297	158
A-2	8,001	101	7,186	94	8,711	108
B-1	3,374	74	2,604	59	3,181	67
B-2	1,720	52	2,431	65	1,628	49
B-3	1,881	69	1,862	71	1,527	61
C-1	1,198	78	1,340	88	847	53
C-2	924	106	961	117	827	96
D	1,791	597	1,494	490	1,735	596
E	553	368	474	315	476	309
Exceptuada	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>50,300</b>	<b>1,613</b>	<b>48,727</b>	<b>1,465</b>	<b>45,230</b>	<b>1,497</b>

*Cifras en millones de pesos*

De acuerdo al artículo 129 de la Circular Única, a partir del 31 de Diciembre de 2013, la clasificación de las reservas preventivas de la cartera crediticia es la siguiente:

PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS				
GRADOS DE RIESGO	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE VIVIENDA	CARTERA DE CONSUMO	
			Consumo No Revolvente	Consumo Revolvente
A-1	0 a 0.9	0 a 0.50	0 a 2.0	0 a 3.0
A-2	0.901 a 1.5	0.501 a 0.75	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0
B-1	1.501 a 2.0	0.751 a 1.0	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5
B-2	2.001 a 2.50	1.001 a 1.50	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0
B-3	2.501 a 5.0	1.501 a 2.0	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0
C-1	5.001 a 10.0	2.001 a 5.0	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0
C-2	10.001 a 15.5	5.001 a 10.0	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0
D	15.501 a 45.0	10.001 a 40.0	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0
E	Mayor a 45.0	40.001 a 100.0	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01

**BANCA 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)

**Cartera comercial**

A partir del mes de Diciembre de 2013, la Institución está calificando la cartera empresarial y la cartera a cargo de entidades del gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. la cual fue publicada en el DOF del 24 de Junio de 2013.

Con la nueva metodología de calificación, las reservas se determinan considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en la Circular Única de Bancos y analizando los factores cuantitativos y cualitativos aplicando los siguientes Anexos de Calificación:

**Cartera a Empresas:**

Anexo 21.- Modelo de calificación para la cartera a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de Udis, el cual considera exclusivamente factores cuantitativos, analizando los siguientes factores de riesgo: experiencia de pago de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y características propias de la empresa.

Anexo 22.- Modelo para calificar la cartera a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de Udis, analizando los siguientes factores de riesgo según corresponde: a) Factores Cuantitativos: experiencia de pago, de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y riesgo financiero, b) Factores Cualitativos: riesgo país y de la industria, Posicionamiento del mercado, Transparencia y estándares, Gobierno corporativo, Competencia de la administración.

**Cartera a Entidades Financieras:**

A partir del mes de Marzo de 2014, la Institución está calificando la cartera a cargo de entidades financieras con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. la cual fue publicada en el DOF del 24 de Junio de 2013:

Anexo 20.- Modelo para calificar la cartera a cargo de entidades financieras, analizando los siguientes factores de riesgo según corresponde: a) Factores Cuantitativos: experiencia de pago, de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y riesgo financiero, b) Factores Cualitativos: contexto de negocios, estructura organizacional y competencia de la administración.

**Créditos a Entidades Federativas, Municipios y sus Organismos Descentralizados:**

A partir del mes de Octubre de 2011, la Institución está calificando la cartera de Entidades Federativas y Municipios con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. aplicando el nuevo Anexo 18 - Método de calificación y provisionamiento aplicable a los créditos a cargo de Entidades Federativas y Municipios, el cual fue publicado en el DOF del 5 de Octubre de 2011. Con la nueva metodología de calificación, las reservas se determinan considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en la Circular Única y analizando los siguientes factores de riesgo: a) Cuantitativos: experiencia de pago, evaluación de Instituciones Calificadores, riesgo financiero, b) Cualitativos: riesgo socio-económico y fortaleza financiera.

