

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	278,675,742,213	211,247,316,915
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	9,632,977,924	7,875,451,016
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	355,528,582	15,476,794
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	165,090,993,907	49,077,156,258
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	164,897,474,266	48,865,637,633
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	193,519,641	211,518,625
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	193,519,641	211,518,625
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
101000001001			Deudores por reporte	31,886,999,385	90,204,599,515
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
101400001001			Instrumentos financieros derivados	62,398,415	231,810,107
	101400102001		Con fines de negociación	32,763	44,147,144
	101400102002		Con fines de cobertura	62,365,652	187,662,963
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-25,861,590	-190,241,185
	101800104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	58,643,174,567	53,698,468,853
	101800105001		Créditos comerciales	35,781,882,696	33,983,101,508
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	33,007,664,649	30,976,488,010
		101800107002	Entidades financieras	71,362,636	53,280,950
		101800107003	Entidades gubernamentales	2,702,855,411	2,953,332,548
	101800105002		Créditos de consumo	10,999,929,070	9,316,688,008
	101800105003		Créditos a la vivienda	11,861,362,801	10,398,679,337
		101800507023	Media y residencial	11,853,653,994	10,390,364,440
		101800507024	De interés social	7,708,807	8,314,897
		101800507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800105004		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
101800104002			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	775,142,476	732,335,592
101800205005			Créditos comerciales	94,948,642	164,230,792
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	94,948,642	164,230,792
		101800506008	Entidades financieras	0	0
		101800506009	Entidades gubernamentales	0	0
	101800205006		Créditos de consumo	313,202,251	198,657,602
	101800205007		Créditos a la vivienda	366,991,583	369,447,198
		101800706018	Media y residencial	365,172,326	367,859,213
		101800706019	De interés social	1,819,257	1,587,985
		101800706020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800706021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800706022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101800104003			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	3,215,149,044	3,148,431,973
101800305008			Créditos comerciales	2,190,499,709	2,236,948,531
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	2,190,499,709	2,236,948,531
		101800806024	Entidades financieras	0	0
		101800806025	Entidades gubernamentales	0	0
	101800305009		Créditos de consumo	388,299,403	248,354,514
	101800305010		Créditos a la vivienda	636,349,932	663,128,928
		101801006034	Media y residencial	635,560,307	662,339,303
		101801006035	De interés social	789,625	789,625
		101801006036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801006038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101800104004			Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
101800405011			Créditos comerciales	0	0
		101801106039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101801106040	Entidades financieras	0	0
		101801106041	Entidades gubernamentales	0	0
	101800405012		Créditos de consumo	0	0
	101800405013		Créditos a la vivienda	0	0
	101801306050		Media y residencial	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101801306051	De interés social	0	0
		101801306052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801306053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801306054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	131800103001		Cartera de crédito	62,633,466,087	57,579,236,418
	131800103002		Partidas diferidas	31,836,003	0
	101800103003		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,255,604,253	-2,684,091,054
	131800102001		Cartera de crédito (neto)	60,409,697,837	54,895,145,364
	131800102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	60,409,697,837	54,895,145,364
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	1,701,260,238	1,165,235,470
132600001001			Bienes adjudicados (neto)	212,271,783	235,032,994
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	1,566,821,170	1,306,930,731
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	5,339,768,146	4,398,459,676
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,609,327,007	1,115,483,130
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	185,680,967	156,513,875
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	647,878,439	760,263,167
134200001001			Activos intangibles (neto)	3	3
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	270,579,196,345	203,617,707,206
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	83,610,568,977	75,356,004,118
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	39,169,154,668	37,912,768,949
	200200102002		Depósitos a plazo	42,983,273,693	36,847,956,399
		200200203003	Del público en general	42,983,273,693	36,847,956,399
		200200203004	Mercado de dinero	0	0
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	1,326,780,537	501,951,835
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	131,360,079	93,326,935
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	5,801,973,271	6,422,925,654
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200400102002		De corto plazo	2,412,705,036	3,217,117,288
	200400102003		De largo plazo	3,389,268,235	3,205,808,366
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTO	142,061,438,247	31,180,291,006
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	31,748,992,488	83,334,306,366
	201200102001		Reportos	31,748,992,488	83,334,306,366
	201200102002		Préstamo de valores	0	0
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			Instrumentos financieros derivados	65,856,197	18,697,953
	201400102001		Con fines de negociación	6,876,088	12,226,625
	201400102002		Con fines de cobertura	58,980,109	6,471,328
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
202000001001			Pasivo por arrendamiento	1,695,515,510	1,145,203,684
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,031,318,864	2,596,788,009
	202400102001		Acreedores por liquidación de operaciones	20,011,574	154,591,532
	202400102002		Acreedores por cuentas de margen	0	180,572,132
	202400102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	2,169,328	1,090,322
	202400102004		Contribuciones por pagar	134,239,371	111,406,064
	202400102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,874,898,591	2,149,127,959
202600001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202800001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
203000001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	3,350,654,893	3,348,421,192
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	3,350,654,893	3,348,421,192
	203000102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203000102003		Otros	0	0
203200001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203400001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	0	0
203600001001			Pasivo por beneficios a los empleados	105,933,074	103,647,708
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	106,944,824	111,421,516
400000000000			CAPITAL CONTABLE	8,096,545,868	7,629,609,709
440200001001			Participación controladora	8,096,443,758	7,629,458,948
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	3,918,625,112	3,918,625,112
		400200103001	Capital social	3,381,805,255	3,305,565,176
		400200103002	Capital social no exhibido	0	-1,000,000
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	273,382,879	350,622,958
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	263,436,978	263,436,978
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200102002		CAPITAL GANADO	4,177,818,646	3,710,833,836
		400200203010	Reservas de capital	509,386,191	446,003,580
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203012	Resultados acumulados	3,656,850,140	3,277,669,550
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	3,186,049,734	2,615,606,243
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	28,237,210	28,237,210
		430201204005	Resultado neto	442,563,196	633,826,097
	400200203013		Otros resultados integrales	11,582,315	-12,839,294
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	28,381,100	12,774,415
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-16,798,785	-25,613,709
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	102,110	150,761
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	5,130	13,456
	440400102002		Otra participación no controladora	96,980	137,305
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	732,965,164,722	690,822,745,267
700200001001			Avales otorgados	874,191,705	780,886,878
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	10,606,605,543	10,230,182,159
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	58,854,450,289	50,578,482,760
	700800102001		Fideicomisos	58,841,262,787	50,565,846,602
	700800102002		Mandatos	13,187,502	12,636,158
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	376,671,056,336	342,211,570,255
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	31,621,529,104	89,571,851,460
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	31,621,529,104	83,912,594,934
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	242,544,992	136,859,054
702000001001			Otras cuentas de registro	222,473,257,649	113,400,317,767

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2023**

BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO FINANCIERO

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	29,779,092,254	19,558,667,562
600400101002	Gastos por intereses	24,867,060,450	14,400,894,009
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	4,912,031,804	5,157,773,553
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,651,894,265	1,191,609,590
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,260,137,539	3,966,163,963
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	4,113,100,823	3,234,825,445
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	1,905,201,119	1,510,935,823
501400301007	Resultado por intermediación	344,059,808	332,197,163
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	54,879,846	-15,677,655
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	5,348,328,087	5,304,854,312
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	518,648,810	701,718,781
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	43,198,472	60,465,760
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	561,847,282	762,184,541
602400501012	Impuestos a la utilidad	119,278,956	128,344,988
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	442,568,326	633,839,553
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	442,568,326	633,839,553
502800701014	Otros Resultados Integrales	24,421,607	-135,848,969
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
502801402151	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	15,606,684	-127,571,932
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remediación de beneficios definidos a los empleados	8,814,923	-8,277,037
502801402154	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402155	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	466,989,933	497,990,584
543200601016	Resultado neto atribuible a:	442,568,326	633,839,553
543201602158	Participación controladora	442,563,196	633,826,097
543201602159	Participación no controladora	5,130	13,456
543400701017	Resultado integral atribuible a:	466,989,933	497,950,068
543401702160	Participación controladora	466,984,803	497,936,612
543401702161	Participación no controladora	5,130	13,456
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO CRÉDITO
FINANCIERO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	561,847,282	762,184,541
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	838,509,776	580,619,301
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	580,350,484	680,152,441
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	0	142,520
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	-43,198,472	-60,465,760
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	301,357,764	-39,209,900
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	0	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	0	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	2,496,977,610	-1,668,642,371
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-620,952,385	-513,479,899
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-340,051,788	19,609,491
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-115,974,669,154	54,291,538,937
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	58,317,600,130	-82,931,317,412
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	222,955,149	24,166,009
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	-5,514,552,473	-5,315,501,198
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	0	0
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	22,761,211	13,930,813
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	-1,598,589,658	-1,154,486,873
	851000403014	Cambio en captación tradicional	8,254,564,860	11,887,043,238
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	110,881,147,241	-63,777,280,437
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-51,585,313,878	83,334,306,366
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	579,961,129	2,370,336,158
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-164,379,596	110,568,936
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	2,285,367	103,647,708
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	0	0
	851000403024	Cambio en otras provisiones	14,211,455	-131,724,208
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,897,334,668	-325,838,529
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-3,444,332,776	-1,910,787,586
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1,922,673,804	1,134,073,572
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO CRÉDITO
FINANCIERO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	851000001002	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-1,521,658,972	-776,714,014
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-632,008,787	-395,267,342
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	13,860,000	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-618,148,787	-395,267,342
	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,757,526,909	-1,497,819,885
	851200000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
	851400000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	7,875,451,015	9,373,270,901
	100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	9,632,977,924	7,875,451,016

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**
BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado									Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al inicio del periodo	3,655,188,134	0	263,436,978	0	446,003,580	3,277,669,553	0	12,774,416	0	-25,613,709	0	0	0	7,629,458,952	150,761	7,629,609,713
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	3,655,188,134	0	263,436,978	0	446,003,580	3,277,669,553	0	12,774,416	0	-25,613,709	0	0	0	7,629,458,952	150,761	7,629,609,713
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	0	0	0	0	63,382,611	-63,382,611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL																
Resultado neto	0	0	0	0	0	442,563,198	0	0	0	0	0	0	0	442,563,198	-48,651	442,514,547
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	15,606,684	0	8,814,924	0	0	0	24,421,608	0	24,421,608
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	15,606,684	0	0	0	0	0	15,606,684	0	15,606,684
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,814,924	0	0	0	8,814,924	0	8,814,924
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	442,563,198	0	15,606,684	0	8,814,924	0	0	0	466,984,806	-48,651	466,936,155
Saldo al final del periodo	3,655,188,134	0	263,436,978	0	509,386,191	3,656,850,140	0	28,381,100	0	-16,798,785	0	0	0	8,096,443,758	102,110	8,096,545,868

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 BALANCE GENERAL	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 diciembre de 2023 comparado con el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022.

Al término del ejercicio 2023 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 442.6mdp, un 30.2% menor que el ejercicio anterior, dicha disminución es resultado del incremento en las reservas, en menor medida el margen financiero entre otros factores que se analizarán más adelante.

ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el ejercicio 2023 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 8,368.5mdp, un incremento del 21.2% contra el ejercicio anterior. Esto debido por un lado, al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE el promedio anual pasa de 7.90% a 11.40% de 2022 a 2023, por otro lado; la cartera etapa 1 que se incrementa un 9.2% y la cartera etapa 2 se incrementa 5.9% lo que en conjunto representa un incremento de 4,988mdp es decir un 9.2%.

Intereses de Cartera de Crédito 2021 2022 2023 Variación % Var.

Créditos Empresariales	2,837.73,668.44,284.36	16.016.8%
Créditos al consumo	1,882.32,129.72,644.45	14.724.2%
Créditos a la vivienda	745.0852.51,043.91	91.422.5%

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 2 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Créditos a entidades gubernamentales 117.7191.3349.6158.482.8%

Créditos a entidades financieras 37.962.246.3 (15.9) -25.6%

Totales 5,620.66,904.08,368.51,464.521.2%

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un decremento del 7.8% anual.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito 2021 2022 2023 Variación % Var.

Créditos Empresariales 69.662.555.8 (6.7) -10.7%

Créditos al consumo 118.3126.4126.1 (0.3) -0.3%

Créditos a la vivienda 19.922.513.3 (9.2) -41.1%

Créditos a entidades gubernamentales 1.80.50.3 (0.2) -43.6%

Totales 209.7211.9195.5 (16.5) -7.8%

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

En el 2023 se incrementaron significativamente los premios, intereses y primas por inversiones dados dos factores, el incremento en las tasas de interés tan significativo, explicado anteriormente; y que, aunado a lo anterior, desde finales del segundo trimestre de 2023 se incrementaron significativamente las posiciones en valores como estrategia de rentabilidad de la Institución.

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 al alza de tasas de referencia provoca un incremento de 70.5% en los intereses cobrados, explicados principalmente en el cobro por títulos a negociar que crecieron 122.3%.

En resumen, el crecimiento de tasas y el incremento en el balance provocaron mayores ingresos en estos rubros, por lo que el cambio es significativo.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores 2021 2022 2023 Variación % Var.

Por títulos para negociar no restringidos 6,208.26,084.213,524.07,439.8122.3%

Efectivo y equivalentes de efectivo 203.0429.1693.6264.461.6%

Títulos restringidos y en Reporto

Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto 2,322.05,784.96,762.1977.216.9%

Ingresos provenientes de operaciones de cobertura 62.7144.6235.490.962.9%

Totales 8,795.912,442.821,215.28,772.470.5%

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

En el 2023 los gastos por intereses muestran un crecimiento del 73.1% en relación con el ejercicio anterior, este incremento obedece en gran parte a los intereses y premios

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 3 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

en reportos, los cuales tienen una variación del 80.6%, explicada por el alza en las tasas de interés, mencionada en los párrafos anteriores, y por el incremento en posiciones reportada. Por su parte los depósitos a plazo se incrementan un 78.9% derivado en su mayoría por el aumento de tasas, pero también por el crecimiento en el saldo de este rubro en el Balance.

Los demás indicadores están en su mayoría explicados por el alza de tasas y no necesariamente por un cambio significativo en el volumen

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. Es de esperarse que en el futuro próximo los intereses pagados sigan creciendo por el aumento en el tamaño del balance, ya sin influencia por incrementos del nivel de tasas alcanzado.

Gastos por intereses 2021 2022 2023 Variación % Var.

Depósitos de exigibilidad inmediata	661.31,251.51,908.16	56.652.5%
Depósitos a plazo	1,016.22,518.74,504.81,986.27	8.9%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	340.3458.26	13.5155.433.9%
Intereses por obligaciones subordinadas	214.6334.34	94.0159.747.8%
Pasivo bursátil	138.3195.01	64.5 (30.5) -15.7%
Intereses y premios en reportos	6,876.39,335.41	6,863.57,528.180.6%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	180.279.36	8.5 (10.8) -13.6%
Intereses cuenta global de captación	5.21.71.70	.01.4%
Gastos por interes de arrendamientos	0.0111.01	59.348.343.5%
Otros	97.9115.81	47.031.327.0%

Totales 9,530.214,400.924,925.010,524.173.1%

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

Por lo explicado en los puntos anteriores, las acciones tomadas, han permitido que el margen comparado con 2022 solo haya reducido en 5.9%, como hemos mencionado en reportes anteriores, el 2022 fue un año donde hubo ingresos extraordinarios por inflación, que han logrado ser compensados por el incremento en posiciones en 2023. En cualquier caso, el margen generado sigue siendo muy satisfactorio para la Institución.

MARGEN FINANCIERO 2021 2022 2023 Variación % Var.

Total de Intereses Cobrados	14,626.219,558.729,779.110,220.452	.3%
Total de Intereses Pagados	9,530.214,400.924,925.010,524.173	.1%
Margen Financiero	5,096.05,157.84,854.1-303.7	-5.9%

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Al término del ejercicio 2023 las Comisiones y tarifas cobradas presentan un incremento del 27.1% en comparación con el ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 4 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

del 24.3% como consecuencia del incremento en la transaccionalidad de la banca electrónica, destacando las operaciones en TPVs y ATM, el rubro de actividades fiduciarias se incrementa un 64.0%, las comisiones por seguros se incrementan un 246.0% debido a una mayor colocación de dichos servicios, el rubro de asesoría financiera se incrementa 17.6mdp derivado de comisión por estructuración.

