



PRESENTACIÓN DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS BAFIRME 23

BANCA AFIRME



Uno de los bancos regionales líderes en México

Cerca del 75% del portafolio de crédito se encuentra ubicado en la región centro-norte



Modelo de negocio integral, enfocado en proveer productos y servicios de la más alta calidad

Amplia diversificación: Incluye préstamos automotrices, hipotecarios, nómina, pymes, empresarial, créditos grupales, gobierno, mesa de dinero y fondos de inversión



Opera una de las redes de distribución y medios de pago más grandes del sistema financiero

- A) Cuenta con la 6a red de cajeros automáticos más grande de México. Incluye convenios.
- B) Cuenta con otros canales de distribución como AfirmeNet, Afirme Móvil y más de 160 sucursales.



Sólida y robusta plataforma para atender a cerca de 700 mil clientes



Equipo directivo con un promedio de más de 25 años de experiencia en el Sector Financiero

Una planta de colaboradores de más de 5,000 empleados y funcionarios

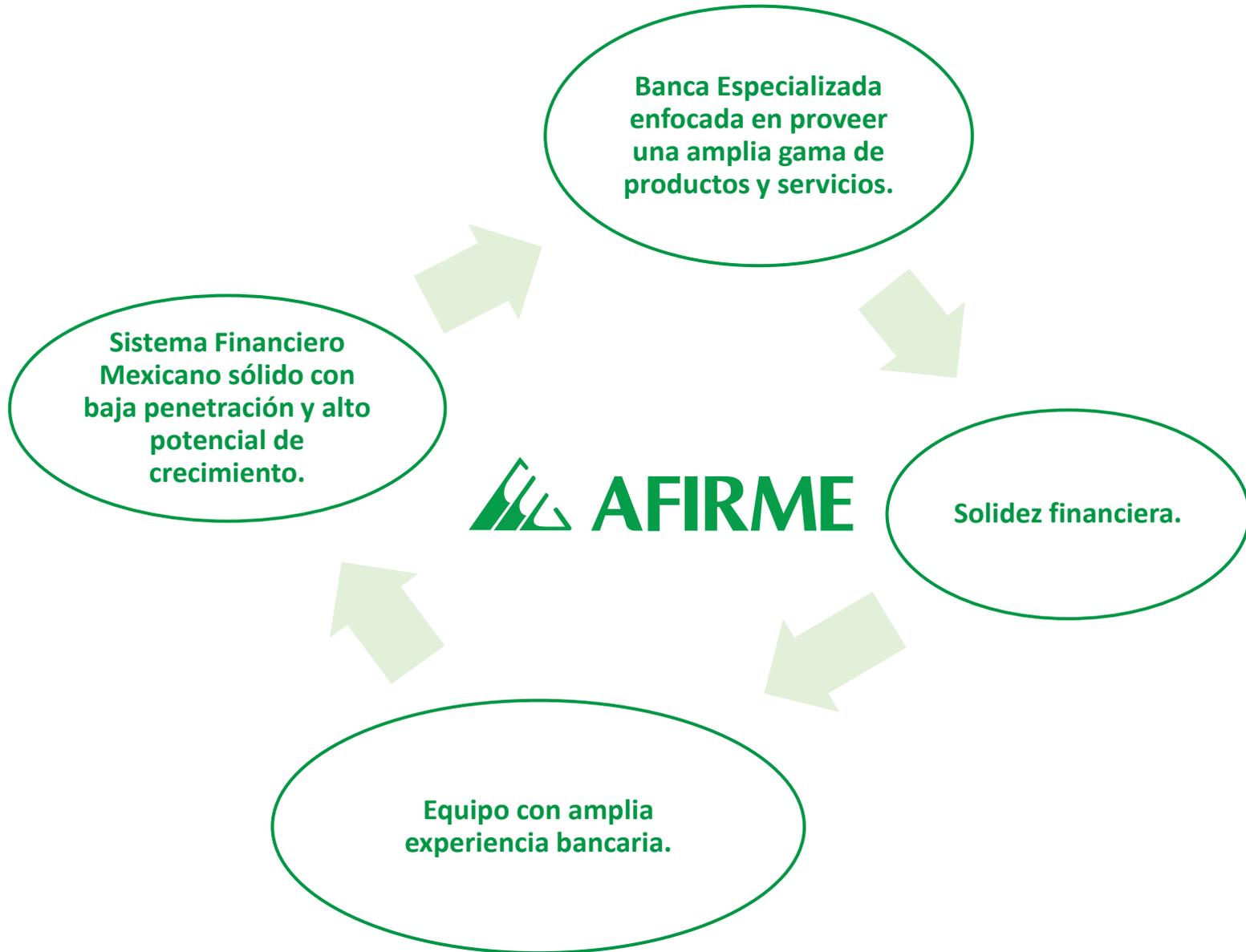
- Filial más grande de nuestro Grupo Financiero en cuanto a porcentaje de activos y utilidad neta.
- Banco comercial que ofrece una amplia diversidad de instrumentos para el ahorro e inversión, así como ofertas de crédito para distintos segmentos como consumo, hipotecario, pymes, empresas y gobierno, además de servicios transaccionales altamente competitivos.
- Operando por más de 26 años.
- Somos un Banco experto en productos de inversión de mercado de dinero.

