

# Reporte de la Administración

## Banca Afirme

Marzo 2024

*Hoy creamos*

*Hoy creamos*

EMPIEZA A IMAGINARLO

**AFIRME**  
El Banco de Hoy

## Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN.	2
ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO	2
RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO	2
INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	3
PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN	4
RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO	5
INGRESOS NO FINANCIEROS	5
COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS	5
INTERMEDIACIÓN	6
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	6
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7
IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS	8
SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL.	8
EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	9
POLÍTICAS DE LA TESORERÍA	10
CONTROL INTERNO	10
COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES	11
OTROS EVENTOS RELEVANTES	15
CERTIFICACIÓN	17

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACION SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACION FINANCIERA DE BANCA AFIRME.

### RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 31 de marzo de 2024 comparado con el periodo terminado el 31 de marzo de 2023.

Finalizando el primer trimestre de 2024 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 129.6mdp, un 39.4% menor que el mismo período del ejercicio anterior, dicha disminución es resultado del incremento en las reservas, en menor medida el resultado por intermediación entre otros factores que se analizarán más adelante.

### ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

#### RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el primer trimestre de 2024 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 2,285.0mdp, un incremento del 18.4% contra el mismo período del ejercicio anterior. Esto debido por un lado, al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE el promedio anual pasa de 11.06% a 11.48% de marzo 2023 a marzo 2024, por otro lado; la cartera etapa 1 que se incrementa un 15.3% y la cartera etapa 2 se disminuye 50.8% lo que en conjunto representa un incremento de 7,163mdp es decir un 13.3%.

Intereses de Cartera de Crédito	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	1,002.1	1,132.9	1,154.3	152.2	15.2%
Créditos al consumo	592.0	718.2	725.7	133.7	22.6%
Créditos a la vivienda	237.7	285.2	287.0	49.3	20.8%
Créditos a entidades gubernamentales	88.7	96.1	107.3	18.6	21.0%
Créditos a entidades financieras	10.1	11.7	10.7	0.7	6.6%
<b>Totales</b>	<b>1,930.5</b>	<b>2,244.0</b>	<b>2,285.0</b>	<b>354.6</b>	<b>18.4%</b>

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un decremento del 16.9% anual.

<b>Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito</b>	<b>I Trim 23</b>	<b>IV Trim 23</b>	<b>I Trim 24</b>	<b>Variación</b>	<b>% Var.</b>
Créditos Empresariales	15.1	13.9	13.4	(1.7)	-11.6%
Créditos al consumo	32.5	29.2	28.0	(4.5)	-13.8%
Créditos a la vivienda	4.5	1.2	1.9	(2.6)	-57.8%
Créditos a entidades gubernamentales	0.1	0.1	0.1	0.0	26.6%
<b>Totales</b>	<b>52.2</b>	<b>44.4</b>	<b>43.4</b>	<b>(8.8)</b>	<b>-16.9%</b>

**INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.**

Durante el segundo semestre del 2023 se incrementaron significativamente los premios, intereses y primas por inversiones principalmente porque se incrementaron las posiciones en valores como estrategia de rentabilidad de la Institución. En la comparativa del primer trimestre de este año y el primer trimestre del año anterior se refleja el crecimiento en posiciones explicado, por lo que los resultados han reflejado el cambio de composición del Estado de Situación Financiera.

Como una estrategia relevante en nuestro Banco, continuamos con liquidez para poder responder a posibles eventos inesperados y a la estabilidad de los mercados, lo anterior aunado a lo explicado en el primer párrafo provoca un incremento de 29.7% en los intereses cobrados, explicados principalmente en el cobro por títulos a negociar que crecieron 173.1%.

En resumen, el crecimiento de nuestra liquidez y el incremento en el Estado de Situación Financiera de valores provocaron mayores ingresos en estos rubros, por lo que el cambio es significativo.

La reducción en los intereses cobrados por reporto se debió a que al mismo tiempo que se aumentó la posición de valores se redujo en cierta proporción la compra de valores por reporto, el resultado total, conforme a lo que esperábamos, fue el aumento de ingresos por intereses y del margen financiero de la Institución.