Comisiones y Tarifas Cobradas 2021 2022 2023 Variación % Var.

Operaciones de crédito	45.438.030.6	(7.5)	-19.6%
Transferencias de fondos	25.930.630.4	(0.1)	-0.5%
Actividades fiduciarias	105.0111.9183.571.664.0%		
Avalúos	10.08.712.23.540.9%		
Manejo de cuenta	51.163.058.1	(4.9)	-7.8%
Banca electrónica	1,714.42,280.52,835.3554.824.3%		
Avales	0.80.71.20.568.0%		
Cobro de derechos	78.6100.991.6	(9.3)	-9.2%
Seguros	240.279.3274.5195.1246.0%		
Asesoría financiera	0.30.418.017.64,313.5%		
Otras comisiones y tarifas	364.0520.8577.756.910.9%		
Tandas de Bienestar Social	3.40.00.00.00.0%		
Totales	2,639.03,234.84,113.1878.227.1%		

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El ingreso por compraventa en el 2023 se mostró muy estable, tanto en Títulos para Negociar como en operaciones cambiarias, ya que el mercado ha estabilizado las tasas no ha habido incrementos del Banco Central durante el último semestre de 2023, y al cambio de percepción del mercado respecto al futuro en las tasas de referencia y al tipo de cambio.

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.

Resultado por Intermediación 2021 2022 2023 Variación % Var.

Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.	113.139.222.4	(16.8)	-42.8%
Títulos para Negociar	113.139.222.4	(16.8)	-42.8%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	0.00.00.00.00.0%		
Resultado por compraventa de valores y divisas	-16.4293.0321.628.69.8%		
Títulos para negociar	(156.0)130.4168.438.129.2%		
Resultado por compraventa de divisas	139.5162.6153.2	(9.5)	-5.8%
Totales	96.6332.2344.111.93.6%		

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del ejercicio de 2023 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento de 90.4mdp contra el ejercicio anterior lo que

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 5 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

representa un 576.3%, explicado principalmente por pérdida en venta de cartera se incrementa 141.2mdp, por la venta de cartera etapa 3, el rubro de otros + fondos se incrementa 49.1%, principalmente debido a que en este rubro se registran las operaciones de BIN sponsor las cuales han tenido un incremento importante, por otro lado la depuración de cuentas acreedoras incrementa el rubro de depuración de cuantas por pagar en 100.7mdp, el resultado por arrendamiento operativo disminuye 76.2mdp.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos202120222023Variación% Var.

Recuperaciones	117.31	101.97	2.0	(29.9)	-29.3%
Depuración de cuentas por pagar	0.72	2.10	2.91	0.74	637.2%
Resultado por arrendamiento operativo	4.5	(4.5)	(80.7)	(76.2)	1,697.7%
Cobranza de créditos castigados	119.91	146.41	51.35	03.4%	
Liberación de reservas	418.38	3.46	7.5	(15.9)	-19.0%
Liberación de reservas de otros adeudos	39.83	0.02	1	(0.9)	-30.7%
Venta de muebles e inmuebles	4.51	2.52	9.61	7.11	37.1%
Bono uso de TDC y TDD	8.71	5.54	1.12	5.61	66.0%
Otros + fondos	63.51	14.81	71.15	6.44	9.1%
Pérdida en venta de cartera	(2.7)	(2.1)	(143.3)	(141.2)	6,763.6%
Bonificaciones a clientes	(59.0)	(68.9)	(109.4)	(40.5)	58.7%
Quebrantos diversos	(26.0)	(29.1)	(37.9)	(8.8)	30.2%
Reserva para otros adeudos vencidos	(31.2)	(67.6)	(24.8)	42.8	-63.4%
Reserva bienes adjudicados	(15.8)	(7.8)	(3.2)	4.6	-59.1%
Cuotas IPAB	0.0	(305.8)	(341.2)	(35.4)	11.6%
Otros	(2.5)	(9.5)	(3.2)	6.2	-65.9%
Totales	640.0	(15.7)	(106.1)	(90.4)	576.3%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Durante el ejercicio 2023 los gastos de Administración presentaron una variación del -3.3%, principalmente por, las depreciaciones disminuyen 257.0mdp, es decir un 26.3% impactada por venta de activos, el rubro de otros gastos de operación disminuye 36.9mdp lo que representa un 2.3%, las remuneraciones y prestaciones se incrementan 97.2mdp es decir 5.3% esto debido principalmente al desempeño de la mesa financiera, los honorarios disminuyen un 11.8% principalmente por un menor requerimiento de servicios especializados, los gastos de promoción se incrementan 51.2mdp principalmente por patrocinios y campañas publicitarias relacionadas con productos y servicios digitales.

Gastos de Administración202120222023Variación% Var.

Remuneraciones y Prestaciones	1,534.51	826.11	923.39	7.25	3.3%
Honorarios	541.83	90.03	43.9	(46.1)	-11.8%
Rentas	364.03	9.58	7	(30.8)	-78.0%
Promoción	150.51	45.91	97.05	1.23	5.1%
Otros Gastos de Operación y Administración	1,247.11	1,594.91	558.0	(36.9)	-2.3%
Impuestos Diversos	238.32	80.93	22.64	1.61	4.8%
Depreciaciones y Amortizaciones	523.09	78.17	21.1	(257.0)	-26.3%
Conceptos no Deducibles para ISR	5.31	1.61	8.77	1.61	3.3%
Cuotas IPAB	257.10	0.00	0.00	0.00	0%

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 6 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

PTU Causado 68,793.5 (2.6) (96.1) -102.8%

PTU Diferido (196.9) (55.6) 38,794.3 -169.7%

Totales 4,733.45, 304.95, 129.4 (175.4) -3.3%

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad 2021 2022 2023 Variación % Var.

Impuesto sobre la Renta Causado (202.4) 0.0 (17.3) (17.32) 0.0%

Impuesto sobre la Renta Diferido (17.8) (128.3) (102.0) 26.38 -20.6%

Totales (220.2) (128.3) (119.3) 9.1 -7.1%

Al término del ejercicio 2023 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 ejercicio 2023

El pasivo total de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2022 y 2023, ha sido de 203,617.7mdp y 270,578.9mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera.

Pasivos Totales Dic 21 Dic 22 Dic 23 Var %

Captación Tradicional 62,405.474, 854.182, 283.87, 429.79.9%

Títulos de crédito emitidos 1,063.5502.01, 326.8824.8164.3%

Préstamos Interbancarios y Otros Organismos 6,936.46, 422.95, 802.0 (621.0) -9.7%

Acreedores por Reporto 94,957.6114, 514.6173, 810.459, 295.851.8%

Otras Cuentas por Pagar 2,260.52, 596.82, 031.3 (565.5) -21.8%

Créditos Diferidos 61.6111.4106.3 (5.1) -4.6%

Pasivo por Arrendamiento 0.01, 145.21, 695.5550.348.1%

Otros Pasivos 2,790.73, 470.83, 522.451.71.5%

Total Pasivo 170,475.7203, 617.7270, 578.666, 960.932.9%

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banca Afirme muestran un incremento con respecto al mismo período del ejercicio anterior del 133.8% impactado por el incremento en los instrumentos financieros y deudores por reporto, esto debido principalmente a que

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 7 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

durante el ejercicio anterior se realizaba una compensación entre las operaciones activas y pasivas de dichas operaciones, y a partir de este ejercicio se dejó de realizar dicha compensación.

La captación incrementa sus saldos principalmente la captación a plazo que se incrementa un 18.9%, y la captación a la vista se incrementa un 13.5%, por otro lado, el saldo en títulos de crédito emitidos se incrementan 963.3mdp mostrando un saldo al 30 de septiembre de 2023 de 1,494.4mdp

INDICADORES RELEVANTES

2020202120222023

Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	3.15%	3.35%	5.47%	5.13%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.36	1.31	0.85	0.70
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.93%	2.71%	2.73%	2.09%
ROE (rentabilidad sobre capital)	5.37%	11.60%	8.58%	5.63%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.23%	0.45%	0.33%	0.18%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.91	0.95	0.96	0.85
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	2.09%	2.13%	1.37%	2.28%

Banca Afirme

Índice de Capitalización de Crédito	18.32%	20.59%	20.00%	20.81% (1)
Índice de Capitalización Total	14.06%	15.33%	15.76%	15.20% (1)
Índice de Capital Básico	10.51%	11.95%	11.57%	11.49% (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:

Presidente

Consejero Independiente

Consejero

Consejero Independiente

Director General

Titular de Administración Integral de Riesgos

Director General Adjunto Administración de Riesgo y Crédito

Director General Adjunto Administración Corporativa

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 9 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Secretario
Director Jurídico y Fiduciario
Experto Independiente
Invitado con voz, sin voto

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

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

Para el ejercicio 2023 la relación de estos puestos es:

STAFFNEGOCIOS

DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERODIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONESDIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON
DIRECTOR DESARROLLO SERV. CORPORATIVOSDIRECTOR SEGMENTO PERSONAS
DIRECTOR FINANZASDIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR EJECUTIVO CONTRALORIA MERCADO DE DINERODIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR FACTORAJEDIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOSDIRECTOR CAPTACION Y CORRESP BANCARIOS
DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNODIRECTOR AUTOSERVICIOS
DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOSDIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO Y AVALUOSDIRECTOR ADQUIRENCIA
DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOBDIRECTOR EJECUTIVO BANCA EMPRESAS MONTERREY
DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONESDIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS
DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACIONDIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOSDIRECTOR CENTROS DESARROLLO DE NEGOCIOS
CONTRALOR GENERALDIRECTOR BILLU
DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOSDIRECTOR SEGMENTO PATRIMONIAL
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TIDIRECTOR EJECUTIVO VENTAS ESPECIALIZADAS
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIADIRECTOR EJECUTIVO BANCA SEGUROS
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIONDIRECTOR CORPORATIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR MERCADO DE DINERODIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES
DIRECTOR CONTRALORIADIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS
DIRECTOR AUDITORIADGA DESARROLLO DE NEGOCIOS EN BANCA
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURADIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR FIDUCIARIODIRECTOR 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.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 10 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

DIRECTOR DESLLO. SERV. CENTRALES Y CANALES TRAD.
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO
DIRECTOR OBRAS Y MANTENIMIENTO
DIRECTOR CONTROL ADMIN Y COMPRAS
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGO CREDITO
DIRECTOR CALL CENTER
DIRECTOR RECUP. CONSUMO Y COMERCIAL
DIRECTOR SEGURIDAD PERIMETRAL
DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f) La remuneración variable en la institución se paga en efectivo como un concepto

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 11 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 ejercicio 2023 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 278,675.1mdp, mostrando un incremento del 31.9% contra el 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.

Dividendos a Banca

El 19 de julio de 2023, Banca Afirme recibe dividendos de Círculo de Crédito por 6.9mdp.

Capitalización

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

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 12 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 13 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 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 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 ejercicio 2023 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 3,350.7mdp.

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 14 / 14

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Corporativa
Contralor Financiero

Lic. Luis Arturo Arias Medina C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Finanzas Director de Auditoría

VER INFORMACION CON FORMATO DE ARCHIVO BNCINFIN.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el cuarto trimestre de 2023, Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de \$278,675.1mdp, mostrando un incremento del 31.9% contra el mismo período del ejercicio anterior, dicho incremento está impactado por el incremento de los deudores por reporto como consecuencia de un cambio en la normatividad contable en donde se presentan los deudores por reporto sin compensarse con su contraparte, lo que incrementa tanto a los Activos como los Pasivos totales.

Capitalización

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

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

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

Al cierre del cuarto trimestre de 2023, el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 3,351.8mdp.

Dividendos a Banca

El 13 de diciembre de 2023, Banca Afirme recibe dividendos de Círculo de Crédito por 6.9mdp.

Venta de Cartera

El 15 y 28 de diciembre, se realizaron ventas a Factoraje de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 de hipotecaria de vivienda y de cartera comercial por \$96.8 y \$103.5, respectivamente, se cancelaron reservas por \$78.6 y \$64.7, respectivamente. Las compras se realizaron mediante subasta pública y fueron pagadas en efectivo

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas”.

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.

II.- La tenencia accionaria de la sociedad controladora por subsidiaria.

TENENCIA ACCIONARIA BANCA AFIRME

ENTIDAD% DE PARTICIPACION
FONDOS DE INVERSIÓN AFIRME99.99%
ARRENDADORA AFIRME99.98%

III.- Los montos de las diferentes categorías de inversiones en instrumentos financieros, así como de las posiciones por operaciones de reporto, por tipo genérico de emisor se presentan a continuación al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Instrumentos financieros negociables (IFN)-20232022
Sin restricción:

Gubernamentales:
LDS\$377275
BEPAS´Is-3
BEPAS T137-
CETES101-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

BREMS-1,029

Subtotal gubernamentales 6151,307

Privados:

Certificados bursátiles 1,736366

Bancarios:

Fondos de inversión 19146

PRLV10,0019,113

Cedes 8,1226,433

CEBUR 444-

Subtotal bancarios 18,58615,692

Total de instrumentos financieros negociables sin restricción

20,93717,365

Gubernamentales:

BPA' Is 90,50211,622

Bonos LDS 2,3047,248

BPA 5142,195

BPAT's 37,623969

CBIC 6939

CETES 2,318336

UNIBONOS 1110

GARANTIAS SAVAR 1,029-

Subtotal gubernamentales 134,37022,419

Bancarios:

PRLV-411

Certificados bursátiles 9,9428,621

Subtotal bancarios 9,9429,032

Total IFN restringidos 144,31231,451

\$165,24948,816

Operaciones a fecha valor con restricción:

Compras (1) -150

Ventas (2) (352) (100)

Total de títulos para negociar \$164,89748,866

Instrumentos financieros para cobrar principal e interés-

IVT 2023 Un año De 1 a 3 años Más de 3 Total

años

Certificados bursátiles:

Sin restricción \$--194194

IVT 2022

Certificados bursátiles:

Sin restricción \$--212212

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 4 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Operaciones de reporto

Instrumento20232022

DeudoresAcreedoresDeudoresAcreedores

Instrumentos de deuda

Deuda gubernamental

BEPIS\$		21,311		-		69,889
-						
BONDES	100	-		20,316		-
BPAS	1,107	-		-		
BEPAST		8,971		-		-
CBICS	-		70	-	39	
BPAT's	-		37,429	-	973	
BPA'Is	-	89,472				- 11,444
BEPAS-514-2,207						
BONO LDS-2,305-7,124						
UNIBONOS -11-10						
CETES		398		2,314		-
336						
		31,887	132,115	90,205	22,133	
Deuda bancaria						
Certificados de depósito						
-		8,636			9,947	
PRLV		-		-		-
411						
		-	9,947		-	9,047
\$31,887142,06290,20531,180						

Colaterales vendidos o dados en garantía por reporto

Instrumento
20232022

Instrumentos de deuda

Deuda gubernamental

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 5 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

BEPIS\$21,208	65,510
BONDES10017,825	
BPAS1,105-	
CETES398	-
BEPAST8,938	-
\$31,749	83,335

Al 31 de diciembre de 2023, el plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportada y reportadora fueron de 4 y 13 días, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022, dichos plazos fueron de 9 y 21 días, respectivamente.