**BANCA 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)

**Cartera hipotecaria de vivienda**

A partir del mes de marzo de 2011, la Institución está calificando la cartera hipotecaria de vivienda con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. y publicada en el DOF en octubre y noviembre de 2010, la cual establece que las reservas serán determinadas considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para cada crédito, de conformidad con lo establecido en la Circular Única, y analizando los siguientes factores: número de atrasos a la fecha de la calificación, máximo atraso histórico, voluntad de pago, CLTV, integración del expediente de crédito y el tipo de moneda; así mismo, en el DOF del 6 de Enero de 2017 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de Junio 2017, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como meses transcurridos desde el último atraso mayor a treinta días.

**Créditos de consumo**

A partir del mes de marzo de 2011, la Institución está calificando la cartera de consumo no revolvente con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. y publicada en el DOF en octubre y noviembre de 2010, la cual establece que las reservas serán determinadas considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para cada crédito, de conformidad con lo establecido en la Circular Única, y analizando los siguientes factores según el tipo de crédito de que se trate: número de atrasos a la fecha de la calificación, máximo atraso histórico, voluntad de pago, porcentaje que represente el saldo del crédito, importe original del crédito, índice de atrasos, porcentaje que el plazo remanente represente del plazo total del crédito, número de veces que el acreditado paga el valor original del bien, tipo de crédito, y en créditos grupales entre otros factores, considerando el número de atrasos a la fecha de la calificación, la voluntad de pago, el número de personas que integran el grupo al que pertenece el acreditado y el promedio de ciclos del grupo al que pertenece el acreditado. Así mismo, en el DOF del 6 de Enero de 2017 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de Junio 2017, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como meses transcurridos desde el último atraso mayor a treinta días, monto a pagar a la Institución, monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, saldo reportado en las sociedades de información crediticia, niveles de endeudamiento, ingreso mensual del acreditado, antigüedad del Acreditado en la Institución, antigüedad del Acreditado con Instituciones.

De acuerdo a las modificaciones realizadas por la Comisión a las Disposiciones publicadas en el DOF el 12 de agosto de 2009, el Banco califica la cartera de consumo revolvente relativa a operaciones de la tarjeta de crédito considerando los siguientes factores: saldo a pagar, pago realizado, límite de crédito, pago mínimo exigido, incumplimiento de pago; así mismo, en el DOF del 16 de Diciembre de 2015 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de Abril 2016, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como monto a pagar a la Institución, monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, meses transcurridos desde el último atraso mayor a un día del acreditado en sus compromisos crediticios, así como la antigüedad del acreditado en la Institución. El monto de las reservas para la tarjeta de crédito se determinará considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en las Disposiciones.

A continuación, se presenta el cuadro de calificación de cartera del portafolio total del Banco con cifras al 31 de Diciembre de 2020:

**BANCA 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)

Grados de Riesgo	Cartera Comercial		Cartera de Vivienda		Cartera de Consumo No Revolvente		Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito		Cartera Total	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	20,708	108	6,103	9	3,854	33	193	18	30,858	169
A-2	7,021	78	416	3	414	10	150	10	8,001	101
B-1	2,252	40	284	2	749	25	89	6	3,374	74
B-2	763	17	287	3	631	28	38	3	1,720	52
B-3	1,419	46	131	2	292	16	39	4	1,881	69
C-1	433	30	300	9	406	30	60	8	1,198	78
C-2	140	18	333	26	370	41	81	20	924	106
D	980	384	431	90	286	64	94	59	1,791	597
E	48	43	96	49	369	242	40	33	553	368
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Cartera Calificada</b>	<b>33,765</b>	<b>765</b>	<b>8,381</b>	<b>195</b>	<b>7,371</b>	<b>490</b>	<b>784</b>	<b>162</b>	<b>50,300</b>	<b>1,613</b>

**Otros Conceptos:**

Intereses cobrados por anticipado	-27	0	0	0	0	0	0	0	-27	0
Ajuste de Créditos Contingentes Calificados (Cartas de Crédito y Avaluos Otorgados)	-1,077	0	0	0	0	0	0	0	-1,077	0
<b>Total</b>	<b>32,661</b>	<b>765</b>	<b>8,381</b>	<b>195</b>	<b>7,371</b>	<b>490</b>	<b>784</b>	<b>162</b>	<b>49,197</b>	<b>1,613</b>