<b>Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores</b>	<b>I Trim 23</b>	<b>IV Trim 23</b>	<b>I Trim 24</b>	<b>Variación</b>	<b>% Var.</b>
--	------------------	-------------------	------------------	------------------	---------------

Por títulos para negociar no restringidos	1,777.4	4,599.7	4,853.7	3,076.3	173.1%
Efectivo y equivalentes de efectivo	163.9	145.7	172.5	8.6	5.3%
<b>Títulos restringidos y en Reporto</b>					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	2,580.9	891.7	811.5	(1,769.3)	-68.6%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	49.2	64.6	89.0	39.9	81.0%
<b>Totales</b>	<b>4,571.4</b>	<b>5,701.7</b>	<b>5,926.8</b>	<b>1,355.5</b>	<b>29.7%</b>

### **PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN**

Durante el primer trimestre de 2024, los gastos por intereses muestran un crecimiento del 28.4% en relación con el ejercicio anterior, este incremento obedece en gran parte a los intereses y premios en reportos, los cuales tienen una variación del 32.2%, explicada principalmente por el incremento de la posición. Por su parte los depósitos a plazo se incrementan un 26.8% derivado en su mayoría por el incremento en la captación.

El incremento del saldo en depósitos a plazo mencionado se debió a la estrategia que ha mantenido la Institución de incrementar su captación a plazo para tener una liquidez aún más robusta y darle capacidad de crecimiento a la Institución.

<b>Gastos por intereses</b>	<b>I Trim 23</b>	<b>IV Trim 23</b>	<b>I Trim 24</b>	<b>Variación</b>	<b>% Var.</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	391.8	480.1	428.9	37.1	9.5%
Depósitos a plazo	975.5	1,182.5	1,237.3	261.8	26.8%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	140.0	161.5	131.8	(8.1)	-5.8%
Intereses por obligaciones subordinadas	117.7	125.6	123.9	6.1	5.2%
Pasivo bursátil	30.9	49.5	53.8	22.9	74.2%
Intereses y premios en reportos	3,720.7	4,586.4	4,917.3	1,196.6	32.2%

Gastos provenientes de operaciones cobertura	5.5	15.0	21.9	16.4	299.6%
Intereses cuenta global de captación	1.7	1.1	1.7	0.0	1.4%
Gastos por interés de arrendamientos	23.3	(16.9)	25.8	2.6	11.0%
Otros	32.8	40.0	40.0	7.2	22.0%
<b>Totales</b>	<b>5,439.8</b>	<b>6,624.8</b>	<b>6,982.4</b>	<b>1,542.6</b>	<b>28.4%</b>

### **RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO**

Por lo explicado en los puntos anteriores, las acciones tomadas han permitido que el margen comparado con el primer trimestre del 2023 haya crecido en 14.2%, logrando el resultado por la estrategia planteada dentro de la Institución.

<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>I Trim 23</b>	<b>IV Trim 23</b>	<b>I Trim 24</b>	<b>Variación</b>	<b>% Var.</b>
Total de Intereses Cobrados	6,554.0	7,990.2	8,255.3	1,701.3	26.0%
Total de Intereses Pagados	5,439.8	6,624.8	6,982.4	1,542.6	28.4%
<b>Margen Financiero</b>	<b>1,114.2</b>	<b>1,365.3</b>	<b>1,272.9</b>	<b>158.7</b>	<b>14.2%</b>

### **INGRESOS NO FINANCIEROS**

#### **COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

Al cierre del primer trimestre de 2024 las Comisiones y tarifas cobradas presentan un incremento del 13.0% en comparación con el mismo período del ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 20.4% mayormente por un incremento en la transaccionalidad de la banca electrónica, ( TPVs y ATM, principalmente ), las comisiones por seguros se incrementan un 18.4% debido a una mayor colocación de dichos servicios, el rubro de asesoría financiera disminuye 17.5mdp derivado de comisión por estructuración durante el primer trimestre de 2023.