IV- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se presentan a continuación:

2023

Con fines de cobertura Valor razonable Saldo neto

Subyacente	Operación	Mercado	Monto nominal	Activo	Pasivo	Deudor	Acreeedor
TIIE Coberturas	FE Reconocido		1,000	206			(207)
-	(1)						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		500	178			(177)
1	-						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		500	178			(177)
1	-						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		250	82			(80)
2	-						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		250	55			(53)
2	-						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		500	178			(176)
2	-						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		250	69			(66)
3	-						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		250	82			(80)
2	-						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		500	138			(133)
5	-						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		1,000	357			(352)
5	-						
TIIE Coberturas	FE Reconocido		1,000	174			(159)
15	-						
TIIE Coberturas	VR No Reconocido			96	10		
(14)	-	(4)					
TIIE Coberturas	VR No Reconocido			94	9		
(13)	-	(4)					
TIIE Coberturas	VR No Reconocido			91	8		
(12)	-				(4)		
TIIE Coberturas	VR No Reconocido			89	7		
(11)	-	(4)					
TIIE Coberturas	VR No Reconocido			87	7		
(10)	-				(3)		
TIIE Coberturas	VR No Reconocido			74	1		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 6 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(5)	-	(4)						
TIIE Coberturas VR No Reconocido (18)				108		15		
(9)	-	(3)		84		6		
TIIE Coberturas VR No Reconocido (9)				82		5		
(9)	-	(4)		105		14		
TIIE Coberturas VR No Reconocido (17)				102		13		
(16)	-	(3)		100		12		
TIIE Coberturas VR No Reconocido (15)				81		4		
(8)	-	(4)		79		3		
TIIE Coberturas VR No Reconocido (7)				76		2		
(5)	-	(3)		76		3		
TIIE Coberturas VR No Reconocido (6)				1		29		
(31)	-	(2)		227		12		
TIIE Coberturas VR No Reconocido (10)	2	-		279		6		
(5)	1	-		278		14		
TIIE Coberturas VR No Reconocido (11)	3	-		984		424		(416)
8	-			1,899		827		(817)
TIIE Coberturas VR No Reconocido 10	-							
\$	11,092	3,128		(3,125)		62		
(59)								

Con fines de negociación Valor razonable Saldo neto

Subyacente Operación Mercado Monto nocial Activo Pasivo Deudor Acreedor

TIIE Trading Reconocido	10,000	266	(266)	-	(1)			
TIIE Trading Reconocido	5,000	133	(133)	-	-			
TIIE Trading Reconocido	5,000	133	(133)	-	-			
TIIE Trading Reconocido	\$2,500	66	(66)	-	-			
TIIE Trading Reconocido	2,500		66		(66)			
TIIE Trading Reconocido	10,000		93		(93)			
TIIE Trading Reconocido	5,000		174		(176)			
(2)								
TIIE Trading Reconocido	2,000		36		(36)			
TIIE Trading Reconocido	1,000		60		(61)			
(1)								
TIIE Trading Reconocido	15,000		397		(398)			
(1)								
TIIE Trading Reconocido	5,000		132		(133)			
TIIE Trading Reconocido	3,000		79		(79)			
TIIE Trading Reconocido	7,500		197		(197)			
TIIE Trading Reconocido	1,700		114		(114)			

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

TIIETradingReconocido5,000 (1)	132	(133)	-
TIIETradingReconocido5,000 (1)	132	(133)	-
TIIETradingReconocido10,000	349	(349)	- -
TIIETradingReconocido5,000	174	(174)	- -

\$100,200 2,733 (2,740) -(7)

2022

Con fines de coberturaValor razonableSaldo neto
SubyacenteOperaciónMercado Monto nocional ActivoPasivoDeudorAcreedor

Swaps

TIIEValor razonableOTC\$8236(41)-(5)
TIIEValor razonableReconocido6156(5)1-
TIIEValor razonableReconocido606(5)1-
TIIEValor razonableReconocido16514(12)2-
TIIEValor razonableReconocido1,203491(324)167-
TIIEValor razonableReconocido135(37)-(2)
TIIEValor razonableReconocido4341(1)--
TIIEValor razonableReconocido27915(12)3-
TIIEValor razonableReconocido27827(21)6-
TIIEValor razonableReconocido2,26622(20)2-
TIIEFlujo de efectivo Reconocido1,000236(230)6-

\$6,383 889 (708) 188 (7)

Con fines de negociaciónValor razonableSaldo neto
SubyacenteOperaciónMercado Monto nocional ActivoPasivoDeudorAcreedor

Swaps

TIIETradingOTC\$ (300) 17 (29) -(12)
TIIETradingReconocido 250 8 (7) 1 -
TIIETradingReconocido 1,000 25 (24) 1 -
TIIETradingReconocido 1,000 33 (28) 5 -
TIIETradingReconocido1,00041(36)5-
TIIETrading Reconocido 4,00099(94)5-
TIIETradingReconocido1,50050(43)7-
TIIETradingReconocido 30029(19)10-
TIIETradingReconocido2,00083(73)10-

\$10,750385 (353) 44 (12)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

V.- La cartera de crédito con riesgo crédito por etapas por tipo de crédito al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se integra como se muestra a continuación:

	2023	2022		2023	2022
	Pesos	Moneda extranjera valorizada	Total	Pesos	Moneda extranjera valorizada
	Total	Total	Total	Total	Total
Créditos comerciales					
Etapa 1					
Créditos Comerciales\$	34,727		1,055	35,782	33,245
737	33,982				
Actividad empresarial o comercial	31,995		1,013	33,008	30,239
737	30,976				
Entidades financieras	29	42	71	53	-
53					
Entidades gubernamentales	2,703		- 2,703	2,953	
-	2,953				
Créditos al consumo	11,000		- 11,000	9,317	-
9,317					
Créditos a la vivienda	11,862		-	11,862	10,398
-	10,398				
	57,589	1,055	58,644	52,960	737
53,697					
Etapa 2					
Créditos Comerciales\$	95		-	95	
152	121	64			
Actividad empresarial o comercial			95	-	95
152	12	164			
Entidades financieras					
-					
Entidades gubernamentales					
-					
Créditos al consumo	313		-	313	
199		199			
Créditos a la vivienda	367		-	367	
370		370			
	775		775	721	
12	733				
Etapa 3					
Créditos Comerciales\$	2,191		-	2,191	
2,040	197	2,237			
Actividad empresarial o comercial			2,191	-	2,191
2,040	197	2,237			
Entidades financieras					
-					
Entidades gubernamentales					
-					
Créditos al consumo	388		-	388	
248		248			
Créditos a la vivienda	637		-	637	
663		663			

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

	3,216	-	3,216	2,951	
197	3,148				
Total de créditos					
Créditos Comerciales\$	37,013		1,055	38,068	35,437
946	36,383				
Actividad empresarial o comercial		34,281		1,013	35,294
32,431	946	33,377			
Entidades financieras		29	42	71	53
-	53				
Entidades gubernamentales		2,703	-	2,703	
2,953	-	2,953			
Créditos al consumo	11,701		-	11,701	9,764
-	9,764				
Créditos a la vivienda	12,866		-	12,866	11,431
-	11,431				
\$	61,580	1,055	62,635	56,632	946
57,578					

A continuación, se presenta la cartera de credito con riesgo credito por etapas por sector económico para el 31 de diciembre del 2023 y 2022:

Actividad económica 2023 2022

Créditos comerciales:

AGRICULTURA	384	270
COMERCIO	10,652	10,609
CONSTRUCCION	3,768	3,484
ELECTRICIDAD Y AGUA	5,199	3,158
MANUFACTURERA	2,321	1,354
MINERIA Y PETROLEO	1,031	4,206
SERVICIOS	8,500	7,168
SERVICIOS FINANCIEROS	715	3
SERVICIOS INMOBILIARIOS Y ALQUILER	1,860	2,268
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	1,579	860
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,703	2,953
CONSUMO	11,701	9,764
VIVIENDA	12,866	11,431

62,635

57,578

Cartera de crédito por etapas por Zona Geográfica

IVTRIM 2023

Etapa 1 Etapa 2 Etapa 3

Centro (1) \$6,676 139 278
 Nuevo León (2) 35,023 287 2,308
 Norte (3) 7,937 118 249
 Otros (4) 9,008 231 381

58,644 775 3,216

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

\$62,635

IVTRIM 2022

Etapa 1 Etapa 2 Etapa 3

Centro (1) \$5,123,177,545

Nuevo León (2) 32,671,218,780

Norte (3) 7,518,155,279

Otros (4) 8,385,183,544

53,697,733,148

\$57,578

(1) Incluye a la Ciudad de México y Estado de México.

(2) Incluye principalmente a Monterrey y su área metropolitana.

(3) Incluye Tamaulipas, Coahuila, Durango, Sinaloa, Baja California, Sonora y Chihuahua.

(4) Incluye Aguascalientes, Colima, Guanajuato, Guerrero, Hidalgo, Jalisco, Michoacán, Morelos, Nayarit, Puebla, Querétaro, San Luis Potosí, Quintana Roo, Yucatán y Veracruz.

Los movimientos en la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como los traspasos hacia y desde la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1, se integran de la manera siguiente:

**MOVIMIENTOS DE LA CARTERA ETAPA 3 EN EL CUARTO TRIMESTRE DE 2023 Y 2022
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

2023	2022		
Saldo al principio del año (cartera vencida)	\$	3,148	1,740
Reestructuraciones	171	208	
Castigos	(1,840)	(658)	
Traspasos desde la cartera con riesgo etapa 1		162	280
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 1		(291)	(422)
Traspasos desde cartera con riesgo etapa 2		2,584	2,384
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 2		(74)	(58)
Liquidaciones	(654)	(326)	
Total	\$	3,216,314,148	

VI.- Los activos por impuestos a la utilidad diferidos se presentan a continuación según su origen para el 31 de diciembre de 2023 y 2022:

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Base TotalISRTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES379114114

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS2,433730730

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES720216216

1,060

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS(1,268) (380) (380)

OTRAS DIF. TEMPORALES(104) (32) (32)

(412)

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR648

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

BASE TOTALISRTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES445133133

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS2,852856856

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES546163163

1,152

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS(1,250) (375) (375)

OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES(57) (17) (17)

(392)

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR760

VII.- A continuación, se presentan las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, por tipo de moneda para el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

TASAS DE INTERES PROMEDIO

CONCEPTOSMONEDA NACIONALMONEDA EXTRANJERA

IV TRIM 2023IV TRIM 2022IV TRIM 2023IV TRIM 2022

BANCA

CAPTACION TRADICIONAL8.49%7.01%1.44%5.00%

DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA5.81%4.82%0.00%0.00%

DEPOSITOS A PLAZO10.66%8.85%0.00%0.00%

Los plazos de los vencimientos son de 1 a 365 días.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

BANCA10.93%6.63%6.83%0.00%

ARRENDADORA12.44%9.18%0.00%0.00%

Los plazos de los vencimientos son de 1 a 10 años.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco tiene líneas de crédito no utilizadas con instituciones de banca múltiple, banca de desarrollo y fondos de fomento, que ascienden

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

a \$5,822 y \$4,048, respectivamente. El importe de las líneas de crédito autorizadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a \$11,969 y \$10,875, respectivamente.

Captación por Zona Geográfica

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**)MONTERREY (*)NORTE (***)CENTRO (****)TOTAL

DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA7,60111,0025,56914,99739,169
DEPOSITOS A PLAZO14,07016,2805,5737,06042,983
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS-1,327--1,327
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS-131--131
TOTAL21,67128,74011,14222,05783,610

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**)MONTERREY (*)NORTE (***)CENTRO (****)TOTAL

DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA7,70310,7895,15914,26237,913.00
DEPOSITOS A PLAZO4,38622,3514,0336,07836,848.00
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS-502--502
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS-93--93

TOTAL12,08933,7359,19220,34075,356

(*) Incluye principalmente a Monterrey y su área metropolitana.

(**) Incluye a la Ciudad de México y Estado de México.

(***) Incluye Baja California, Chihuahua, Coahuila, Durango, Sinaloa, Sonora y Tamaulipas.

(****) Incluye Aguascalientes, Colima, Guanajuato, Guerrero, Hidalgo, Jalisco, Michoacán, Morelos, Nayarit, Puebla, Querétaro, San Luis Potosí, Quintana Roo, Yucatán y Veracruz.

VIII.- Resultados por valuación y por compraventa, por tipo de operación correspondientes durante el cuarto trimestre de 2023 y 2022:

IVT 2023IVT 2022

Resultado por valuación a valor razonable

Resultado por valuación de valores y derivados\$1321

Títulos para negociar1612

Derivados con fines de negociación(7)9

Derivados con fines de cobertura4

Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro de títulos y derivados-(6)

Derivados-(6)

Resultado por valuación de divisas (329) (600)

(316) (585)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Resultado por compraventa
Resultado por compraventa de valores y derivados131
 Títulos para negociar11(9)
 Derivados con fines de negociación-7
 Derivados con fines de cobertura23
Resultado por compraventa de divisas 373643
386644

\$7059

IX.- Monto y origen de las principales partidas que integran el rubro de otros ingresos y egresos correspondientes durante el cuarto trimestre de 2023 y 2022.

Otros egresos de operación, netoIVT 2023IVT2022

Ingresos:
Recuperaciones2144
Depuración de cuentas por pagar162
Cobranza de créditos castigados3131
Liberación de reserva3-
Liberación de reservas de otros adeudos - -
Venta de muebles e inmuebles13
Bono por suscripción y membresía 15 7
Otros3833
Total otros ingresos125120

Egresos:
Pérdida en venta de cartera(143)-
Resultado por arrendamiento operativo(29) (1)
Bonificaciones a clientes(32) (19)
Reserva para otros adeudos vencidos(6) (8)
Reserva bienes adjudicados (8) (8)
Quebrantos (17) (4)
Cuotas IPAB(88) (79)
Otros(1) (8)
Total otros egresos(324) (127)

Total(199) (7)

XI.- Índice de capitalización
ver en punto XX

XII.- Capital Básico y Complementario
ver en punto XX

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 14 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR)
(ANTES DE REPLICAS CON BANCO DE MEXICO) IV TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2023 2022

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO
DE CREDITO 50,219,47,659
DE MERCADO 9,701,5,343
OPERATIVO 8,845,7,478

ESTRUCTURA DEL CAPITAL
CAPITAL BASICO 7,900,6,996
CAPITAL COMPLEMENTARIO 2,551,2,537
CAPITAL NETO 10,450,9,533

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 20.81% 20.00%
INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 15.20% 15.76%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 20.937.97

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 0.20% 0.08%

XIV.- Información por segmentos.

Banca Afirme, S. A.

Estado de Situación Financiera por Segmentos
(cifras en millones de pesos)

dic-23 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Otros Total

Activos	71,667	206,470	538	
278,675				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo		203		9,430
-	9,633			
Inversiones en Instrumentos Financieros		-		165,091
-	165,091			
Deudores por Reporto		-	31,887	-
31,887				
Instrumentos Financieros Derivados		-		62
-	62			
Cartera de Crédito	60,411		-	-
60,411				
Otros Activos	11,053		-	538
11,591				
Pasivo	64,110	206,470	-	
270,580				
Depósitos de Exigibilidad Inmediata		37,169		2,000
-	39,169			
Depósitos a Plazos	17,641	26,800		-
44,441				

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Acreedores por reporto 142,062	-	142,062	-
Colaterales Vend. O Dados en G. - 31,749	-	-	31,749
Préstamos Interbancarios - 5,802	5,802	-	-
Instrumentos Financieros Derivados - 66	-	-	66
Obligaciones subordinadas en Circulación 3,351	-	-	-
Otros Pasivos 3,940	3,498	442	-
Capital 8,095	7,557	-	538
Capital Contable 8,095	7,557	-	538
Total Pasivo y Capital 278,675	71,667	206,470	538

Banca Afirme

Estado de Situación Financiera por Segmentos

(cifras en millones de pesos)

dic-22 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Otros Total

Activos 211,248	65,610	145,170	468	-
Efectivo y Equivalentes de Efectivo Inversiones en Instrumentos Financieros - 49,078	2,220	5,655	-	7,875
Deudores por Reporto 90,205	-	90,205	-	-
Instrumentos Financieros Derivados 232	-	-	232	-
Cartera de Crédito 54,894	54,894	-	-	-
Otros Activos 8,496	-	468	8,964	-
Pasivo 203,619	58,449	145,170	-	-
Depósitos de Exigibilidad Inmediata 37,913	35,913	2,000	-	-
Depósitos a Plazos 31,180	13,515	23,928	-	37,443
Acreedores por reporto 31,180	-	31,180	-	-
Colaterales Vend. O Dados en G. - 83,335	-	-	-	83,335
Préstamos Interbancarios 6,423	6,423	-	-	-
Instrumentos Financieros Derivados 19	-	-	19	-
Obligaciones subordinadas en Circulación	-	-	-	3,348

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-	3,348			
Otros Pasivos	2,598 1,360	-		3,958
Capital	7,161	-		468
7,629				
Capital Contable	7,161	-	468	7,629
Total Pasivo y Capital	65,610		145,170	468
211,248				

Banca Afirme

Estado de Resultado Integral por Segmentos

(cifras en millones de pesos)

IVTrim23 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesoreria y Banca de Inversion Otros Total