Mesa de Dinero

- La mesa de dinero genera una rentabilidad importante que apoya a mejorar la capitalización del banco.
- Atiende a clientes institucionales, entre los cuales destacan afores, aseguradoras, fideicomisos públicos y privados, así como corporativos e instituciones de gobierno.
- La mesa de dinero tiene un perfil de riesgo bajo / moderado.
- La mayor parte del portafolio se encuentra en tasa revisable, con un plazo promedio de 3 años.
- Operada por un equipo profesional con más de 26 años de experiencia en el Sector Financiero.

Banca Tradicional

- Afirme opera un banco enfocado a proveer servicios bancarios al sector empresarial, en la región centro-norte de México.
- La cartera de crédito está dividida en 42% banca tradicional, 35% banca empresarial, 21% banca de gobierno y 2% banca de inclusión financiera.
- Afirme tiene como estrategia incrementar la captación de recursos ofreciendo diversas opciones de rendimiento y liquidez, incluyendo: Cuenta de depósitos, nómina, cheques, inversiones a plazo, fondos y certificados bursátiles.
- Adicionalmente, Afirme opera una robusta red de sucursales y cajeros automáticos (ATMs) en el país:
 - 170 sucursales (478 sucursales por la alianza de interoperatividad con Bajío).
 - 75 puntos de venta de la red comercial micro-finanzas.
 - 1,774 ATMs propios (8,789 con alianzas).



Sistema Financiero Mexicano

Top 10

- Top 10 instituciones financieras con presencia nacional y por tamaño de Activos.

Bancos Regionales

- Afirme es el **segundo** banco regional más grande de México
- Enfocados al sector empresarial

Casas de Bolsa

- Proveen servicios de intermediación financiera
- Enfocados en administración de fondos o cambios

Bancos de Consumo

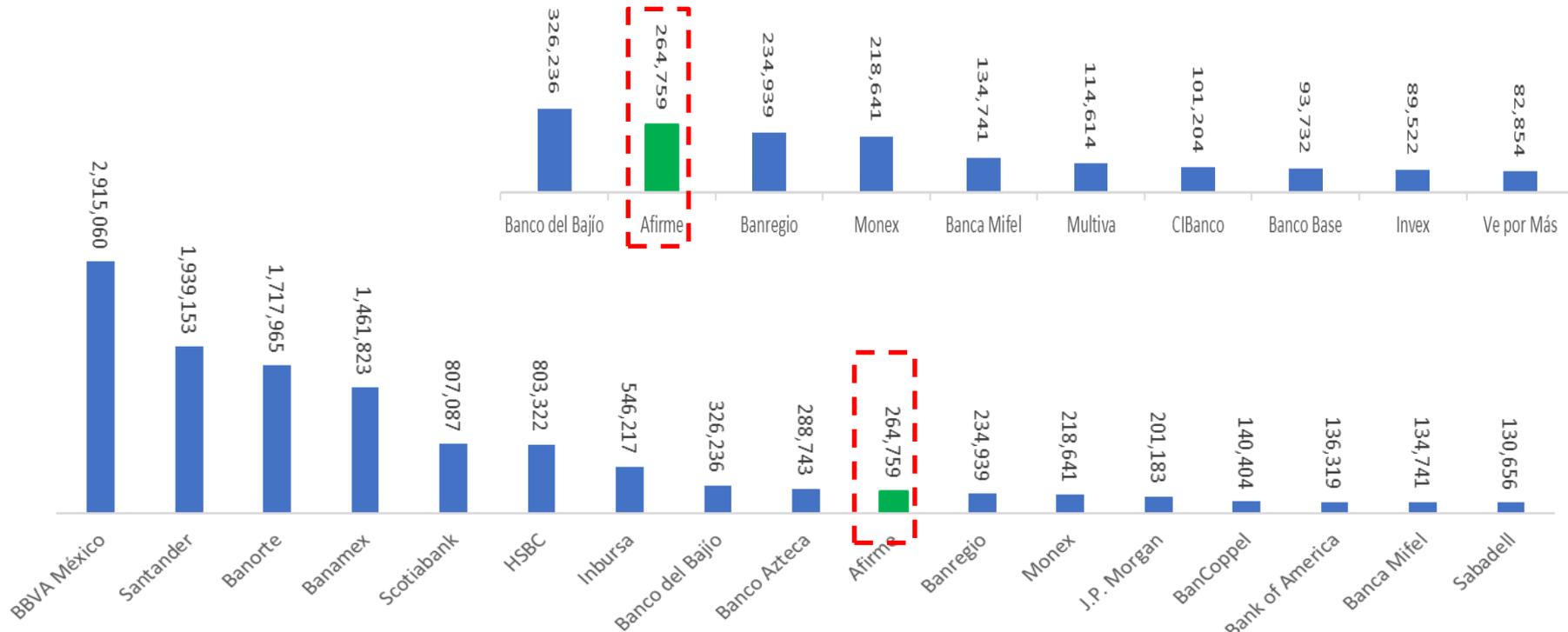
- *Controlados por retailers y sirven como su brazo financiero para proveer crédito a sus clientes*