<b>Comisiones y Tarifas Cobradas</b>	<b>I Trim 23</b>	<b>IV Trim 23</b>	<b>I Trim 24</b>	<b>Variación</b>	<b>% Var.</b>
Operaciones de crédito	9.0	5.9	7.3	(1.8)	-19.4%
Transferencias de fondos	7.7	7.6	7.3	(0.3)	-4.2%
Actividades fiduciarias	31.0	41.5	31.7	0.7	2.3%
Avalúos	1.8	4.2	3.6	1.7	93.8%
Manejo de cuenta	14.3	14.8	14.3	(0.1)	-0.4%
Banca electrónica	657.2	767.3	791.0	133.8	20.4%
Avales	0.2	0.4	0.4	0.2	97.4%
Cobro de derechos	31.1	19.0	24.3	(6.9)	-22.0%
Seguros	60.6	63.0	71.7	11.2	18.4%
Asesoría financiera	17.6	0.1	0.1	(17.5)	-99.3%
Otras comisiones y tarifas	138.2	148.8	143.3	5.1	3.7%
<b>Totales</b>	<b>968.8</b>	<b>1,072.7</b>	<b>1,094.9</b>	<b>126.1</b>	<b>13.0%</b>

### **RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN**

El ingreso por valuación en el primer trimestre del 2024 tuvo un crecimiento relevante, dada la nueva expectativa de tasas en el mercado y a que efectivamente Banco de México redujo la tasa de referencia en 25 puntos base. Respecto al resultado por compra/venta se mantuvo muy similar al último trimestre y se vio reducido vs el primer trimestre del 2023 por la disminución de estas operaciones de compra/venta durante el trimestre.

La Institución continúa participando activamente en los mercados financieros, incluido Mercado de Dinero y Operaciones de Cambios, aplicando estrategias de inversión y operación bajo los límites de riesgo autorizados.

<b>Resultado por Intermediación</b>	<b>I Trim 23</b>	<b>IV Trim 23</b>	<b>I Trim 24</b>	<b>Variación</b>	<b>% Var.</b>
<b>Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.</b>	<b>2.8</b>	<b>13.4</b>	<b>51.9</b>	<b>49.1</b>	<b>1,738.2%</b>
Títulos para Negociar	2.8	13.4	51.9	49.1	1,738.2%
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>204.7</b>	<b>56.5</b>	<b>51.5</b>	<b>(153.2)</b>	<b>-74.8%</b>
Títulos para negociar	168.9	13.6	10.3	(158.5)	-93.9%

Resultado por compraventa de divisas	35.9	42.8	41.2	5.3	14.8%
<b>Totales</b>	<b>207.6</b>	<b>69.9</b>	<b>103.4</b>	<b>(104.1)</b>	<b>-50.2%</b>

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

Al cierre del primer trimestre de 2024 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento de 7.1mdp contra el mismo período del ejercicio anterior lo que representa un 10.1%, explicado principalmente por el rubro de liberación de reservas donde durante el primer trimestre del ejercicio anterior se tuvo una mayor liberación de reservas mostrando una disminución del 98.4%, el rubro de otros + fondos se incrementa 19.8%, principalmente debido a que en este rubro se registran las operaciones de BIN sponsor las cuales han tenido un crecimiento durante los últimos meses, la cobranza de créditos castigados se incrementa un 61.7%, por otro lado, por cambios en criterios contables algunos rubros no son comparables, como el resultado por arrendamiento operativo..