Ingreso por Intereses 2,2895,702-7,991
 Gasto por Intereses (1,289) (5,393) - (6,682)
 Estimación Preventiva para Riesgos Cred. (307) -- (307)
 Comisiones y Tarifas Cobradas 338-7341,072
 Comisiones y Tarifas Pagadas (131) - (383) (514)
 Resultado por Intermediación 4327-70
 Otros Ingresos (Egresos) de la Operación (199) -- (199)
 Gastos de Administración y Promoción (696) (343) (335) (1,374)
 Resultado de Operación 48 (7) 1657
 ISR (12) (1) (5) (18)
 Resultado antes de participación de subsidiarias 36 (8) 1139

Participación en el Resultados de subsidiarias 1515

Utilidad Neta 36 (8) 2654

Banca Afirme

Estado de Resultado Integral por Segmentos

(cifras en millones de pesos)

IVTrim22 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Otros Total

Ingreso por Intereses 1,9843,836-5,820
 Gasto por Intereses (1,629) (3,001) - (4,630)
 Estimación Preventiva para Riesgos Cred. (272) -- (272)
 Comisiones y Tarifas Cobradas (123) -1,032909
 Comisiones y Tarifas Pagadas 96- (539) (443)
 Resultado por Intermediación 4118-59
 Otros Ingresos (Egresos) de la Operación (7) -- (7)
 Gastos de Administración y Promoción (117) (732) (489) (1,338)
 Resultado de Operación (27) 121498
 ISR 27 (11) 117
 Resultado antes de participación de subsidiarias -1105115

Participación en el Resultados de subsidiarias 1313

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Utilidad Neta-11018128

XV.- Información de partes relacionadas:

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas fueron las siguientes:

PERSONAS FISICAS Y MORALES QUE TIENEN EL CONTROL DIRECTO E INDIRECTO DEL GRUPO4T 20234T 2022

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO19198

CARTERA DE CRÉDITO1,337992

APERTURA DE CRÉDITOS IRREVOCABLES86285

OTRAS CUENTAS POR COBRAR8888

DEUDORES POR REPORTO32,13790,205

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS6260

CAPTACIÓN A PLAZO Y REPORTOS3,3834,047

ACREEDORES POR REPORTO1,0621,638

ACREEDORES DIVERSOS11120

OBLIGACIONES SUBORDINADAS1,478609

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DEL BANCO Y DEL GRUPO

CARTERA DE CRÉDITO107

CAPTACIÓN A PLAZO Y REPORTOS4388

CAPTACIÓN A LA VISTA2114

OBLIGACIONES SUBORDINADAS139

CONYUGES Y PERSONAS CON PARENTESCO CON LAS PERSONAS ANTERIORES

CARTERA DE CRÉDITO517

CAPTACIÓN A PLAZO Y REPORTOS2126

CAPTACIÓN A LA VISTA138

INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE EMPRESAS RELACIONADAS4T 20234T 2022

INTERESES COBRADOS3827

INGRESOS POR SERVICIOS1431

COMISIONES COBRADAS8325

PREMIOS COBRADOS88734

RENTAS COBRADAS12,289

TOTAL DE INGRESOS1,0232,406

SUELDOS Y PRESTACIONES14-

OTROS HONORARIOS-42

COMISIONES PAGADAS7-

RENTAS PAGADAS40-

INTERESES PAGADOS10638

OTROS GASTOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN13890

PREMIOS PAGADOS30138

RESULTADO POR COMPRA-VENTA DE VALORES-3

TOTAL DE EGRESOS335311

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Indicadores Financieros

INDICADORES RELEVANTES

IVT 23IVT 22

Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total) 5.13% 5.47%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)
0.70 0.85
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio) 2.09% 2.73%
ROE (rentabilidad sobre capital) 5.63% 8.58%
ROA (rentabilidad sobre activos) 0.18% 0.33%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos) 0.96
0.95
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos) 1.37%
2.13%

Banca Afirme

Índice de Capitalización de Crédito 20.81% 20.00% (1)
Índice de Capitalización Total 15.20% 15.76% (1)
Índice de Capital Básico 11.49% 11.57% (1)

(1) Dato previo antes de réplicas con Banxico

Calificación de Cartera de Banca Afirme

ANEXO 35

BANCA AFIRME, S.A.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Millones de Pesos)

IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS
COMERCIAL CONSUMO CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
GRADOS DE RIESGO REVOLVENTE TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES
A-1\$46,083\$118\$49\$29\$15\$211

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

A-2	\$6,589\$55\$15\$17\$5\$91
B-1	\$2,940\$25\$35\$9\$2\$71
B-2	\$1,397\$7\$28\$5\$5\$45
B-3	\$734\$9\$17\$6\$2\$35
C-1	\$1,934\$118\$30\$12\$5\$165
C-2	\$1,224\$11\$48\$30\$47\$136
D	\$1,974\$367\$72\$79\$128\$645
E	\$1,166\$274\$402\$43\$52\$771
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$0\$0\$0\$0\$0\$0
TOTAL	\$64,041\$984\$696\$230\$261\$2,170
Menos:	
RESERVAS CONSTITUIDAS	\$2,256
EXCESO	-\$85
RESERVAS BALANCE	\$2,256

NOTAS:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Diciembre de 2023.

2.- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La Institución utiliza las metodologías de calificación establecidas por la CNEV.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos: A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3.- La cartera créditos base para la calificación incluye las operaciones contingentes que se muestran en el grupo correspondiente de cuentas de orden al pie del balance general.

4.- El exceso en las reservas preventivas constituidas por \$85', corresponden a reservas derivadas de riesgos operativos, reservas adicionales por concepto de intereses sobre créditos vencidos, otros adeudos vencidos y reservas para casos específicos.

ANEXO 35

BANCA AFIRME, S.A.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en Millones de Pesos)

IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		
COMERCIAL	CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
GRADOS DE RIESGO	NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES	
A-1	\$41,201\$117\$43\$26\$14\$200		
A-2	\$5,071\$42\$12\$13\$4\$71		
B-1	\$2,635\$22\$33\$8\$2\$64		
B-2	\$2,181\$31\$22\$4\$3\$60		
B-3	\$666\$7\$18\$5\$2\$32		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 20 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

C-1	\$1,721,114,225,105,151
C-2	\$1,060,643,254,2116
D	\$2,778,663,615,531,110,886
E	\$1,517,647,278,231,02,1,049
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$0,0,0,0,0,0,0
TOTAL	\$58,830,1,649,531,167,284,2,629
Menos:	
RESERVAS CONSTITUIDAS	\$2,684
EXCESO	-\$55
RESERVAS BALANCE	\$2,684

NOTAS:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Diciembre de 2022.

2.- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La Institución utiliza las metodologías de calificación establecidas por la CNBV.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos: A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3.- La cartera créditos base para la calificación incluye las operaciones contingentes que se muestran en el grupo correspondiente de cuentas de orden al pie del balance general.

4.- El exceso en las reservas preventivas constituidas por \$55', corresponden a reservas derivadas de riesgos operativos, reservas adicionales por concepto de intereses sobre créditos vencidos, otros adeudos vencidos y reservas para casos específicos.

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente:

IVT2023

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida	Ponderada
Cartera Comercial	37,3897.03%	37.52%		
Cartera de Vivienda	12,8659.28%	14.12%		
Cartera de Consumo No Revolvente	10,3249.11%	71.83%		
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	2,46012.39%	73.48%		

IVT2022

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida	Ponderada
Cartera Comercial	35,53511.37%	37.83%		
Cartera de Vivienda	11,43110.09%	14.33%		
Cartera de Consumo No Revolvente	8,7168.30%	71.67%		
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	2,01311.03%	73.02%		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

XVI.-Principales Características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo.

QAFIRME15

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 4 de febrero de 2015, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes, perpetuas y susceptibles a convertirse en acciones a opción del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/S33-001-12465 y OFI/S33-001-12722 de fechas 21 de enero de 2015, y 3 de febrero de 2015, respectivamente. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada hasta por 11,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 4.0%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada tres meses, no tiene fecha de vencimiento. Dicha emisión fue por un monto de \$800, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 73%

QBAFIRME18

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

QBAFIRME20

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

QBAFIRME22

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

QBAFIRME22-2

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

BAFIRME 23

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de noviembre de 2023, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización de la CNBV para su emisión mediante oficio 153/5758/2023. Mediante acta de emisión con fecha del 30 de noviembre de 2023, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 12,000,000 de obligaciones subordinadas el Emisor no ejerció el derecho de sobreasignación, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que 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 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto colocado de las emisiones vigentes en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación" ascienden a \$3,351 y 3,346, respectivamente, las cuales incluyen intereses devengados pendientes de pago por \$27 y \$25 y se incluyen costos y gastos de emisión por amortizar, los cuales ascienden a \$10 y \$10, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023, las obligaciones subordinadas se encuentran registradas en el Estado de Situación Financiera consolidado en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación", las cuales tienen la opción de prepago a partir del quinto año y cuenta entre otras con las siguientes características:

I.- Son títulos al portador.

II.- No llevarán adheridos cupones para el pago de intereses y la emisión estará respaldada por un título único al portador.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

III.- Satisfacen los requisitos y contienen las menciones a que se refieren los artículos 63 y 64 de la LIC, así como lo previsto en la Circular 2019/95 y en las Reglas de Capitalización.

IV.- Confieren a los Obligacionistas correspondientes a esta emisión iguales derechos y obligaciones.

V.- Gozan de acción ejecutiva frente al emisor, previo requerimiento de pago ante fedatario público.

Al 31 de diciembre de 2023, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

XVII.- Los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Anexo 33 de las Disposiciones, y las reglas de operación aplicables, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera", considerando en primera instancia las NIF contenidas en la Serie NIF A "Marco conceptual", así como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad". Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión, aplicar una normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros y los aplicables a su elaboración.

XVIII.- Actividad y operaciones sobresalientes-

Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (el "Banco") se constituyó bajo las leyes mexicanas con domicilio en Av. Juárez No. 800 Sur, Zona Centro, Monterrey, N. L. El Banco es subsidiaria al 99.99% de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V. ("Grupo Afirme") y con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito ("LIC"), está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, la aceptación y otorgamiento de créditos, la captación de depósitos, la realización de inversiones en instrumentos financieros, la operación de reportos e instrumentos financieros derivados y la celebración de contratos de fideicomiso, entre otras. Sus actividades están reguladas por Banco de México ("Banco Central") y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión").

Algunos aspectos regulatorios relevantes requieren que el Banco mantenga un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito de sus operaciones, el cumplimiento de ciertos límites de aceptación de depósitos, obligaciones y otros tipos de fondeo que pueden ser denominados en moneda extranjera, así como el establecimiento de límites mínimos de capital pagado y reservas de capital.

Las dos subsidiarias del Banco en cuyo capital social participa al 99.976% y 99.99%, respectivamente, se describen a continuación:

-Arrendadora Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (la "Arrendadora") (participación al 99.976%), dedicada a la celebración de contratos de arrendamiento financiero y operativo de bienes muebles e inmuebles, aceptación y otorgamiento de crédito, realización de inversiones y de instrumentos financieros.

-Fondos de Inversión Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (la "Operadora") (participación al 99.99%), que se dedica a la prestación de servicios

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

de administración de activos, distribución, valuación, promoción y adquisición de acciones que emiten los Fondos de Inversión, así como al depósito y custodia de activos objeto de inversión de acciones de fondos de inversión, entre otros.

El Banco tiene celebrado un convenio de responsabilidades de conformidad a lo establecido en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras ("LRAF"), mediante el cual Grupo Afirme se compromete a responder ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de sus subsidiarias, así como por las pérdidas que en su caso llegasen a generar.

XIX.- Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros consolidados que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco.

(a) Bases de consolidación-

Los estados financieros consolidados incluyen los del Banco y los de sus subsidiarias en las que ejerce control. Los saldos y operaciones importantes entre las compañías del grupo se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros auditados de las entidades al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los que se prepararon de acuerdo con los Criterios de Contabilidad establecidos por la Comisión

(b) Inversiones en instrumentos financieros-

i. Reconocimiento y medición inicial

Las inversiones en instrumentos financieros comprenden instrumentos de patrimonio neto, obligaciones, bonos, certificados y demás títulos de crédito y documentos que se emiten en serie o en masa, cotizados y no cotizados, que la entidad mantiene como posición propia. Se miden y reconocen inicialmente a su valor razonable más, en el caso de activos o pasivos financieros no medidos a valor razonable con cambios en este, llevados a través de resultado integral, los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión, cuando en lo subsecuente se midan a su costo amortizado.

ii. Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican en las siguientes categorías, conforme al modelo de negocio y las características de los flujos contractuales de los mismos, como:

-Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), que tienen por objeto en su tenencia, recuperar los flujos contractuales que conlleva el instrumento. Los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden sólo a pagos de principal e interés (rendimiento), usualmente sobre el monto del principal pendiente de pago. El IFCPI debe tener características de un financiamiento otorgado y administrarse con base en su rendimiento contractual.

-Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI), que tienen por objetivo tanto cobrar los flujos contractuales de principal e interés, como obtener una utilidad en su venta cuando esta resulte conveniente. El Banco de forma irrevocable reconoce los cambios en el valor razonable de los IFCV a través del ORI; e

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-Instrumentos financieros negociables (IFN), medidos a valor razonable con cambios en resultados (VRCR) que representan la inversión en instrumentos financieros de deuda o de capital, y que tienen por objetivo obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta.

La clasificación de las inversiones en instrumentos financieros se basa tanto en el modelo de negocios como en las características de los flujos contractuales de los mismos. Atendiendo al modelo de negocios, un instrumento financiero o una clase de instrumentos financieros (un portafolio), puede ser administrado bajo:

-Un modelo que busca recuperar los flujos contractuales (representado por el monto del principal e intereses).

-Un modelo de negocio que busca, tanto la recuperación de los flujos contractuales como en el modelo anterior, como la obtención una utilidad mediante la venta de los instrumentos financieros, lo cual conlleva a desplazar un modelo combinado de gestión de estos instrumentos financieros.

-Un modelo que busca obtener un máximo rendimiento a través de compra y venta de los instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si el Banco cambia su modelo de negocio, en cuyo caso todos los instrumentos financieros afectados son reclasificados a la nueva categoría en el momento en que el cambio en el modelo de negocio ha ocurrido.

La reclasificación de inversiones en instrumentos financieros entre categorías se aplica prospectivamente a partir de la fecha de cambio en el modelo de negocio, sin modificar ninguna utilidad o pérdida reconocida con anterioridad, tales como intereses o pérdidas por deterioro.

Cuando se realice alguna reclasificación conforme a lo antes mencionado, el Banco deberá informar de este hecho por escrito a la Comisión dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. Dicho cambio deberá estar autorizado por el Comité de Riesgos del Banco.

Un instrumento financiero se mide al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado como medido a su valor razonable con cambios a través de resultados:

-el instrumento financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los instrumentos financieros para obtener la recuperación de los flujos de efectivo contractuales; y

-las condiciones contractuales del instrumento financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Sólo Pago del Principal e Intereses, o SPPI, por sus siglas).

Una inversión en un instrumento de deuda se mide a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI) si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado como medido a valor razonable con cambios en resultados:

-el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los activos financieros; y

-las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (SPPI).

Todos los instrumentos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI) como se describe anteriormente, son medidos a valor razonable con cambios en resultados. Esto incluye todos los instrumentos financieros derivados (ver inciso (j) de esta nota).

Instrumentos financieros: Evaluación del modelo de negocio-

El Banco realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un instrumento financiero a nivel del portafolio, ya que esto es lo que mejor refleja la manera en que se administra el negocio y se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

-las políticas y los objetivos señalados para el portafolio y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés concreto o coordinar la duración de los instrumentos financieros con la de los pasivos que dichos instrumentos están financiando o las salidas de efectivo esperadas, o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los instrumentos;

-cómo se evalúa el rendimiento del portafolio y cómo este se informa a la Administración del Banco;

-los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;

-cómo se retribuye a los gestores del negocio; y

-la frecuencia, el volumen y la oportunidad de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Las transferencias de instrumentos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de forma consistente con el reconocimiento continuo de los instrumentos por parte del Banco.

Los instrumentos financieros que son mantenidos para negociación y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos a valor razonable con cambios en resultados.