<b>Cartera de Crédito Calificada sin Contingencias</b>	<b>32,688</b>	<b>765</b>	<b>8,381</b>	<b>195</b>	<b>7,371</b>	<b>490</b>	<b>784</b>	<b>162</b>	<b>49,224</b>	<b>1,613</b>
--	---------------	------------	--------------	------------	--------------	------------	------------	------------	---------------	--------------

<b>Reservas Adicionales</b>										<b>493</b>
<b>Total Reservas</b>										<b>2,106</b>
<b>Reserva Diferida</b>										<b>0</b>
<b>Total Reservas Balance</b>										<b>2,106</b>

*Cifras en millones de pesos*

En el siguiente cuadro se presenta el movimiento anual del ejercicio 2020 de la estimación de reservas preventivas del portafolio del Banco:

**BANCA 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)

Segmento de Cartera	Movimiento de reservas					
	Saldo al principio del año (Reserva de Balance)	Creación de reservas	Aplicaciones por: Castigos y Quitás	Otros Movimientos Recuperaciones / Creaciones Especiales	Variación por tipo de cambio	Saldo al final del año (Reserva de Balance)
Cartera Comercial	710	438	-384	0	0	764
Cartera de Vivienda	162	69	-1	-34	0	195
Cartera de Consumo No Revolvente	474	667	-650	0	0	490
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	151	122	-110	0	0	162
Reservas Adicionales	36	460	0	-2	0	494
<b>Total cierre del año</b>	<b>1,533</b>	<b>1,755</b>	<b>-1,146</b>	<b>-36</b>	<b>0</b>	<b>2,106</b>

*Cifras en millones de pesos*

En el siguiente cuadro se presenta el movimiento del 4to. trimestre del ejercicio 2020 de la estimación de reservas preventivas del portafolio del Banco:

Segmento de Cartera	Movimiento de reservas					
	Saldo al principio del trimestre (Reserva de Balance)	Creación de reservas	Aplicaciones por: Castigos y Quitás	Otros Movimientos Recuperaciones / Creaciones Especiales	Variación por tipo de cambio	Saldo al final del trimestre (Reserva de Balance)
Cartera Comercial	674	185	-95	0	0	764
Cartera de Vivienda	169	27	0	0	0	195
Cartera de Consumo No Revolvente	477	170	-157	0	0	490
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	145	35	-18	0	0	162
Reservas Adicionales	401	92	0	0	0	494
<b>Total cierre del trimestre</b>	<b>1,866</b>	<b>510</b>	<b>-270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,106</b>

*Cifras en millones de pesos*

Se presenta a continuación la estimación de reservas preventivas de la cartera comercial por sector económico al 31 de diciembre 2019, 30 de Septiembre 2020 y 31 de Diciembre 2020:

**BANCA 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)

Sector Económico	Reserva Balance Dic'2019	Reserva Balance Sep'2020	Reserva Balance Dic'2020
Comercio	276	272	274
Servicios	172	171	202
Construcción	79	61	84
Manufacturera	71	64	69
Transportes y Comunicaciones	32	32	37
Otros	80	74	99
<b>Total</b>	<b>710</b>	<b>674</b>	<b>765</b>

*Cifras en millones de pesos*

En la siguiente tabla se presenta un comparativo al 31 de Diciembre 2020 de las exposiciones con riesgo de crédito, reservas crediticias reportadas y las derivadas de las exposiciones brutas, sin considerar los efectos de las técnicas de cobertura del riesgo de crédito, desglosado por los principales tipos de cartera crediticia:

Concepto:	Cartera	Exposición al Incumplimiento	Reservas	Reservas *	Exposiciones Brutas
Cartera a Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIs	9,815	9,815	473	549	9,266
Cartera a Empresas con ventas mayores a 14 millones de UDIs	19,389	19,389	253	336	19,053
Cartera a Entidades del Sector Gubernamental	2,892	2,892	24	69	2,823
Cartera a Entidades Financieras	591	591	15	15	577
<b>Total Cartera de Crédito Comercial *</b>	<b>32,687</b>	<b>32,687</b>	<b>764</b>	<b>969</b>	<b>31,718</b>
Cartera de Vivienda	8,381	8,381	195	195	8,185
Cartera de Consumo No Revolvente: Auto	7,371	7,371	490	490	6,881
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	784	1,510	162	162	1,347
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>49,223</b>	<b>49,949</b>	<b>1,612</b>	<b>1,817</b>	<b>48,132</b>

\* Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo  
*Cifras en millones de pesos*

A continuación, se presenta la distribución geográfica de las exposiciones crediticias desglosadas en las principales entidades federativas, con cifras al 31 de Diciembre 2020:

Entidad Federativa	Cartera Comercial	Cartera de Vivienda	Cartera de Consumo No Revolvente	Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	Total Cartera de Crédito
Nuevo León	18,248	2,829	2,267	341	23,685
Coahuila	3,198	369	820	63	4,450
Ciudad de México	2,106	1,101	504	58	3,769
Aguascalientes	2,534	102	50	4	2,690
Baja California	1,623	378	229	16	2,247
Otros	4,980	3,600	3,502	301	12,383
<b>Total</b>	<b>32,688</b>	<b>8,381</b>	<b>7,371</b>	<b>784</b>	<b>49,224</b>

*Cifras en millones de pesos*

En la siguiente tabla se presenta la distribución por sectores económicos de las exposiciones de la cartera comercial, con cifras al 31 de Diciembre 2020:

**BANCA 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)

Sector Económico	Cartera Comercial
Comercio	10,019
Servicios	4,596
Electricidad y Agua	4,271
Construcción	3,294
Entidades Gubernamentales	2,892
Servicios Inmobiliarios y Alquiler	2,580
Otros	5,035
<b>Total</b>	<b>32,688</b>

*Cifras en millones de pesos*

A continuación se presenta la distribución por plazos remanentes de las exposiciones crediticias, con cifras al 31 de Diciembre 2020:

Plazo por vencer	Cartera Comercial	Cartera de Vivienda	Cartera de Consumo No Revolvente	Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	Total Cartera de Crédito
Créditos con plazos ya vencidos	545	0	52	0	597
De 1 a 184 días	9,497	1	912	0	10,410
De 185 a 366 días	2,818	6	347	0	3,171
De 367 a 731 días	1,382	22	975	0	2,379
De 732 a 1,096 días	1,751	53	2,385	0	4,190
De 1,097 a 1,461 días	1,379	66	1,689	0	3,133
De 1,462 a 1,827 días	1,225	90	860	0	2,175
Más de 1,827 días	14,091	8,143	151	784	23,168
<b>Total</b>	<b>32,688</b>	<b>8,381</b>	<b>7,371</b>	<b>784</b>	<b>49,224</b>

*Cifras en millones de pesos*

En la siguiente tabla se presenta la antigüedad de la cartera vencida del portafolio total del Banco con cifras al 31 de Diciembre 2020:

Rango de días de morosidad	Cartera Comercial	Cartera de Vivienda	Cartera de Consumo No Revolvente	Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	Total
Mora de 1 a 180 días	389	179	193	65	825
Mora de 181 a 365 días	123	75	22	0	219
Mora mayor a 365 días	277	225	2	0	505
<b>Total Cartera Vencida</b>	<b>789</b>	<b>478</b>	<b>217</b>	<b>65</b>	<b>1,549</b>

*Cifras en millones de pesos*

A continuación presenta la cartera comercial del Banco clasificada en cartera vigente, cartera vencida y cartera emproblemada con cifras al 31 de Diciembre 2020, clasificada por grados de riesgo, entidades federativas y sectores económicos:

**BANCA 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)

**Cartera Comercial Vigente, Vencida y Emprobada por grado de riesgo:**

Nivel de Riesgo	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida						Cartera Total	
	Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vigente Emprobada		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vencida		Cartera Comercial Vencida Emprobada		Total Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas		
A-1	19,664	108	0	0	19,664	108	2	0	0	0	2	0	19,666	108
A-2	6,994	78	0	0	6,994	78	0	0	0	0	0	0	6,994	78
B-1	2,252	40	0	0	2,252	40	0	0	0	0	0	0	2,252	40
B-2	763	17	0	0	763	17	0	0	0	0	0	0	763	17
B-3	1,419	46	0	0	1,419	46	0	0	0	0	0	0	1,419	46
C-1	422	30	1	0	424	30	0	0	3	0	3	0	426	30
C-2	138	18	0	0	138	18	0	0	2	0	2	0	140	18
D	147	34	98	43	246	78	0	0	734	307	734	307	980	384
E	0	0	0	0	0	0	0	0	48	43	48	43	48	43
Excepuada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>31,799</b>	<b>371</b>	<b>100</b>	<b>44</b>	<b>31,899</b>	<b>415</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>786</b>	<b>350</b>	<b>788</b>	<b>350</b>	<b>32,687</b>	<b>764</b>

Cifras en millones de pesos

**Cartera Comercial Vigente, Vencida y Emprobada por Entidad Federativa:**

Entidad Federativa	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida						Cartera Total	
	Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vigente Emprobada		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vencida		Cartera Comercial Vencida Emprobada		Total Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas		
Aguascalientes	2,490	11	1	0	2,491	11	0	0	43	19	43	19	2,534	31
Baja California	1,616	16	1	0	1,617	17	0	0	6	2	6	2	1,623	19
Chihuahua	134	2	4	2	138	4	0	0	7	4	7	4	145	8
Ciudad de México	1,848	42	38	17	1,886	58	0	0	220	104	220	104	2,106	163
Coahuila	3,162	31	4	2	3,166	32	0	0	32	15	32	15	3,198	47
Colima	543	11	0	0	543	11	0	0	13	7	13	7	556	17
Durango	27	1	0	0	27	1	0	0	1	1	1	1	28	1
Estado de México	358	7	5	2	363	9	0	0	51	19	51	19	414	29
Guanajuato	86	1	0	0	86	1	0	0	6	3	6	3	92	4
Guerrero	199	3	1	0	199	4	1	0	14	7	15	7	215	10
Jalisco	1,095	16	4	2	1,099	18	0	0	110	47	110	47	1,209	65
Michoacán	608	11	0	0	608	11	0	0	9	4	9	4	617	15
Morelos	484	4	1	0	485	4	0	0	23	11	23	11	508	15
Nuevo León	18,089	192	18	8	18,107	200	0	0	140	65	140	65	18,248	265
Puebla	107	3	4	2	111	4	0	0	8	4	8	4	119	8
Querétaro	125	2	7	3	132	6	0	0	38	11	38	11	169	17
Quintana Roo	174	3	0	0	174	3	0	0	4	2	4	2	178	5
San Luis Potosí	154	3	0	0	155	3	0	0	2	1	2	1	157	5
Sinaloa	178	7	2	1	180	8	0	0	34	13	34	13	214	21
Sonora	41	1	0	0	41	1	0	0	3	1	3	1	44	3
Tamaulipas	284	4	7	3	291	7	0	0	23	10	23	10	314	17
<b>Total</b>	<b>31,799</b>	<b>371</b>	<b>100</b>	<b>44</b>	<b>31,899</b>	<b>415</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>786</b>	<b>350</b>	<b>788</b>	<b>350</b>	<b>32,687</b>	<b>764</b>