<b>Otros Ingresos (Egresos) de la Operación</b>					
<b>Netos</b>	<b>I Trim 23</b>	<b>IV Trim 23</b>	<b>I Trim 24</b>	<b>Variación</b>	<b>% Var.</b>
Recuperaciones	20.3	21.1	17.6	(2.6)	-12.9%
Depuración de cuentas por pagar	7.0	15.7	0.4	(6.6)	-93.7%
Resultado por arrendamiento operativo	(2.8)	132.1	61.2	64.0	-2,276.5%
Cobranza de créditos castigados	44.5	31.3	72.0	27.5	61.7%
Liberación de reservas	64.9	2.7	1.0	(63.8)	-98.4%
Liberación de reservas de otros adeudos	2.0	0.0	0.3	(1.7)	-86.7%
Venta de muebles e inmuebles	7.1	1.1	1.9	(5.2)	-73.1%
Bono uso de TDC y TDD	0.9	14.6	1.3	0.4	40.0%
Otros + fondos	37.4	38.9	44.7	7.4	19.8%
Pérdida en venta de cartera	(0.2)	(143.1)	(0.3)	(0.1)	50.2%
Bonificaciones a clientes	(25.3)	(32.3)	(34.4)	(9.1)	35.7%
Quebrantos diversos	(1.9)	(17.0)	(3.8)	(1.9)	103.7%
Reserva para otros adeudos vencidos	(11.4)	(6.4)	(0.7)	10.6	-93.4%
Reserva bienes adjudicados	2.4	(7.7)	(5.6)	(8.0)	-334.9%
Cuotas IPAB	(78.3)	(87.8)	(91.0)	(12.8)	16.3%
Otros	3.8	(1.2)	(1.3)	(5.1)	-135.5%
<b>Totales</b>	<b>70.4</b>	<b>(37.8)</b>	<b>63.3</b>	<b>(7.1)</b>	<b>-10.1%</b>



## GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Durante el primer trimestre de 2024 los gastos de Administración presentaron una variación del 6.8%, principalmente por, las remuneraciones y prestaciones que se incrementan 24% debido en gran medida al desempeño de la mesa financiera, las depreciaciones que por cambios en los criterios contables no son comparables, el rubro de otros gastos de operación disminuye 33.1mdp lo que representa un 7.2%, los honorarios disminuyen un 20.3% principalmente por un menor requerimiento de servicios especializados, los gastos de promoción disminuyen 13.6mdp lo que representa un 24.8% debido a una disminución en este tipo de servicios.

Gastos de Administración	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	436.2	509.3	540.7	104.5	24.0%
Honorarios	111.2	107.6	88.6	(22.6)	-20.3%
Rentas	21.8	17.5	22.9	1.1	5.0%
Promoción	54.8	37.3	41.2	(13.6)	-24.8%
Otros Gastos de Operación y Administración	460.6	475.6	427.5	(33.1)	-7.2%
Impuestos Diversos	81.9	78.4	87.6	5.8	7.0%
Depreciaciones y Amortizaciones	199.9	361.9	262.7	62.8	31.4%
Conceptos no Deducibles para ISR	4.5	1.3	2.1	(2.3)	-52.4%
PTU Causado	21.5	(35.3)	13.3	(8.2)	-38.1%
PTU Diferido	(0.0)	38.8	0.0	0.0	-100.0%
<b>Totales</b>	<b>1,392.3</b>	<b>1,592.3</b>	<b>1,486.7</b>	<b>94.5</b>	<b>6.8%</b>

## IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	0.0	55.3	(42.8)	(42.82)	0.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido	(63.1)	(73.8)	0.0	63.13	-100.0%
<b>Totales</b>	<b>(63.1)</b>	<b>(18.5)</b>	<b>(42.8)</b>	<b>20.3</b>	<b>-32.2%</b>

Al término del primer trimestre de 2024 Banca Afirme presenta en forma individual sus declaraciones de impuestos, y a la fecha no tiene créditos o adeudos fiscales pendientes.

## SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Las fuentes internas de liquidez de Banca Afirme 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.

### Nivel de endeudamiento al terminar el primer trimestre de 2024

El pasivo total de Banca Afirme al 31 de marzo de 2023 y 2024, ha sido de 219,074.3mdp y 277,523.0mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera.