Instrumentos financieros: Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses (SPPI) -

Para propósitos de esta evaluación, el monto del "principal" se define como el valor razonable del instrumento financiero en el momento del reconocimiento inicial. El "interés" se define como la contraprestación por el valor del dinero en el tiempo y por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente, durante un período de tiempo concreto y por otros riesgos y costos básicos de los préstamos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como un margen de utilidad.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal e intereses (SPPI), el Banco considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un instrumento financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar la oportunidad o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición.

Al hacer esta evaluación, el Banco toma en cuenta:

-eventos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;

-términos que pudieran generar apalancamiento;

-términos que hacen referencia al valor del dinero en el tiempo, como por ejemplo, ajustar la tasa del cupón, incluyendo las características de tasa variable;

-términos que generen instrumentos derivados implícitos, o cambios en sus términos y condiciones, por indexación a variables ajenas a la naturaleza del contrato;

-características de pago anticipado y prórroga; y

-términos que limitan el derecho del Banco a los flujos de efectivo procedentes de instrumentos específicos.

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal e intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para el término anticipado del contrato. Adicionalmente, en el caso de un instrumento financiero adquirido con un descuento o prima significativo de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

Instrumentos financieros: Medición posterior y ganancias y pérdidas -

Instrumentos financieros negociables (IFN) Estos instrumentos se miden posteriormente a valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados (VRCR). No obstante, ver inciso (j)

de esta nota en el caso de los derivados designados como instrumentos de cobertura Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI) Estos instrumentos se miden posteriormente al costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.

Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV) Estos instrumentos se miden posteriormente a valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otros resultados integrales (VRCORI). En el momento de la baja en cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en otros resultados integrales se reclasifican en resultados.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Inversiones en acciones a través de ORI

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. Los dividendos se reconocen como ingresos en resultados a menos que el dividendo claramente represente una recuperación de parte del costo de la inversión. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral.

iii.Baja en cuentas

El Banco da de baja en cuentas un instrumento financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del instrumento financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del instrumento financiero, o en la cual el Banco no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad y no retiene el control sobre los instrumentos financieros.

El Banco participa en transacciones en las que transfiere los instrumentos reconocidos en su estado de situación financiera consolidado, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios de los instrumentos financieros transferidos. En estos casos, los instrumentos financieros transferidos no son dados de baja en cuentas (ver incisos (j) y (k) de esta nota).

iv.Deterioro

El Banco evalúa desde su reconocimiento inicial las pérdidas crediticias esperadas (PCE) de los IFCV y los IFCPI, las cuales se determinan considerando el nivel de recuperabilidad esperada que corresponda a los distintos Instrumentos Financieros por Cobrar (IFC) y reconoce el efecto de la pérdida, con base en el costo amortizado de los IFCV y los IFCPI. Dado que el valor razonable del IFCV ya reconoce el deterioro por pérdidas crediticias esperadas, el Banco no procede a crear una estimación que reduzca el valor razonable del IFCV; por lo tanto, el efecto se reconoce en la utilidad o pérdida neta, afectando el valor del IFCV antes de reconocer el efecto en ORI por valuación a valor razonable. Para los IFCPI, se reconoce la PCE determinada afectando el valor razonable del IFCPI. Lo anterior no afecta a los IFN, pues en estos no surge la cuestión de cobrabilidad al no existir la intención de cobro y porque el valor de mercado de los mismos capta generalmente los efectos de pérdidas crediticias esperadas de los mismos.

Las PCE son el promedio ponderado por la probabilidad de las pérdidas crediticias y se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo. Al estimar las PCE, el Banco considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esto incluye información cuantitativa y cualitativa y análisis, basados en la experiencia histórica del Banco y en una evaluación de crédito informada e incluyendo información prospectiva.

El Banco vigila que las PCE por el deterioro de los títulos emitidos por una contraparte, guarde consistencia con el deterioro determinado para créditos que se otorguen a la misma contraparte, en caso de que se presenten ambas operaciones.

En caso de que existan cambios favorables en la calidad crediticia de los IFCV que estén debidamente sustentados con base en eventos posteriores observables, la PCE ya reconocida se revierte en el periodo en que ocurren dichos cambios, contra la utilidad o pérdida neta del periodo, como una reversión de PCE previamente reconocida.

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior hasta un plazo máximo

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

de cuatro días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda. Cuando el monto de títulos por entregar excede el saldo de títulos en posición propia de la misma naturaleza (gubernamentales, bancarios, accionarios y otros títulos de deuda), se presenta en el pasivo dentro del rubro de "Valores asignados por liquidar".

(c) Operaciones de reporto-

Las operaciones de reporto que no cumplen con los términos establecidos en la NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros", se les da el tratamiento de financiamiento con colateral atendiendo a la sustancia económica de dichas transacciones e independientemente si se trata de operaciones de reporto "orientadas a efectivo" u "orientadas a valores". En las transacciones "orientadas a efectivo" la intención como reportada es obtener un financiamiento en efectivo y la intención de la reportadora es el invertir su exceso de efectivo, y en la transacción "orientada a valores" la reportadora tiene como objetivo acceder a ciertos valores en específico y la intención de la reportada es la de aumentar los rendimientos de sus inversiones en valores.

Actuando como reportada-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Banco reconoce la entrada de efectivo o equivalentes de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro "Acreedores por reporto", la cual representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Gastos por intereses". Los activos financieros transferidos a la reportadora se reclasifican en el estado de situación financiera consolidado, presentándolos como restringidos, y se siguen valuando de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda al activo.

Actuando como reportadora-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la salida de efectivo y equivalentes de efectivo, o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar al precio pactado que se presenta en el rubro de "Deudores por reporto", la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Ingresos por intereses". Los activos financieros que se recibidos como colateral, se registran en cuentas de orden y se valúan a valor razonable.

En caso de que el Banco venda el colateral o lo otorgue en garantía, se reconoce la entrada de los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. El diferencial que llegara a resultar entre el precio recibido y el valor de la cuenta por pagar se reconoce en los resultados del ejercicio.

(d) Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

El Banco clasifica los instrumentos financieros derivados con base a su intencionalidad en las dos categorías que se muestran a continuación:

-Con fines de negociación - Consiste en la posición que asume el Banco con la intención de obtener ganancias basadas en los cambios en su valor razonable.

-Con fines de cobertura - Consiste en la posición que asume el Banco con el objeto de compensar o transformar el perfil de uno o varios de los riesgos generados por una partida cubierta.

El reconocimiento en los estados financieros consolidados de los activos y/o pasivos provenientes de operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (IFD), se realiza en la fecha en que se concreta la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

El Banco reconoce todos los activos o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los contratos de IFD, inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio de transacción, es decir, el precio de contraprestación recibida o entregada. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de IFD se reconocen directamente en resultados dentro del "Resultado por intermediación".

Posteriormente, todos los IFD se valúan a su valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en los resultados del período dentro del rubro "Resultado por intermediación".

Los derivados se presentan en el estado de situación financiera consolidado en un rubro específico del activo o del pasivo, dependiendo de si su valor razonable corresponde a un saldo deudor o un saldo acreedor, respectivamente. Dichos saldos deudores o acreedores se compensan siempre y cuando cumplan con las reglas de compensación de activos y pasivos financieros.

Operaciones con fines de negociación-

-Contratos adelantados ("forwards") y futuros:

El contrato a futuro opera con términos estandarizados (condiciones generales de contratación), tiene mercado secundario y requiere el establecimiento obligatorio de colaterales en cuentas de aportaciones o de margen de liquidación diaria. El contrato adelantado o "forward" se opera en forma privada (fuera de los mercados organizados de futuros o de opciones). El saldo de dichos IFD representa la diferencia entre el valor razonable del contrato y el precio "forward" estipulado del mismo. Si la diferencia es positiva es plusvalía y se presenta en el activo; si es negativa es minusvalía y se presenta en el pasivo.

-Opciones:

En opciones compradas, su saldo deudor representa el valor razonable de los flujos futuros a recibir, reconociendo los efectos de valuación en los resultados del ejercicio.

En opciones vendidas, su saldo acreedor representa el valor razonable de los flujos futuros a entregar, reconociendo los efectos de valuación en los resultados del ejercicio.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-Swaps:

Su saldo representa la diferencia entre el valor razonable de la parte activa y de la parte pasiva.

Operaciones con fines de cobertura-

El Banco designa ciertos IFD como instrumentos de cobertura para cubrir riesgos asociados con transacciones pronosticadas altamente probables que surgen de cambios en tipos de cambio y tasas de interés.

Al inicio de las relaciones de cobertura designadas, el Banco documenta el objetivo y estrategia de gestión de riesgos para llevar a cabo la cobertura. El Banco también documenta la relación económica entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura (vinculados o designados a exposiciones alojadas en el estado de situación financiera consolidado, en una o más relaciones de cobertura), incluyendo si se espera que los cambios en los flujos de efectivo de la partida cubierta y el instrumento de cobertura se compensen entre sí.

Los derivados con fines de cobertura, que cumplen con todas las condiciones, se valúan a valor razonable y el efecto se reconoce dependiendo del tipo de cobertura, de acuerdo con lo que se muestra a continuación:

-Coberturas de valor razonable. Cubren la exposición a los cambios en el valor razonable de un activo o pasivo reconocido o de un compromiso en firme no reconocido, o un componente de alguna de las partidas anteriores, o una exposición agregada. La posición primaria cubierta y el instrumento derivado de cobertura se valúan a su valor razonable, registrándose el efecto neto en los resultados del período dentro del rubro de "Resultado por intermediación".

-Coberturas de flujos de efectivo. Cubren la exposición a la variabilidad de flujos de efectivo atribuible a un riesgo particular asociado con un activo o pasivo reconocido, un portafolio o un componente de los mismos, o una o varias transacciones pronosticadas altamente probables o porciones de éstas, o una exposición agregada. Se valúa a valor razonable el instrumento derivado de cobertura y la valuación correspondiente a la parte efectiva de la cobertura, se registra dentro de la cuenta "Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo" en los Otros Resultados Integrales. La parte inefectiva se registra en resultados del período dentro del rubro "Resultado por intermediación".

Una relación de cobertura debe discontinuarse prospectivamente cuando deja de cumplir con los criterios para reconocer una relación de cobertura, esto incluye cuando el instrumento de cobertura se vende, expira, se rescinde o se ejerce, así como después de que se ha considerado o llevado a cabo cualquier reequilibrio en la relación de cobertura y la relación de cobertura resulta ser no efectiva o no cumple con el objetivo de la administración de riesgo del Banco.

Derivados implícitos-

Cuando se trata de pasivos financieros, el Banco segrega los derivados implícitos de notas estructuradas, donde el subyacente de referencia son divisas, índices, opciones de tasas de interés con plazo extensible y opciones sobre precios de bonos UMS. Cuando se trata de activos financieros, el Banco analiza los términos que pueden generar derivados implícitos como parte del análisis que se realiza para verificar la recuperación de capital e interés en los flujos de efectivo.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Por aquellos contratos de deuda de créditos y bonos emitidos, donde el subyacente de referencia es una tasa de interés con opciones implícitas de "caps", "floor" y "collars", se considera estrechamente relacionado al contrato anfitrión, estas no se segregan. En consecuencia, el contrato principal de los créditos y bonos emitidos se registra con el criterio aplicable a cada contrato, en ambos casos a costo amortizado.

Instrumentos financieros derivados crediticios-

Son contratos que implican la celebración de una o varias operaciones con IFD (principalmente opciones y swaps), con el objeto de asumir o reducir la exposición al riesgo de crédito (subyacente) en activos financieros como créditos o valores. La transferencia del riesgo en este tipo de operaciones puede ser en forma total o parcial. En dichos contratos se puede pactar el pago de primas iniciales por la celebración de los mismos.

Los instrumentos financieros derivados crediticios pueden ser de dos tipos:

-IFD de incumplimiento crediticio: Son contratos en los que únicamente se transfiere a la contraparte el riesgo de incumplimiento en activos financieros, tales como en operaciones de crédito o en la amortización anticipada de títulos.

-IFD de rendimiento total: Son contratos en los que además de intercambiar flujos de intereses o rendimientos inherentes a activos financieros, tales como una operación crediticia o emisión de títulos, se transfieren el riesgo de mercado y de crédito de estos.

Colaterales otorgados y recibidos en operaciones de IFD fuera de mercados o bolsas reconocidos-

La cuenta por cobrar que se genera por el otorgamiento de colaterales en efectivo en operaciones de IFD no realizadas en mercados o bolsas reconocidos se presentan en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto", mientras que la cuenta por pagar que se genera por la recepción de colaterales en efectivo se presenta dentro del rubro "Acreedores por colaterales recibidos en efectivo".

Los colaterales entregados en activos no realizables, como títulos, se registran como títulos restringidos por garantías, y los colaterales recibidos en títulos por operaciones de derivados se registran en cuentas de orden.

(e) Cartera de crédito-

La cartera de crédito se compone de financiamientos otorgados a clientes por el Banco a través de contratos de crédito, operaciones de factoraje financiero, descuento y cesión de derechos de crédito, así como operaciones de arrendamiento financiero, los cuales se reconocen cuando son originados y, en caso de adquisiciones, en la fecha de concertación de la adquisición.

La cartera de crédito incluye:

1. Cartera de crédito valuada a costo amortizado. El modelo de negocio de esta cartera de crédito consiste en conservarla para cobrar los flujos de efectivo contractuales y los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden únicamente a pagos de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago. Se reconoce inicialmente a su valor razonable que corresponde al precio de transacción, es decir al monto neto financiado que resulta de adicionar o restar al monto original de crédito, el seguro que se haya financiado, los costos de

transacción, las comisiones, intereses y otras partidas cobradas por anticipado. Para su reconocimiento posterior, la cartera de crédito se valúa a su costo amortizado. El costo amortizado corresponde al valor presente de los flujos de efectivo contractuales por cobrar de la cartera de crédito, menos la estimación preventiva para riesgos crediticios.

2. Cartera de crédito valuada a valor razonable. Corresponde a cartera de crédito de la que su modelo de negocio consiste en cobrar los flujos de efectivos contractuales, o bien obtener una utilidad en su venta cuando sea conveniente. Su reconocimiento inicial y posterior se hace a valor razonable. Los cambios en su valor razonable se reconocen en resultados.

3. Arrendamientos financieros por cobrar. Su reconocimiento atiende a lo establecido en la nota 3(q).

Los costos de transacción a que se hacen referencia incluyen, entre otros, honorarios y comisiones pagados a agentes, asesores e intermediarios, avalúos, gastos de investigación, así como la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones para los términos del crédito, preparación y proceso de la documentación del crédito y cierre o cancelación de la transacción, incluyendo la proporción de la compensación a empleados directamente relacionada con el tiempo invertido en el desarrollo de esas actividades. Por otra parte, los costos de transacción no incluyen premios o descuentos, los cuales forman parte del valor razonable de la cartera de crédito al momento de la transacción.

El Banco reconoce como un cargo diferido los costos y gastos asociados con el otorgamiento de créditos, y se amortizan como un gasto por intereses durante el mismo período en el que se reconocen los ingresos por comisiones cobradas. Los costos y gastos que el Banco difiere son aquellos considerados como incrementales. Conforme a los Criterios Contables establecidos por la Comisión, se presentan netos de las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito en el rubro "Créditos diferidos y cobros anticipados" en el estado de situación financiera consolidado.

Clasificación de la cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta en las categorías de comercial, hipotecaria de vivienda y consumo, conforme a lo descrito a continuación:

Créditos comerciales. Incluye los créditos mencionados a continuación:

- a) los otorgados a personas morales o personas físicas con actividad empresarial y destinados a su giro comercial o financiero;
 - b) créditos otorgados a entidades financieras distintos de los préstamos interbancarios con un plazo menor a 3 días hábiles;
 - c) créditos por operaciones de factoraje financiero, descuento y cesión de derechos de crédito;
 - d) créditos por operaciones de arrendamiento financiero que sean celebradas con personas morales o físicas con actividad empresarial;
 - e) créditos otorgados a fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y los esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados" en los que exista una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema;
 - f) los créditos concedidos al Gobierno Federal, entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados y los créditos a empresas productivas del estado, y
 - g) aquellos con garantía expresa de la Federación registrados ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y el Banco Central, así como los garantizados expresamente por las entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados, asentados
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

en el Registro Público Único a que hace referencia la Ley de Disciplina Financiera de las entidades federativas y los municipios.