Inclusión Financiera

- Proveen créditos de nómina, al consumo, préstamos grupales, entre otros

Otro

- Préstamos a gobierno, estados y municipios



Fuente: CNBV a septiembre 2022

Cifras en millones de pesos

Banca Tradicional

- Atiende al mercado de personas físicas nivel socioeconómico “A” y “B” y pequeñas y medianas empresas con ventas anuales de MX\$2 a MX\$250 millones.
- Productos principales (saldos promedios):
 - Hipotecario: MX\$11,503 millones
 - Consumo: MX\$10,730 millones
 - Empresarial: MX\$31,651

Banca de Inclusión Financiera

- Enfocada a la atención del mercado de personas físicas de niveles socioeconómicos “C” y “D”
- Productos:
 - Crédito Mujer Sí: crédito comunal dirigido a mujeres con montos desde MX\$2.5mil a MX\$40mil.
 - Crédito Sí: con montos que van desde MX\$2mil a MX\$400mil
- Se cuenta con una red comercial de micro-finanzas con más de 75 puntos de venta adicional a los convenios con otros bancos y tiendas de autoservicio

Cartera Total

MX\$61,106 millones

Banca Empresarial

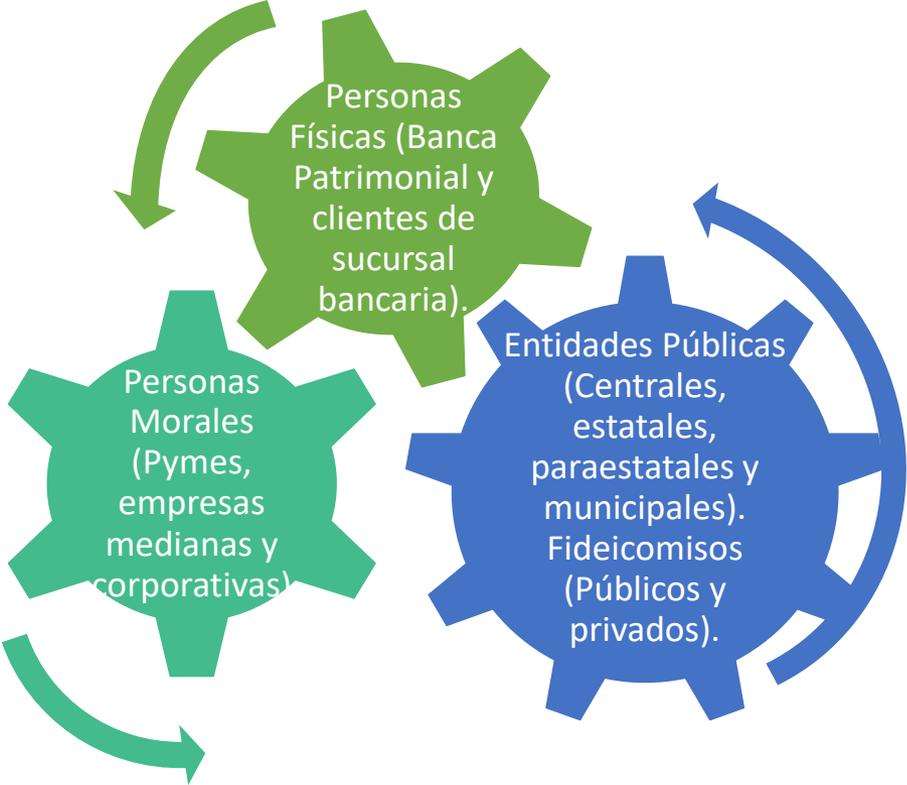
- Banca especializada a empresas o grupos, con relaciones comerciales integrales con Afirme y ventas anuales superiores a MX\$250 millones de pesos.
- Opera principalmente en las ciudades de Monterrey, Ciudad de México (CDMX), Guadalajara y sus áreas conurbadas.
- Soluciones de manejo de su tesorería a través de productos y servicios adaptados a sus necesidades.