Cifras en millones de pesos

**BANCA 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)

**Cartera Comercial Vigente, Vencida y Emprobada por Sector Económico:**

Sector Económico	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida						Cartera Total	
	Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vigente Emprobada		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vencida		Cartera Comercial Vencida Emprobada		Total Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas		
Agricultura	235	2	0	0	235	2	0	0	4	3	4	3	239	5
Comercio	9,640	109	25	10	9,665	119	0	0	353	155	353	155	10,019	274
Construcción	3,195	39	23	10	3,218	49	0	0	76	35	76	35	3,294	84
Electricidad y Agua	4,271	16	0	0	4,271	16	0	0	0	0	0	0	4,271	16
Entidades Financieras	591	15	0	0	591	15	0	0	0	0	0	0	591	15
Entidades Gubernamentales	2,892	24	0	0	2,892	24	0	0	0	0	0	0	2,892	24
Manufacturera	1,519	26	2	1	1,521	27	0	0	102	42	103	42	1,624	69
Minería y Petróleo	1,274	11	0	0	1,274	11	0	0	0	0	0	0	1,274	11
Servicios	4,348	91	42	19	4,391	110	0	0	205	93	206	93	4,596	202
Servicios Inmobiliarios y Alquiler	2,570	23	2	1	2,572	24	0	0	8	4	8	4	2,580	28
Transportes y Comunicaciones	1,263	16	5	2	1,268	19	1	0	37	19	38	19	1,307	37
<b>Total</b>	<b>31,799</b>	<b>371</b>	<b>100</b>	<b>44</b>	<b>31,899</b>	<b>415</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>786</b>	<b>350</b>	<b>788</b>	<b>350</b>	<b>32,687</b>	<b>764</b>

Cifras en millones de pesos

En el siguiente cuadro se presenta el movimiento del 4to. trimestre del ejercicio 2020 de las reservas preventivas de la cartera comercial emprobada del Banco:

Concepto:	Dic'2020
Saldo al principio del trimestre	\$296
Creación de reservas (período actual o anteriores)	192
Aplicaciones por: Castigos y Quitas	-95
<b>Saldo al final del trimestre</b>	<b>\$393</b>
Recuperaciones registradas en el trimestre de créditos castigados	-3

Cifras en millones de pesos

### Técnicas de mitigación de riesgo

En términos generales, el Riesgo de Crédito se mitiga mediante el uso de garantías. La garantía es una seguridad que se ofrece con respecto a una pérdida económica, es una medida de refuerzo que se añade a una operación de crédito con la finalidad de mitigar la pérdida por incumplimiento de la obligación de pago. La garantía es un elemento de mitigación de la severidad de la operación en caso de incumplimiento. Su finalidad es reducir la pérdida final en operaciones.

Las garantías para garantizar el cumplimiento del pago de los créditos otorgados a sus acreditados pueden ser reales y/o personales:

**BANCA 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)

- **Garantías Reales.-** Son las que se constituyen sobre bienes (muebles o inmuebles) o derechos, concretos y determinados. Son derechos que aseguran al acreedor el cumplimiento de la obligación principal mediante la especial vinculación de un bien. Como consecuencia de esta especial vinculación, en caso del incumplimiento de la obligación garantizada, el acreedor puede realizar el valor económico del bien a través de un procedimiento reglamentado y cobrarse con el importe obtenido, siendo oponible la preferencia en el cobro por esta vía frente al resto de acreedores.
- **Garantías personales.-** Confieren al acreedor un derecho de naturaleza personal o una facultad que se dirige al propio patrimonio del garante. La Garantía Personal es la que aporta o se deriva de una persona física o jurídica, en virtud del crédito personal que inspira o merece.

**Garantías Reales:**

- La garantía real es la que se basa en bienes tangibles, que el sujeto de Crédito otorga para responder por la obligación contraída con el Crédito.
- Las garantías reales que respalden una operación de crédito se deben analizar con respecto a lo siguiente:
  - a. Grado de convertibilidad en efectivo
  - b. Aspectos fiscales que puedan afectar en su adjudicación
  - c. Atendiendo la naturaleza del bien dado en garantía, se debe obtener un Avalúo, el cual preferentemente debe ser elaborado por un Perito Valuador autorizado por la Institución, o bien se podrá aceptar un Avalúo distinto ajustándose a los procedimientos establecidos; así mismo, tratándose de garantías ubicadas en plazas donde no se tengan registrados peritos de Afirme Grupo Financiero, podrá ser utilizado el Avalúo elaborado por terceros, los cuales podrán ser validados por el Área de Avalúos Interna en caso de que se considere necesario.