Créditos a la vivienda. Se clasifican como créditos a la vivienda los créditos directos otorgados a personas físicas y destinados a la adquisición o construcción de la vivienda sin propósito de especulación comercial, que cuentan con garantía hipotecaria sobre la vivienda del acreditado. Asimismo, se consideran créditos a la vivienda, los destinados a la construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda que están respaldados por el ahorro de la subcuenta de vivienda del acreditado, o bien cuentan con una garantía otorgada por alguna institución de banca de desarrollo o por un fideicomiso público constituido por el Gobierno Federal para el fomento económico (remodelación o mejoramiento). Adicionalmente, se incluyen los créditos otorgados para tales efectos a los ex-empleados del Banco y aquellos créditos de liquidez garantizados por la vivienda del acreditado.

Créditos de consumo. Son créditos directos otorgados a personas físicas, derivados de operaciones de tarjeta de crédito, de créditos personales, de nómina, microcréditos, de créditos para la adquisición de bienes de consumo duradero (conocidos como ABCD), que contempla entre otros al crédito automotriz y las operaciones de arrendamiento financiero que son celebradas con personas físicas; incluyendo aquellos créditos otorgados para tales efectos a los ex-empleados del Banco, así como los de liquidez que no cuenten con garantía de inmuebles.

Líneas de crédito

En el caso de líneas de crédito y cartas de crédito que el Banco ha otorgado, en las cuales no todo el monto autorizado esté ejercido, la parte no utilizada de las mismas se reconoce en cuentas de orden.

Operaciones de factoraje financiero, descuento y cesión de derechos de crédito

El factoraje financiero consiste en una operación por la cual el Banco, en su calidad de "factorante", conviene adquirir derechos de crédito que el cliente, en su calidad de "factorado" (transferente), tiene a su favor por un precio determinado o determinable, pudiendo pactarse que el factorado quede obligado o no a responder del pago puntual y oportuno de los derechos de crédito transmitidos al Banco, es decir, factoraje con recurso o sin recurso, respectivamente.

El descuento es una operación por la cual el Banco, como "descontante", se obliga a anticipar a un cliente, como "descontatario", el importe de un crédito, contra tercero y de vencimiento futuro, a cambio de la enajenación a favor de del Banco de dicho crédito, disminuido por un interés a favor del descontante.

Las cesiones de derechos de crédito son operaciones de financiamiento mediante las cuales se transmite al Banco la titularidad de derechos de crédito, siendo distintas de las adquisiciones de cartera de crédito.

Para cualquiera de las operaciones mencionadas anteriormente, el Banco reconoce inicialmente como cartera de crédito el valor nominal de la cartera recibida contra la salida de efectivo, el aforo pactado reconocido en "Otras cuentas por pagar" por importe del valor nominal de los derechos de crédito transferidos que no financia el Banco, y el ingreso financiero por devengar.

El ingreso financiero por devengar de estas operaciones corresponde a la diferencia

entre el valor de la cartera recibida deducida del aforo y el monto financiado. Su devengamiento en el resultado integral se determina y reconoce conforme a la tasa de interés efectiva de las operaciones.

Pagos en especie

Los pagos en especie se reconocen de conformidad con lo establecido en la política contable de bienes adjudicados en la nota 3(r).

Valorización de créditos en Veces Salario Mínimo (VSM) o Unidad de Medida y Actualización (UMA)

Los créditos denominados en VSM o UMA son valorizados a pesos utilizando, el salario mínimo que corresponda aprobado por la Comisión Nacional de los Salarios Mínimos y a la UMA que corresponda aprobada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía, respectivamente, que sean dados a conocer en el Diario Oficial de la Federación (DOF) y sean aplicables en la fecha de valuación.

Modelo de negocio de la cartera de crédito

La determinación del modelo de negocio para la cartera de crédito se basa en el historial de cómo el Banco la administra. El Banco considera lo siguiente:

- a) La forma en cómo se determina e informa al Consejo de Administración el desempeño de la cartera de crédito, por ejemplo, sobre rendimientos asociados a la cobranza contractual, o su valor de venta en el mercado.
- b) Los riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocio y de la cartera de crédito y cómo son administrados esos riesgos.
- c) Los lineamientos sobre los que se basa la remuneración de la dirección de crédito, si con base en maximizar el valor de la cartera de crédito o en cobrar sus flujos contractuales.

El Banco considera también la frecuencia, el valor y la oportunidad de las ventas de cartera de crédito en períodos anteriores, las razones de dichas ventas, así como las expectativas sobre la actividad de ventas futuras dentro del contexto y condiciones en que se presentaron, y la influencia que tienen en la forma en que se logra el objetivo de la entidad para administrar o gestionar la cartera de crédito y, específicamente sobre cómo se realizan los flujos de efectivo.

Anualmente el Banco evalúa las características de sus modelos de negocio para clasificar la cartera de crédito con base en el objetivo del mismo, conforme a sus políticas establecidas.

Reclasificaciones del método de valuación

El Banco realiza reclasificaciones únicamente cuando el modelo de negocio de la cartera de crédito se modifica, exclusivamente cuando lo determina el Consejo de Administración como resultado de cambios externos o internos significativos que se presentan, comunicándolas a la Comisión. Las reclasificaciones son reconocidas de forma prospectiva sin afectar el resultado integral del Banco, conforme a lo siguiente:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-Reclasificación de cartera de crédito valuada a valor razonable con efectos en resultados, para ser valuada a su costo amortizado. El valor razonable a la fecha de reclasificación debe ser su costo amortizado inicial, calculando la tasa de interés efectiva.

-Reclasificación de cartera de crédito valuada a valor razonable con efecto en los ORI, para ser valuada a su costo amortizado. El efecto reconocido en los ORI debe cancelarse contra el valor de la cartera de crédito, para que esta quede valuado a su costo amortizado, como si siempre hubiera sido reconocida sobre esta base.

Renegociaciones

Se consideran renegociaciones a las reestructuras y renovaciones de las operaciones de cartera de crédito, las cuales se describen a continuación:

Reestructuración. Es una renegociación de la que se deriva cualquier modificación a las condiciones originales del crédito, entre las cuales se encuentran:

- cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;
- cambio de moneda o unidad de cuenta (por ejemplo, VSM, UMA o UDI);
- concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito;
- prórroga del plazo del crédito;
- modificación al esquema de pagos pactado, o
- ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate.

Renovación. Es una renegociación en la que el saldo de un crédito es liquidado parcial o totalmente por el deudor, sus obligados solidarios u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituya riesgos comunes con el deudor, a través del incremento al monto original del crédito, o bien con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma entidad o con un tercero que por sus nexos patrimoniales con esta última constituya riesgos comunes.

No obstante lo anterior, el Banco no considera renovado un crédito por las disposiciones que se efectúen durante la vigencia de una línea de crédito preestablecida, siempre y cuando el acreditado haya liquidado la totalidad de los pagos que le sean exigibles conforme a las condiciones originales del crédito.

Por las reestructuras, así como por las renovaciones con las que se liquida parcialmente el crédito original, el Banco reconoce una utilidad o pérdida por la diferencia entre los flujos de efectivo del nuevo crédito descontados a la tasa de interés efectiva original y el valor en libros del crédito original a la fecha de la renegociación, sin considerar su estimación preventiva para riesgos crediticios.

Para efectos de lo anterior, se considera valor en libros al monto efectivamente al acreditado, ajustado por los intereses devengados, otros conceptos financiados, los cobros de principal e intereses, así como por las quitas y condonaciones, bonificaciones y descuentos que se hayan otorgado, y en su caso los ingresos o gastos financieros por devengar.

Para la determinación de la tasa de interés efectiva del nuevo crédito, consecuencia de la reestructura o la renovación parcial, se toma de base el resultado de sumar al monto financiado los costos de transacción incurridos y en su caso las comisiones cobradas en por su originación y el resultado se toma de base para aplicar la tasa de interés efectiva original. Los costos de transacción y comisiones cobradas se reconocen como un cargo o crédito diferido, respectivamente, y se amortizan durante la vida remanente del crédito.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

En el caso de renovaciones totales, el Banco considera que existe un nuevo crédito, por lo que da de baja el crédito original.

Nivel de riesgo de crédito de la cartera de crédito

La cartera de crédito es evaluada periódicamente a efecto de determinar el riesgo de crédito, el cual representa la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las entidades. El nivel de riesgo de crédito de la cartera de crédito se clasifica por etapas que son, en orden ascendente en su nivel de riesgo, Etapa 1, Etapa 2 y Etapa 3.

Etapa 1

Se refiere a cartera de crédito cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros consolidados, es decir que no se encuentra en los supuestos para considerarse en las etapas 2 y 3 que se mencionan posteriormente.

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, el Banco considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 1:

- Sobre créditos de consumo no revolvente (para adquisición de bienes de consumo duradero o ABCD, Auto, Nómina, Personal y Otros), cuando presentan hasta un mes de atraso.
- Para tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, cuando presenta hasta un impago en los periodos consecutivos inmediatos anteriores.
- En el caso de microcréditos, cuando presentan hasta un mes de atraso.
- Para la cartera de crédito hipotecaria y de vivienda, cuando presentan atrasos de hasta un mes o atrasos de hasta tres meses para cartera que cuenta con prórroga.
- En el caso de cartera de crédito comercial, cuando presenta atrasos menores o iguales a 30 días naturales.

Etapa 2

Incluye créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo desde su reconocimiento inicial y hasta la fecha de los estados financieros consolidados conforme a los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios (ver nota 3(n)).

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, el Banco considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 2:

- Para créditos de consumo no revolvente, cuando presentan atrasos de más de un mes y hasta tres meses.
- En el caso de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, cuando presentan más de uno y hasta tres impagos en periodos consecutivos inmediatos anteriores.
- Microcréditos, cuando presentan atrasos de más de un mes y hasta tres meses.
- Cartera de crédito hipotecaria y de vivienda, si presentan atrasos de más de un mes y hasta tres meses.
- Cartera de crédito comercial, cuando presenta atrasos mayores a 30 días naturales y

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

menores a 90 días naturales.

Los créditos que estando en etapa 2 han liquidado totalmente los saldos exigibles pendientes de pago, o que habiendo sido reestructurados o renovados han cumplido con el pago sostenido, son reclasificados a etapa 1.

Etapa 3

Corresponde a la cartera de crédito con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos, los cuales tienen un impacto significativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos. En específico, se consideran los créditos en esta etapa los siguientes:

1. Aquéllos por los que el Banco tiene conocimiento de que el acreditado ha sido declarado en concurso mercantil.

Sin perjuicio de lo previsto previamente, los créditos que continúan recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles ("LCM"), así como los créditos otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley, son traspasados a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 cuando incurren en los supuestos previstos por el numeral 2 siguiente.

2. Tratándose de créditos de consumo no revolventes, microcréditos y créditos a la vivienda, que han sido pagados parcialmente, cuando los vencimientos de sus adeudos son como sigue:

a. Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, cuando presentan 30 días naturales o más de vencidos en capital e interés.

b. Créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, si presentan 90 días naturales o más de vencidos en interés o 30 días naturales o más de vencidos en capital.

c. Pagos periódicos parciales de principal e interés, cuando presentan 90 días naturales o más de vencidos en capital o interés.

3. Créditos distintos a los mencionados en el numeral anterior, cuyas amortizaciones no han sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, cuando los vencimientos de sus adeudos son como sigue:

a. Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, cuando presentan 30 días naturales o más de vencidos en capital e interés.

b. Créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, si presentan 90 días naturales o más de vencidos en interés o 30 días naturales o más de vencidos en capital.

c. Pagos periódicos parciales de principal e interés, cuando presentan 90 días naturales o más de vencidos en capital o interés.

4. Documentos de cobro inmediato referidos en la política contable de "Efectivo y equivalentes de efectivo", al momento en que no han sido cobrados.

Para créditos de consumo en los que las condiciones de pago establecidas en el contrato establecen pagos con periodicidad menor a un mes calendario, el Banco considera las siguientes equivalencias:

Periodicidad
de pago
contractual Equivalencia

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

30 días 90 días
Quincenal 2 quincenas Más de 6 quincenas
Catorcenal 2 catorcenas Más de 6 catorcenas
Decenal 3 decenas Más de 9 decenas
Semanal 4 semanas Más de 13 semanas

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, el Banco considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 3:

- Para créditos de consumo no revolvente cuando presenta atrasos mayores a tres meses
- Sobre tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, cuando presentan más de tres impagos en periodos consecutivos inmediatos anteriores.
- Microcréditos, cuando presentan atrasos mayores a tres meses.
- Cartera de crédito hipotecaria y de vivienda. Cuando presentan atrasos de mayores a tres meses.
- Cartera de crédito comercial, si presenta atrasos mayores o iguales a 90 días naturales.

En el caso de adquisiciones de cartera de crédito, para la determinación de los días naturales de vencimiento, se consideran los incumplimientos que se hayan presentado desde su originación.

Los créditos que estando en etapa 3 han liquidado totalmente los saldos exigibles pendientes de pago, o que habiendo sido reestructurados o renovados han cumplido con el pago sostenido, son reclasificados a etapa 1.

Efecto de renegociaciones en el nivel de riesgo de crédito.

Los créditos con riesgo de crédito etapa 2 o etapa 3 que se reestructuren o se renueven no se reclasifican a una etapa con menor riesgo de crédito por efecto de su reestructura o renovación, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, que se reestructuren durante su plazo o se renueven en cualquier momento, son traspasados a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, y permanecen en dicha etapa hasta que existe evidencia de pago sostenido.

Las líneas de crédito dispuestas, que se han reestructurado o renovado en cualquier momento, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, excepto cuando se cuenta con elementos que justifican la capacidad de pago del acreditado y se ha cumplido lo siguiente:

- a) se ha liquidado la totalidad de los intereses exigibles, y
- b) se ha cubierto la totalidad de los pagos a que esté obligado en términos del contrato a la fecha de la reestructuración o renovación.

Tratándose de disposiciones de crédito hechas al amparo de una línea de crédito, cuando se reestructuran o renuevan en forma independiente de dicha línea, son evaluadas de conformidad con las reglas para reestructuraciones y renovaciones aplicables antes descritas, atendiendo a las características y condiciones de la disposición o disposiciones reestructuradas o renovadas.

Si posterior a la evaluación descrita en el párrafo anterior se concluye que una o más

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

disposiciones otorgadas al amparo de una línea de crédito deben traspasarse a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura o renovación y tales disposiciones, de manera individual o en su conjunto, representan al menos 25% del total del saldo dispuesto de la línea de crédito al a fecha de la reestructura o renovación, el saldo total dispuesto, así como sus disposiciones posteriores, son traspasadas a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito.

Los créditos con riesgo de crédito en etapa 1 y etapa 2, distintos de créditos referentes a i) créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia que los intereses se paguen periódicamente, ii) líneas de crédito dispuestas, y iii) disposiciones de crédito hechas al amparo de líneas de crédito, que se han reestructurado o renovado de los que no ha transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se mantienen en la misma categoría únicamente si cumplen lo siguiente:

- a) el acreditado ha cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración, y
- b) el acreditado ha cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

Sobre el mismo tipo de créditos mencionados en el párrafo anterior, con riesgo de crédito en etapa 1 y etapa 2, pero que han sido reestructurados o renovados durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, son traspasados a la categoría inmediata siguiente, con mayor riesgo de crédito, excepto si cumplen siguiente:

- a) se ha liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración
- b) se ha cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
- c) se ha cubierto el 60% del monto original del crédito

Si no se cumplen todas las condiciones descritas en los dos párrafos anteriores, según corresponda, el crédito se traspasa a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que se reestructura o renueva y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Se considera cumplido el requisito de los incisos a) de los dos párrafos anteriores, cuando habiéndose cubierto el interés devengado a la última fecha de corte, el plazo transcurrido entre dicha fecha y la reestructura o renovación no excede el menor entre la mitad del periodo de pago en curso y 90 días.

Los créditos con riesgo de crédito en etapa 1 o etapa 2 que se reestructuren o renueven en más de una ocasión, son traspasados a cartera con riesgo de crédito en etapa 3, excepto cuando el Banco cuenta con elementos que justifican la capacidad de pago del deudor. En el caso de cartera comercial, tales elementos deberán estar debidamente documentados e integrados al expediente del crédito.