Banca de Gobierno

- Atiende a Estados, Municipios y Entidades Federales
- Ofrece diversos productos como préstamos, créditos de nómina, programa de microcréditos productivos y diversos servicios diseñados a la medida.
- La banca de gobierno está presente en todas las unidades regionales y se enfoca en los estados y municipios donde se tiene una relación importante.
- Un ejemplo de innovación y servicio son las cajas recaudatorias en las instalaciones de control vehicular.

Fuente: Estados Financieros Banca Afirme a septiembre 2023

Principales Participantes del Fondeo Tradicional



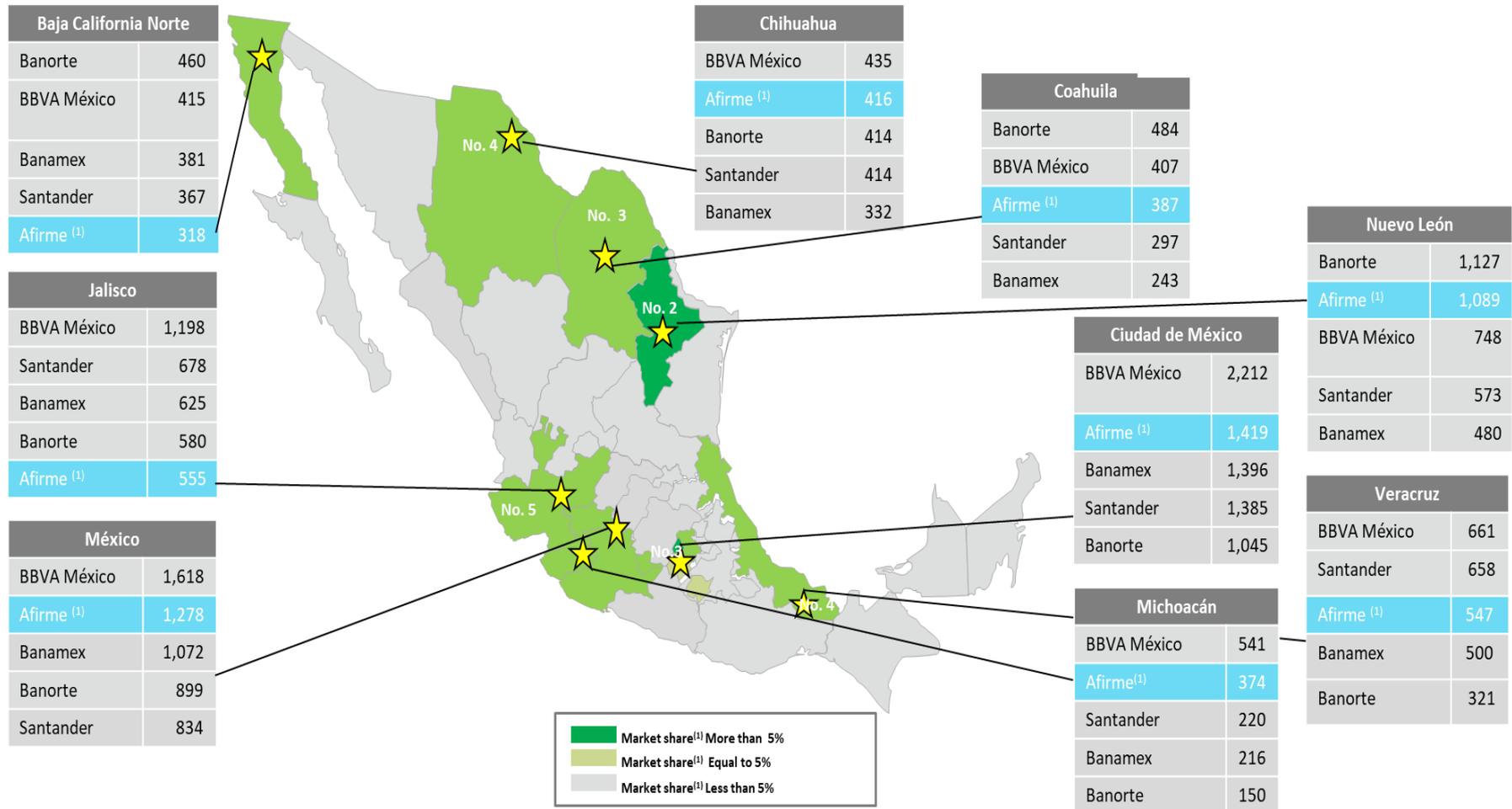
Cifras en millones de pesos

Captación Tradicional	88,565	100%
A la vista	42,504	48%
A plazo	44,444	50%
Títulos Emitidos	1,495	1.7%
Otros	122	0.3%

Fuente: Estados Financieros Banca Afirme a septiembre 2023.

Factores Diferenciadores





Fuente: CNBV, Banca Afirme.

1. Incluye convenio de ATMs con Bajío, Scotiabank, BanCoppel, Azteca, Inbursa y Bienestar.

Fintech

- Fintech se refiere a emprendedores del sector tecnológico financiero que ofrecen soluciones digitales en pagos, préstamos, entre otros.
- La estrategia de Afirme es evaluar las iniciativas que hoy están en el mercado funcionando y en desarrollo, para seleccionar aquellas que vayan con la estrategia del banco y así desarrollar canales alternos de crecimiento de clientes/ingresos.
- Alianzas concretadas:
 - **Terminales Móviles, MPOS:** Aplicación móvil para la venta de productos y servicios a través de software y hardware exclusivo.
 - **Gob.mx:** Emisión de actas de nacimiento por internet; es el primer trámite de 2,000 trámites posibles.
 - **Xenses:** Nuevo parque de Grupo Xcaret para venta de productos móviles.

Afirme Net

Es la primera Banca Electrónica del mercado intuitiva y 100% responsiva, en donde se ofrece una nueva experiencia de cliente como canal de despliegue de campañas y ofertas comerciales



Inclusión / Educación Financiera

Afirme ofrece microcréditos individuales y grupales con la finalidad de financiar capital de trabajo y activos a emprendedores, principalmente mujeres jefas de familia, que tienen una actividad económica y buscan crecerla para generar mayores ingresos.

Afirme fomenta la cultura del crédito y del pago puntual a través de incentivos para las acreditadas y así promover el empleo y autoempleo.

Las principal línea de inclusión / educación financiera es el Microcrédito Productivo: Afirme fue de los primeros bancos en atender a los niveles socioeconómicos C y D con el objeto de fomentar la Inclusión Financiera y consolidar un nicho de mercado no atendido.