**Principales Garantías aceptadas por la Institución:**

**Garantías Reales:**

- **Hipotecaria.-** Es la que se constituye sobre bienes que no se entregan al acreedor y que da derecho a éste, en caso de que se incumpla con la obligación garantizada, a ser pagado el adeudo con el valor de los bienes objeto de la garantía tomando en consideración el lugar y grado de preferencia en su gravamen.
- **Prendaria.-** La Garantía Prendaria de bienes muebles debe establecerse de conformidad a lo señalado por el artículo 334 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. La transmisión de la posesión depende de la naturaleza del bien objeto. Puede autorizarse la Prenda de Crédito en libros, misma que debe contenerse en el Contrato de Crédito y manifestarse que los Créditos otorgados en Prenda se relacionen en notas o listados debidamente firmados por los representantes del acreditado o del tercer garante.
- **Fiduciaria.-** El patrimonio de los Fideicomisos de Administración y Pago y de Garantía puede ser efectivo, inmuebles, muebles, cuentas por cobrar, derechos de crédito, etc.
- **Garantía con Mandato Irrevocable.-** Pasivo a cargo de la Institución (excepto a la vista) o de cualquier Institución de Crédito o de Sociedades Controladoras, formalizándose mediante un

**BANCA 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)

fideicomiso, los cuales se otorgan para respaldar una operación de Crédito o bien, pasivo a cargo de la Institución (excepto a la vista) con Mandato Irrevocable sobre dinero de la Institución.

- **Seguros.-** Son contratos que se celebran con las Compañías Aseguradoras, las que mediante el pago de una prima, se obligan a resarcir un daño o a pagar una suma de dinero en el caso de que ocurra el siniestro previsto en el contrato.
- **Carta Garantía.-** Es el compromiso que adquiere una empresa radicada en el extranjero de cubrir a la Institución el capital, intereses y gastos relacionados con Créditos otorgados a una filial o subsidiaria de aquélla, radicada en territorio nacional, en caso de que ésta incurriera en el incumplimiento de sus obligaciones. Lo anterior cuando así lo permitan las Disposiciones Legales, solicitando revisión de dicha Carta Garantía al Área Jurídica.
- **Participaciones en Ingresos Federales.-** Son recursos que periódicamente reciben los gobiernos estatales y municipales de la recaudación nacional de ingresos federales.

**Garantías Personales:**

- **Aval.-** Es una declaración unilateral de voluntad de una persona física o moral de garantizar mediante su firma el pago total o parcial de un título de Crédito.
- **Deuda Solidaria y/o Fianza Solidaria.-** Es un documento en el cual una persona se obliga en forma solidaria a garantizar los adeudos que contraiga el acreditado con la Institución, la cual se formaliza a través de un contrato.
- **Fianza.-** Es un contrato por el cual una persona se compromete con el acreedor a pagar por el deudor si éste no lo hace. Es un contrato accesorio en el que intervienen mediante vínculo contractual un acreedor, un deudor principal y un fiador. Es un contrato en virtud del cual una institución de fianzas, se compromete a garantizar el cumplimiento de obligaciones con contenido económico, contraídas por una persona física o moral ante otra persona física o moral privada o pública, en caso de que aquella no cumpliera

Respecto a la concentración de garantías, el portafolio de la Institución está garantizado principalmente por fideicomisos, hipotecas, garantías otorgadas por la Banca de Desarrollo y garantías de efectivo.

De conformidad con las reglas de los Anexos 24 y 25 de la Circular Única de Bancos, Afirme considera garantías reales y personales para estimar la Severidad de la Pérdida utilizada en el modelo de calificación estándar de reservas preventivas para riesgos crediticios reportadas en el Balance General de la Institución.

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las garantías antes mencionadas que se aplican a la cartera comercial:

Tipo de Garantía	% Garantías
Garantías Reales Financieras	
- Liquida	3.09%
Garantías Reales No Financieras	
- Fideicomisos	60.33%
- Hipotecas	23.63%
- Otras	5.49%
Garantías Personales	

**BANCA 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)

- Aseguradoras y Otras	4.38%
- Banca de Desarrollo	3.08%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>

En la siguiente tabla se presenta el monto de exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras, reales no financieras y garantías personales admisibles:

Tipo de Garantía	Exposición cubierta
Garantías Reales Financieras	596
Garantías Reales No Financieras	17,267
Garantías otorgadas por la Banca de Desarrollo	594
Garantías Personales y Otras	846

*Cifras en millones de pesos*