Cuando se consolidan diversos créditos otorgados por el Banco a un mismo acreditado mediante una reestructura o renovación, se analiza cada uno de los créditos consolidados como si se reestructuraran o renovaran por separado y, si se concluye que uno o más de dichos créditos se habría traspasado a cartera con riesgo de crédito en etapa 2 o etapa 3 por la propia reestructura o renovación, el saldo total del crédito consolidado es traspasado a la categoría que correspondería al crédito objeto de consolidación con mayor riesgo de crédito.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Los créditos clasificados en el nivel de riesgo de crédito etapa 2 por efecto de una reestructura son evaluados periódicamente a fin de determinar si existe un incremento en su riesgo que origine que deben ser traspasados a la etapa de riesgo de crédito 3, conforme a lo descrito en el primer párrafo de la subsección "Etapa 3" de esta nota.

Los créditos no son traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, por efecto de su reestructuración, si a la fecha de la operación presentan cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las condiciones originales del crédito mencionados a continuación:

-Garantías: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.

-Tasa de interés: cuando se mejora al acreditado la tasa de interés pactada.

-Moneda o unidad de cuenta: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda o unidad de cuenta.

-Fecha de pago: solo en el caso de que el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos. En ningún caso el cambio en la fecha de pago permite la omisión de pago en período alguno.

-Ampliación de la línea de crédito: sólo en el caso de créditos de consumo otorgados mediante líneas de crédito revolventes.

Pago sostenido del crédito.

Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado cubre el monto total exigible de principal e intereses sin retraso, conforme a lo siguiente:

- a) Cuando se trata de amortizaciones menores o iguales a 60 días, se cubre un mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito.
- b) Para créditos con periodos de entre 61 y 90 días naturales, se realiza el pago de dos amortizaciones.
- c) En el caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 90 días naturales, se realiza el pago de una amortización.

Cuando los periodos de amortización pactados en la reestructura o renovación no son homogéneos, se considera el número de periodos que representan el plazo más extenso, conforme a lo descrito previamente.

Para reestructuras en las que se modifica la periodicidad del pago a periodos menores, para la determinación de si existe pago sostenido, se considera el número de amortizaciones que correspondería al esquema original del crédito.

En el caso de los créditos consolidados, si dos o más créditos originan el traspaso a cartera con riesgo etapa 2 o etapa 3, para determinar las amortizaciones requeridas para la existencia de pago sostenido, se considera el esquema original de pagos del crédito cuyas amortizaciones equivalgan al plazo más extenso.

Tratándose de créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, se considera que existe pago sostenido del crédito cuando ocurra alguno de los siguientes supuestos:

- a) El acreditado ha cubierto al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructura o renovación, o bien,

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

b) Se ha cubierto el importe de los intereses devengados conforme al esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días y ha transcurrido al menos dicho plazo.

Los créditos que se reestructuran o renuevan en más de una ocasión, que se han pactado con pago único de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, acreditarán pago sostenido del crédito cuando:

- a) El acreditado cubre al menos el 20% del principal pendiente de pago a la fecha de la nueva reestructura o renovación;
- b) Se ha cubierto el importe de los intereses devengados conforme al nuevo esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días y ha transcurrido al menos dicho plazo, y
- c) La entidad cuenta con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor. En el caso de créditos comerciales, tales elementos están debidamente documentados e integrados al expediente del crédito.

El pago anticipado de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados, distintos de aquellos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, no se considera pago sostenido. Tal es el caso de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados que se paguen sin haber transcurrido los días naturales equivalentes a los periodos requeridos conforme al primer párrafo de esta subsección.

Los créditos que por efecto de una reestructura o renovación son traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, en todos los casos permanecen un mínimo de tres meses en dicha hasta acreditar pago sostenido y en consecuencia ser traspasados a la etapa inmediata siguiente con menor riesgo de crédito. Lo anterior con excepción de los créditos con pago de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, en los que se aplica lo descrito previamente para estos casos.

En todo caso, para que el Banco demuestre que existe pago sostenido, además de asegurarse de que el acreditado cumpla con los lineamientos de pago sostenido indicados en los párrafos anteriores, deberá tener a disposición de la Comisión evidencia que justifique que el acreditado cuenta con capacidad de pago en el momento que se lleve a cabo la reestructura o renovación para responder a las nuevas condiciones del crédito. La evidencia mínima que deberá obtener es lo que se señala a continuación:

- a) probabilidad de incumplimiento intrínseca del acreditado,
 - b) las garantías otorgadas al crédito reestructurado o renovado,
 - c) la prelación de pago frente a otros acreedores y,
 - d) la liquidez del acreditado ante la nueva estructura financiera del financiamiento.
- Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

El interés efectivo determinado mediante la aplicación de la tasa de interés efectiva se reconoce conforme se devenga. El interés efectivo incluye el devengamiento de los intereses de cartera y la amortización de comisiones por el otorgamiento de crédito, ambos presentados en el rubro de "Ingresos por intereses", así como la amortización de los costos de transacción por el otorgamiento de crédito presentada en el rubro de "Gastos por intereses".

Para determinar la tasa de interés efectiva, el Banco realiza lo siguiente:

1. Determina el monto de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir. Consiste en sumar el principal y los intereses que se recibirán conforme al esquema de pagos del

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

crédito, durante el plazo contractual, o en un plazo menor si es que existe una probabilidad de pago antes de la fecha de vencimiento u otra circunstancia que justifique la utilización de un plazo menor, para lo cual el Banco documenta la evidencia correspondiente.

2.Determinar el interés efectivo. Es el resultado de restar a los flujos de efectivo futuros estimados a recibir, el monto neto financiado determinado como se describe en el numeral 1 del segundo párrafo de esta nota.

3.Determinar la tasa de interés efectiva. Representa la relación entre el interés efectivo y el monto neto financiado.

Cuando conforme a los términos del contrato, la tasa de interés se modifica periódicamente, la tasa de interés efectiva calculada al inicio del periodo, es la que se utiliza durante toda la vida del crédito, es decir, no se determina nuevamente para cada periodo.

Existe la presunción de que los flujos de efectivo futuros y la vida esperada del crédito pueden ser confiablemente estimados.

El Banco considera que los flujos de efectivo futuros y la vida esperada del crédito son confiablemente estimados en la mayoría de las circunstancias, sin embargo, en aquellos casos en que no es posible estimarlos confiablemente, el Banco utiliza los flujos de efectivo contractuales, documentando las circunstancias y hechos que llevaron a dicha conclusión, lo cual es autorizado por el comité de crédito.

Las comisiones y costos de transacción se amortizan contra los resultados del ejercicio por el período correspondiente al plazo de la línea de crédito asociada. Si la línea de crédito se cancela, el saldo pendiente por amortizar se reconoce totalmente en resultados.

Las comisiones reconocidas con posterioridad al otorgamiento de crédito que se generan como parte del mantenimiento de dichos créditos, así como las que se cobran con motivo de créditos no colocados, se reconocen contra los resultados del ejercicio conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por concepto de anualidad de tarjeta de crédito se reconocen inicialmente como un crédito diferido y se amortizan en un período de 12 meses contra los resultados del ejercicio, en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas".

Con fecha 23 de septiembre de 2021 la Comisión publicó a través del DOF, la resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito, mediante el comunica a las Instituciones, la posibilidad de seguir determinando el costo amortizado a que se refiere el criterio B-6 "Cartera de Crédito" contenido en el anexo 33 vigente hasta el 31 de diciembre de 2021, para el reconocimiento de las comisiones cobradas y costos de transacción, así como los intereses devengados de su cartera con base en la tasa de interés contractual.

Por lo anterior, el Banco reconoce hasta el 31 de diciembre de 2023 y 2022, como un cargo diferido, los costos y gastos asociados con el otorgamiento de créditos, y se amortizan como un gasto por intereses durante el mismo período en el que se reconocen los ingresos por comisiones cobradas. Los costos y gastos que el Banco difiere son aquellos considerados como incrementales. Conforme a los Criterios Contables establecidos por la Comisión, se presentan netos de las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito en el rubro "Créditos diferidos y cobros anticipados" en el estado de situación financiera consolidado.

Cartera de crédito restringida

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Se consideran como créditos restringidos aquellos créditos respecto de los que existen circunstancias por las cuales no se puede disponer o hacer uso de ellos; por ejemplo, la cartera de crédito que la entidad transferente otorgue como garantía o colateral en operaciones de bursatilización.

(f) Captación tradicional

Este rubro comprende los depósitos de exigibilidad inmediata, los depósitos a plazo del público en general y los captados a través de operaciones en el mercado de dinero, los títulos de crédito emitidos y la cuenta global de captación sin movimientos en moneda nacional, extranjera o UDIS, mismos que se integran como se describe en la siguiente página.

a) Depósitos de exigibilidad inmediata. Incluyen cuentas de cheques, cuentas de ahorro y depósitos en cuenta corriente, entre otros.

Los sobregiros en las cuentas de cheques de los clientes del Banco, que no cuentan con una línea de crédito para tales efectos, se clasifican como adeudos vencidos en el rubro de "Cuentas por cobrar, neto" y el Banco constituye simultáneamente a dicha clasificación una estimación de irrecuperabilidad por el importe total de dicho sobregiro, en el momento en que se presente tal evento.

b) Depósitos a plazo. Incluyen, entre otros, a los certificados de depósito retirables en días preestablecidos, aceptaciones bancarias y pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento captados del público en general y a través de operaciones en el mercado de dinero, estos últimos referidos a depósitos a plazo realizados con otros intermediarios financieros, así como con tesorerías de empresas y de entidades gubernamentales.

c) Títulos de crédito. Se integran de, entre otros, los bonos bancarios y los certificados bursátiles.

d) Cuenta global de captación sin movimientos. Incluye el principal y los intereses de los instrumentos de captación que no tengan fecha de vencimiento, o bien, que teniéndola se renueven en forma automática, así como las transferencias o las inversiones vencidas y no reclamadas.

En el transcurso de tres años contados a partir de que los recursos se depositen en la cuenta global de captación sin movimientos, cuyo importe no exceda por cuenta, al equivalente de trescientas unidades de medida y actualización (UMAS), prescriben en favor del patrimonio de la beneficencia pública, el Banco está obligado a enterar los recursos correspondientes a la beneficencia pública dentro de un plazo máximo de quince días contados a partir del 31 de diciembre del año en que se cumpla el supuesto previsto anteriormente descrito.

Los títulos colocados a descuento que no devenguen intereses (cupón cero), se registran al momento de la emisión tomando como base el monto de efectivo recibido.

El Banco deberá determinar la tasa de interés efectiva con base en lo establecido en la NIF C-19 "Instrumentos Financieros por pagar" y evaluar si la tasa determinada se encuentra dentro del mercado, comparándola con una tasa de interés que considere el valor del dinero en el tiempo y los riesgos inherentes de pago para financiamientos similares, a los que tenga acceso. Sólo en caso de que la tasa de interés de mercado sea sustancialmente distinta a la tasa efectiva, debe utilizarse la tasa de mercado como la tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento, reconociendo en la utilidad o pérdida neta los efectos que se produzcan en el valor del IFP por el cambio

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

de tasa de interés.

Los intereses de captación tradicional se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos por intereses".

Los gastos de emisión, así como el descuento o premio en la colocación se reconocen como un cargo o crédito diferido, según se trate, el cual es amortizado en resultados conforme se devengue como gastos o ingresos por intereses, según corresponda, tomando en consideración el plazo del título que le dio origen en proporción al vencimiento de los títulos.

(g) Obligaciones subordinadas en circulación

Por las obligaciones subordinadas en circulación que reúnen las características establecidas por la NIF C-12 "Instrumentos financieros con características de pasivo y de capital", para ser considerados con características de pasivo, el principal del instrumento es clasificado como pasivo dentro del estado de situación financiera consolidado. En caso de cumplirse las condiciones contractuales para el pago de rendimientos, estos serán pagados a total discreción del Banco y se reconocerán en los resultados de ejercicios anteriores.

Los gastos que se incurran para emitir un instrumento financiero que califica como un pasivo deben deducirse del monto del pasivo y deben considerarse para determinar la tasa de interés efectiva.

(h) Préstamos interbancarios y de otros organismos

En este rubro se registran los préstamos directos de bancos nacionales y extranjeros, préstamos obtenidos a través de subastas de crédito con el Banco Central y el financiamiento por fondos de fomento. Asimismo, incluye préstamos por cartera descontada que proviene de los recursos proporcionados por los bancos especializados en financiar actividades económicas, productivas o de desarrollo. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos por intereses".

Los préstamos deberán reconocerse inicialmente al precio de la transacción, adicionando o restando los costos de transacción, así como otras partidas pagadas por anticipado, tales como comisiones e intereses; el Banco deberá determinar el valor futuro de los flujos de efectivo estimados que se pagarán por principal e intereses contractuales, durante el plazo remanente del préstamo o en un plazo menor, si es que existe una probabilidad de prepago u otra circunstancia que requiera utilizar un plazo menor.

El Banco deberá determinar la tasa de interés efectiva, para el cálculo de los flujos de efectivo esperados considerando todos los términos contractuales del IFP (tales como prepago, extensión, reembolso anticipado y otras opciones similares), adicionalmente, debe evaluar si la tasa de interés efectiva determinada se encuentra dentro del mercado, comparándola con una tasa de interés que considere el valor del dinero en el tiempo y los riesgos inherentes de pago para financiamientos similares, a los que tenga acceso la entidad.

Si el Banco recibe un préstamo con una tasa de interés contractual que esté sustancialmente fuera de mercado, pero se paga una comisión por adelantado al inicio del crédito al determinar la tasa de interés efectiva con base en los anteriores párrafos, debe tomarse en cuenta dicha comisión.

El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores. La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

NIF B-2, Estado de flujos de efectivo/NIF B-6, Estado de situación financiera/ NIF B-17, Determinación del valor razonable/ NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros/ NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar/ NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés/ INIF 24, Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Cambia el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores. La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

NIF D-4, Impuestos a la utilidad -Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Esta Mejora aclara cuál es la tasa aplicable que debe utilizarse para reconocer los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos cuando hubo beneficios en tasas de impuestos del periodo para incentivar la capitalización de utilidades (utilidades no distribuidas). En estas circunstancias, los activos y pasivos por impuestos causados y diferidos deben determinarse con la tasa que será aplicable a las utilidades no distribuidas en el periodo, cuando se paguen como dividendos en periodos futuros. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores. La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

Las mejoras mencionadas no generaron efectos en la información financiera al 1 de enero de 2024.

XX.- A continuación, se presenta el Índice de Capitalización al cuarto trimestre del 2023, así como los activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado, para dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la institución.

ANEXO 1-0

Cifra en millones de pesos al 31 de diciembre de 2023

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(cifras antes de réplicas con Banco de México)

TABLA I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,918.63
2	Resultados de ejercicios anteriores	3,214.29
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,763.53
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	8,896.45
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0.00
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	303.41
10	(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0.00
12	Reservas pendientes de constituir	0.00
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16	(conservador) Inversiones en acciones propias	
17	(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18	(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19	(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20	(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	225.81
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	467.40

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)446.97
Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada
Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)
Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales
Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas
Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo
Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión20.44
Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias
Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones
Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados
Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas
Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas
Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes
Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos
Odel cual: Ajuste por reconocimiento de capital
27Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones
28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 11,796.63
29Capital común de nivel 1 (CET1)7,099.82
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima
31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables
32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo aplica
33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1
34Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros
(monto permitido en el nivel adicional 1)No aplica
35del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios0.00
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
37
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No aplica
38
(conservador) Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 No aplica
39
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica
40
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica
41Ajustes regulatorios nacionales
42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0.00
44Capital adicional de nivel 1 (AT1)0.00
45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)7,899.82
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas
46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima
47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2,550.65
48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)No aplica
49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
50Reservas
51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios2,550.65
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios
52
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica
53
(conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica
54
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica
55
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica
56Ajustes regulatorios nacionales
57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00
58Capital de nivel 2 (T2)2,550.65
59Capital total (TC = T1 + T2)10,450.47
60Activos ponderados por riesgo totales68,765.38
Razones de capital y suplementos
61Capital Común de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)10.32
62Capital de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)11.49
63Capital Total
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.20
64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)7.00
65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50
66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica
67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)No aplica
68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)3.32
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)
69Razón mínima nacional de CET1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica
70Razón mínima nacional de T1

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica
71Razón mínima nacional de TC
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)
72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica
73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica
74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)No aplica
75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2
76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)
77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada
78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)
79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)
80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica
81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)No aplica
82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual
83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual
85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

TABLA I.1 Notas al formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.