Banca Seguros

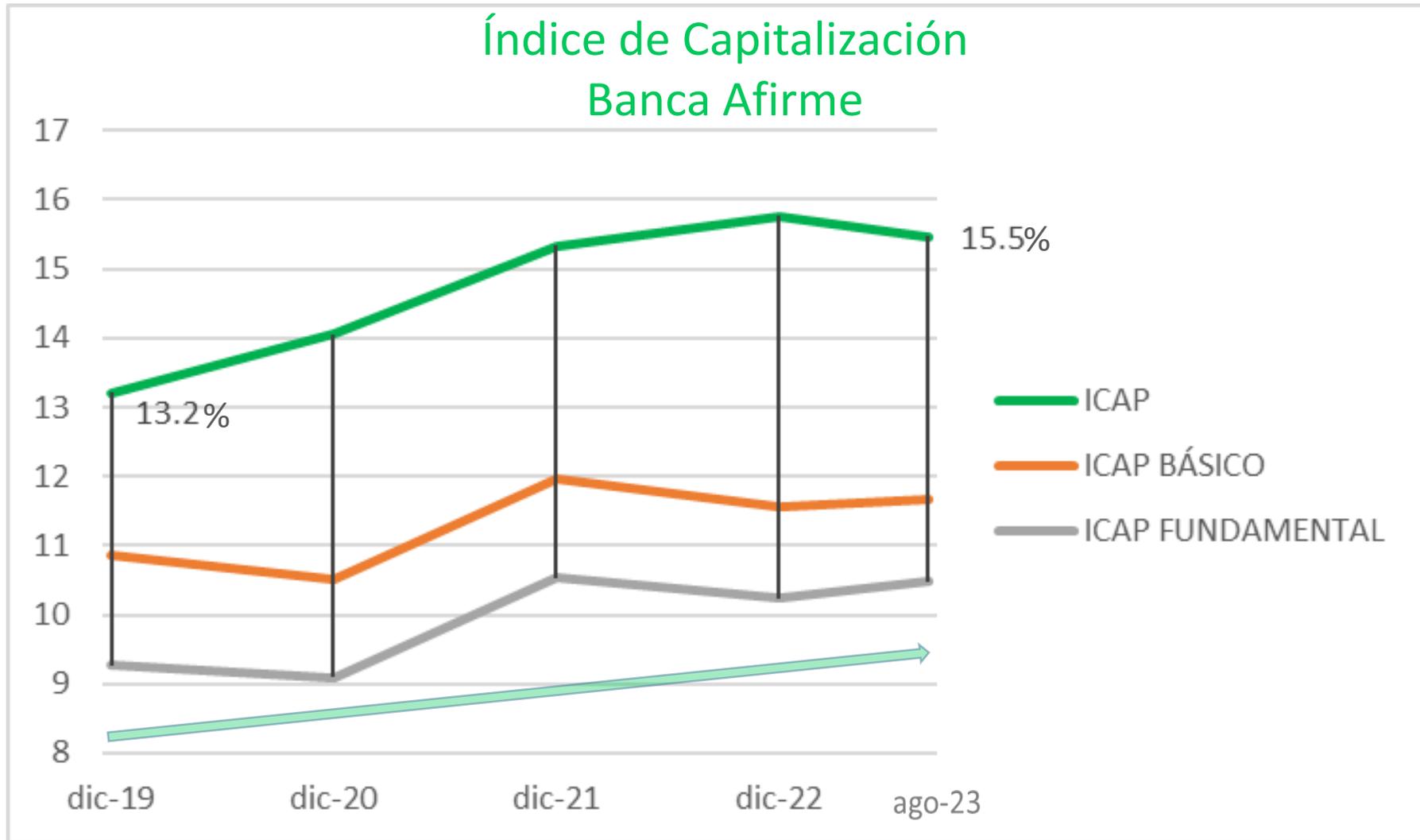
Afirme ha desarrollado con éxito la comercialización de seguros a través de la red de sucursales y canales alternos del banco mediante el desarrollo de productos sencillos, estandarizados y de precio accesible.

Banca Afirme, con el respaldo de Seguros Afirme pone al alcance de sus clientes coberturas, creando así una relación de fidelidad duradera y de alto valor.

BILLÚ

Es una solución digital, disruptiva e innovadora, con el objeto de atender nuevos clientes, jóvenes, acompañándolos en su proceso de bancarización.





Emisora	Banca Afirme, S.A. Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero
Instrumento	Obligaciones Subordinadas
Monto del Programa	Hasta \$2,550,000,000.00 MXN o su equivalente en UDIs
Vigencia del Programa	5 años
Monto Objetivo 1ª Emisión	\$1,200,000,000.00 MXN con posibilidad de sobreasignación del 15%
Plazo	10 años
Clave de Pizarra	BAFIRME 23
Amortización Anticipada	A partir del quinto año, cumpliendo con requisitos legales
Tasa Revisable	Tasa Variable - TIE 28 + Spread
Fecha Estimada de Construcción de libro	[28] de noviembre 2023
Fecha Estimada de Emisión	[30] de noviembre 2023
Intermediario Colocador	BBVA
Representante Común	Monex
Despacho Jurídico	White & Case
Calificaciones	MX BB+ por Standard & Poor's y HR A por HR Ratings