<b>Pasivos Totales</b>	Mar 23	Dic 23	Mar 24	Var	%
Captación Tradicional	79,651.6	82,283.8	84,522.5	2,238.8	2.7%
Títulos de crédito emitidos	917.6	1,326.8	1,736.0	409.2	30.8%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	4,900.1	5,802.0	4,843.4	(958.6)	-16.5%
Acreedores por Reporto	126,293.1	173,810.4	178,492.0	4,681.6	2.7%
Otras Cuentas por Pagar	2,538.9	2,031.3	2,668.7	637.3	31.4%
Créditos Diferidos	87.5	106.3	104.7	(1.6)	-1.5%
Pasivo por Arrendamiento	1,212.4	1,695.5	1,605.0	(90.5)	-5.3%
Otros Pasivos	3,473.0	3,522.4	3,550.7	28.3	0.8%
<b>Total Pasivo</b>	<b>219,074.3</b>	<b>270,578.6</b>	<b>277,523.0</b>	<b>6,944.5</b>	<b>2.6%</b>

## EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Los activos totales de Banca Afirme muestran un incremento con respecto al mismo período del ejercicio anterior del 26.0% impactado por el incremento en los instrumentos financieros y deudores por reporto los cuales se incrementan un 35.9% como resultado de una mayor operación de la mesa financiera.

La captación incrementa sus saldos principalmente la captación a plazo que se incrementa un 11.2%, la captación a la vista muestra un crecimiento marginal el 0.7%, por otro lado, el saldo en títulos de crédito emitidos se incrementan 818.4mdp mostrando un saldo al 31 de marzo de 2024 de 1,736.0mdp

## INDICADORES RELEVANTES

	IT 23	IIT 23	IIIT 23	IVT 23	IT 24
Índice de morosidad (cartera etapa 3 / cartera total)	5.66%	5.87%	5.82%	5.13%	5.22%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera etapa 3)	0.83	0.70	0.67	0.70	0.69
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.54%	1.75%	2.01%	2.18%	2.11%
ROE (rentabilidad sobre capital)	11.05%	3.76%	5.04%	5.63%	6.33%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.39%	0.12%	0.16%	0.18%	0.18%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.97	0.99	0.98	0.96	0.97
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	1.64%	0.92%	1.31%	1.39%	1.32%
<b>Banca Afirme</b>					
Índice de Capitalización de Crédito	20.79%	21.37%	20.99%	20.81%	20.36% (1)
Índice de Capitalización Total	15.94%	15.38%	15.42%	15.20%	14.93% (1)
Índice de Capital Básico	11.81%	11.53%	11.65%	11.49%	11.36% (1)

(1) Dato previo antes de réplicas con Banxico

Nota: el detalle de los activos en riesgo se incluye en las notas financieras.

## POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

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

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

El principal objetivo de la Tesorería es nivelar los requerimientos o excedentes de fondeo entre las distintas unidades de negocio para maximizar la rentabilidad, cuidando la adecuada administración de los riesgos a los

que se encuentra afecto, en apego a las disposiciones oficiales vigentes.

## **CONTROL INTERNO**

Banca Afirme está sujeto 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 General Aplicables a las Instituciones de Crédito en México (CUB) 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.

### **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</b>
<b>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</b>
<b>Director Jurídico y Fiduciario</b>
<b>Experto Independiente</b>
<b>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 2024 la relación de estos puestos es:

<b>STAFF</b>	<b>NEGOCIOS</b>
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 alinearlos 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%.

## **OTROS EVENTOS RELEVANTES**

Al terminar el primer trimestre de 2024 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 285,806.8mdp, mostrando un incremento del 26.0% contra el mismo período del ejercicio anterior, dicha variación está impactado por el incremento de los instrumentos financieros derivado del traspaso de operaciones de Banca de Inversión Afirme a Banca Afirme, lo que incrementa tanto a los Activos como los Pasivos totales.

### ***Capitalización***

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 14.93% al cierre de marzo 2024 con un índice de capital básico de 11.36%.

### ***Emisión de Obligaciones Subordinadas.***

#### **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%.

#### **QBAFIRME20**

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 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%. Al 31 de marzo de 2023 y 2022, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

#### **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. Al 30 de septiembre de 2022, el monto emitido fue de \$392 y la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 97%.

#### **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.

Al cierre del primer trimestre de 2024 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 3,353.7mdp.

## **CERTIFICACIÓN**

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza

Director General

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