Referencia Descripción

- 1Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
 - 2Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
 - 3Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remedios por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.
 - 4No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
 - 5No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación
-

es consolidado.

6 Suma de los conceptos 1 a 5.

7 No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.

8 Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

9 Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

10 Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.

11 Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.

12 Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquellas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.

13 Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

14 No aplica.

15 Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.

16 El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de los fondos de inversión considerados en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.

17 Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión considerados en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.

18 Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de los fondos de inversión a los que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.

19* Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de los fondos de inversión a los que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.

20* Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.

21 El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.

22 No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.

23 No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.

24 No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.

25 No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.

26 A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa.

B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.

E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en fondos de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de fondos de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable del citado fondo de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.

H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I inciso l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6. L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso s) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15. O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo. P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6

27No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1. 28 Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27. 29 Renglón 6 menos el renglón 28.

30El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones. 31 Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.

32No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.

33Obligaciones subordinadas computables como Capital Básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).

34 No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

35No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

36Suma de los renglones 30, 33 y 34.

37No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

38No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

39No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

40No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

41Ajustes nacionales considerados:

Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.

42No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.

43Suma de los renglones 37 a 42.

44Renglón 36, menos el renglón 43.

45Renglón 29, más el renglón 44.

46El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental ni en el Capital Básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.

47Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.

48No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

49No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

50Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.

51Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.

52No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

53}No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

54No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

55No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

56Ajustes nacionales considerados:

Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.

57Suma de los renglones 52 a 56.

58Renglón 51, menos renglón 57.

59Renglón 45, más renglón 58.

60Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

61Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

62Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61, 65, 66 y 67.
65Reportar 2.5%
66Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relaciona con el suplemento de capital por carácter sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
68Renglón 61 menos 7%.
69No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
771.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
78Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
790.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
81No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
82Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
83Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
84Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
85Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.
70Razón mínima nacional de T1

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)
71Razón mínima nacional de TC
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)
72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras
73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras
74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2
76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)
77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada
78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)
79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)
80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual
81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual
83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual
85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

Rubros del estado de situación financieraMonto presentado en el estado de situación financiera

Activo278,675.12
Efectivo y equivalentes de efectivo9,632.98
Cuentas de margen355.53
Inversiones en instrumentos financieros165,090.99
Deudores por reporto31,887.00
Préstamo de valores0.00
Instrumentos financieros derivados 62.40
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros-25.86
Total de cartera de crédito (neto)60,409.70
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización0.00
Otras cuentas por cobrar (neto)1,701.26
Bienes adjudicados (neto)212.27
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)5,339.45
Inversiones permanentes185.68
Activos de larga duración disponibles para la venta0.00
Impuestos y PTU diferidos (neto)647.88

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Otros activos 3,175.84
 Pasivo 270,578.57
 Captación tradicional 83,610.57
 Préstamos interbancarios y de otros organismos 5,801.97
 Acreedores por reporto 142,061.44
 Préstamo de valores 0.00
 Colaterales vendidos o dados en garantía 31,748.99
 Derivados 65.86
 Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros 0.00
 Obligaciones en operaciones de bursatilización 0.00
 Otras cuentas por pagar 2,031.32
 Obligaciones subordinadas en circulación 3,350.65
 Impuestos y PTU diferidos (neto) 1,801.45
 Créditos diferidos y cobros anticipados 106.32
 Capital contable 8,096.44
 Capital contribuido 3,918.63
 Capital ganado 4,177.82
 Cuentas de orden 733,069.45
 Avales otorgados 978.48
 Activos y pasivos contingentes 0.00
 Compromisos crediticios 10,606.61
 Bienes en fideicomiso o mandato 58,854.45
 Agente financiero del gobierno federal 0.00
 Bienes en custodia o en administración 376,671.06
 Colaterales recibidos por la entidad 31,621.53
 Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad 31,621.53
 Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) 0.00
 Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida 320.66
 Otras cuentas de registro 222,395.14

TABLA II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

Activo

1 Crédito mercantil 180.00 BG16

2 Otros Intangibles 9303.41 BG16

3 Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 100.00 BG15

4 Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización 130.00 BG09

5 Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado 150.00

6 Inversiones en acciones de la propia institución 160.00

7 Inversiones recíprocas en el capital ordinario 170.00

8 Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido 180.00

9 Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido 180.00

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

posea más del 10% del capital social emitido190.00
11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución
posea más del 10% del capital social emitido190.00
12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales21
225.81
13Reservas reconocidas como capital complementario500.00BG8
14Inversiones en deuda subordinada26 - E0.00
15Inversiones en organismos multilaterales26 - D0.00
16Inversiones en empresas relacionadas26 - E0.00
17Inversiones en capital de riesgo26 - F0.00
18Inversiones en sociedades de inversión26 - G20.44BG13
19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H0.00
20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00
21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L0.00
22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N0.00
23Inversiones en cámaras de compensación26 - P0.00BG13
Pasivo
24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil180.00
25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles90.00
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e
ilimitado150.00
27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por
beneficios definidos150.00
28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los
anteriores210.00
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R310.00
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2
330.00
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S460.00
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital
complementario470.00
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos
anticipados26 - J0.00
Capital contable
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q13,918.63BG29
35Resultado de ejercicios anteriores23,214.29BG30
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de
partidas registradas a valor razonable30.00BG30
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores31,763.53BG30
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R310.00
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S460.00
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de
partidas no registradas a valor razonable3, 110.00
41Efecto acumulado por conversión3, 26 - A0.00
42Resultado por tenencia de activos no monetarios3, 26 - A0.00
Cuentas de orden
43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K0.00
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general
44Reservas pendientes de constituir120.00
45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de
bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26 - C0.00
46Operaciones que contravengan las disposiciones26 - I0.00
47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26 - M0.00
48Ajuste por reconocimiento de capital26 - O, 41, 560.00

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

TABLA III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	4,339,347	
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	5,146,412	
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	927	
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	00	
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	20	
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	00	
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	202	
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	968	
Posiciones en Oro	50	
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	00	

TABLA IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	429.49	34.36
Grupo III (ponderados al 50%)	123.75	9.90
Grupo III (ponderados al 100%)	0.03	0.00
Grupo III (ponderados al 120%)	0.51	0.04
Grupo IV (ponderados al 20%)	332.50	26.60
Grupo V (ponderados al 20%)	91.14	7.29
Grupo V (ponderados al 50%)	184.92	14.79
Grupo V (ponderados al 150%)	275.53	22.04
Grupo VI (ponderados al 20%)	547.92	43.83
Grupo VI (ponderados al 25%)	359.01	28.72
Grupo VI (ponderados al 30%)	947.46	75.80
Grupo VI (ponderados al 40%)	336.20	26.90
Grupo VI (ponderados al 50%)	150.04	12.00
Grupo VI (ponderados al 70%)	6.28	0.50
Grupo VI (ponderados al 75%)	9,527.46	762.20
Grupo VI (ponderados al 85%)	8,523.40	681.87
Grupo VI (ponderados al 90%)	1,114.25	89.14
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,230.55	178.44
Grupo VI (ponderados al 115%)	610.91	48.87
Grupo VI (ponderados al 150%)	1,905.77	152.46
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	961.55	76.92
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	67.02	5.36
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	17,832.05	1,426.56
Grupo IX (ponderados al 100%)	3,521.25	281.70
Grupo IX (ponderados al 115%)	140.51	11.24

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
8,845,708	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
N/A4,902

Banca Afirme al cierre de diciembre 2023 se encuentra clasificado como Categoría I, conforme a las disposiciones aplicables a los requerimientos de capitalización, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a las instituciones de Banca Múltiple en términos del artículo 50 de la LIC, Capítulo I del Título Primero Bis.

ANEXO 1-O Bis
(antes de réplicas con Banco de México)

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

- I.- Integración de las principales fuentes de apalancamiento
- II.- comparativo entre el activo total y los Activos Ajustados
- III. - Conciliación entre el activo total y la exposición dentro del balance
- IV. Análisis de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento
Las instituciones deberán revelar la integración de las principales fuentes de apalancamiento, conforme a la Tabla I.1

Referencia RUBROIMPORTE

- 1Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en ingles- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)
244,706
 - 2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)-
997
 - 3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las lineas 1 y 2)
243,709
 - Exposiciones a instrumentos financieros derivados
 - 4Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con intrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)
33
 - 5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.
61
 - 6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo
-
 - 7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)
-
 - 8(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivdos por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)
-
 - 9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos
-
 - 10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-	11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)		
	95		
	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)		
	12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	352	
	13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)		-
	14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	1,808	
	15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros		
	-		
	16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	2,161	
	Capital y exposiciones totales		
	17Exposición fuera de balance (importe notional bruto)		11,585
	18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)-		11,096
	19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)		489
	Capital y exposiciones totales		
	20Capital de Nivel 1	7,900	
	21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)		246,454
	Coeficiente de apalancamiento		
	22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III3.21%		

TABLA II.1

Referencia RUBROIMPORTE

1	Activos totales	276,655	
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria-	467	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados		32
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores -		29,726
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden		489
7	Otros ajustes-	529	
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento		246,454

TABLA III.1

Referencia RUBROIMPORTE

1	Activos totales	276,655.33	
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	62.40
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores-	31,887.00	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
	-		
5	Exposiciones dentro del Balance		244,706

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO
CONCEPTO/TRIMESTRET-1TVARIACION (%)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Capital Básico 1/7,9277,900-0.3%
Activos Ajustados 2/235,423246,4544.7%
Razón de Apalancamiento 3/3.37%3.21%-4.81%

1/ Reportado en las fila 20, 2/ Reportado en las fila 21 y 3/ Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1

Características de las obligaciones

ReferenciaCaracterísticaQAFIRME-15 OpcionesBAFIRME-20 Opciones BAFIRME-20-2 Opciones BAFIRME-22 Opciones BAFIRME-22-2 Opciones BAFIRME-23 Opciones
1EmisorBanca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergN/AN/AN/AN/AN/A
3Marco legal

Tratamiento regulatorioLey de Instituciones de CréditoLey de Instituciones de Crédito Ley de Instituciones de CréditoLey de Instituciones de CréditoLey de Instituciones de CréditoLey de Instituciones de Crédito
Instituciones de Crédito, Circular Única de BancosInstituciones de Crédito, Circular Única de BancosInstituciones de Crédito, Circular Única de BancosInstituciones de Crédito, Circular Única de Bancos
4Nivel de capital con transitoriedadBásico 2ComplementarioComplementarioComplementario ComplementarioComplementario
5Nivel de capital sin transitoriedadBásico 2ComplementarioComplementarioComplementario ComplementarioComplementario
6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiariasInstitución de crédito sin consolidar subsidiariasInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7Tipo de instrumentoObligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles de Convertirse en Acciones.Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en AccionesObligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en AccionesObligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en AccionesObligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 63/ 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

8Monto reconocido en el capital regulatorio\$800.00 MDP Se reconocen dentro del capital básico no fundamental.\$2,550.65 MDP Se reconocen dentro del capital complementario. \$2,550.65 MDP Se reconocen dentro del capital complementario\$2,550.65 MDP Se reconocen dentro del capital complementario\$2,550.65 MDP Se reconocen dentro del capital complementario\$2,550.65 MDP Se reconocen dentro del capital complementario

9Valor nominal del instrumento\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.

9AMoneda del instrumentoPesos mexicanosPesos mexicanosPesos mexicanosPesos mexicanos Pesos mexicanosPesos mexicanos

10Clasificación contablePasivo a costo amortizadoPasivo a costo amortizadoPasivo a costo amortizadoPasivo a costo amortizadoPasivo a costo amortizado

11Fecha de emisión04/02/201527/03/202022//10/202015/02/202214/09/202230/11/2023

12Plazo del instrumentoPerpetuidadVencimientoVencimientoVencimientoVencimiento Vencimiento

13Fecha de vencimientoSin vencimiento15/03/203010/10/203003/02/203201/09/203217/11/2033

14Cláusula de pago anticipadoSí Sí Sí Sí Sí Sí

15Primera fecha de pago anticipadoA partir del quinto año.A partir del quinto año.A partir del quinto año.A partir del quinto año.A partir del quinto año.

15AEventos regulatorios o fiscalesNoNoNoNoNoNo

15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipadaA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipadaA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipadaA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipadaA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipadaA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada

16Fechas subsecuentes de pago anticipadoNANANANANANA

Rendimientos /dividendos

17Tipo de rendimiento/dividendoRendimiento Variable

Rendimiento VariableRendimiento Variable

Rendimiento Variable

Rendimiento Variable

Rendimiento Variable

18Tasa deTasa de Interés: TIIE de 91 días + 4.00%

Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%

Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%

Interés/Dividendo

19Cláusula de cancelación de dividendosNANANANANANA

20Discrecionalidad en el pagoObligatorioObligatorioObligatorioObligatorioObligatorio Obligatorio

21Cláusula de aumento de interesesNANANANANANA

22Rendimiento/dividen dosRendimientoRendimientoRendimientoRendimientoRendimiento Rendimiento

23Convertibilidad del instrumentoConvertiblesNo ConvertiblesNo ConvertiblesNo ConvertiblesNo Convertibles

24Condiciones de convertibilidadNANANANANANA

25Grado de convertibilidadNANANANANANA

26Tasa de conversiónNANANANANANA

27Tipo de convertibilidad del instrumentoNANANANANANA

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 64 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNANANANANANA
29Emisor del instrumentoBanca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo
Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca
Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme,
S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
30Cláusula de disminución de valor

NA

NANANANANA

(Write-Down)

31Condiciones para disminución de valorNANANANANANA

32Grado de baja de valorNANANANANANA

33Temporalidad de la baja de valorNANANANANANA

34Mecanismo de disminución de valor temporalNANANANANANA

35Posición deObligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles
de Convertirse en Acciones.

Obligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en
accionesObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de
convertirse en accionesObligación subordinada de capital no preferente y no
susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no preferente
y no susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no
preferente y no susceptibles de convertirse en acciones

subordinación en caso de liquidación

36Características de incumplimiento

No

NoNoNoNoNo

37Descripción de características de incumplimientoNANANANANANA

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

En cumplimiento al Anexo 5 del Artículo 8 estipulado en la sección III de las
Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las
instituciones de Banca Múltiple, se detalla el formato de revelación del coeficiente de
cobertura de liquidez del cuarto trimestre 2023.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Promedio Tercer Trimestre del 2023
Promedio CCL individual diario del trimestre 198.35%
Promedio CCL consolidado diario del trimestre 194.38%

-Se consideran 92 días naturales del trimestre correspondiente a octubre - diciembre 2023.

-Durante el periodo en referencia, el principal cambio se debió a las salidas de efectivo por el financiamiento mayorista no garantizado.

-La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:

Octubre Noviembre Diciembre
-12.11% -17.34% 4.02%

-Banca Afirme no cuenta con descalce en divisas.

-La centralización de la administración de la liquidez se concentra en Banca Afirme.

-Dentro de los flujos reportados en el formulario como informativos, se detallan los flujos del trimestre por concepto de Entradas y Salidas:

Mes Salidas Entradas

Julio 0.41.0

Agosto 0.30.4

Septiembre 1.21.5

*cifras en millones de pesos

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO

En cumplimiento al Anexo 10 del Artículo 8 estipulado en la sección III de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de Banca Múltiple, se detalle el formato de revelación del coeficiente de financiamiento estable neto del cuarto trimestre 2023 antes de réplicas de Banxico.

Información antes de réplicas Banxico.

Promedio Cuarto Trimestre del 2023
Promedio CFEN individual del trimestre 163.73%
Promedio CFEN consolidado del trimestre 161.18%
Información antes de réplicas Banxico.

La evolución de la composición en el Monto de Financiamiento Estable Disponible y el Financiamiento Estable Requerido es el siguiente:

Coficiente de Financiamiento Estable Neto Octubre Noviembre Diciembre
2023 2023 2023*

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Monto del Financiamiento Estable Requerido 59,634.5160,016.8361,620.86
Monto del Financiamiento Estable Disponible 93,914.3692,736.8797,226.54
Cifras en millones de pesos. *Información antes de réplicas Banxico

ENTIDADES DE AFIRME GRUPO FINANCIERO QUE PODRÍAN RECIBIR APOYO FINANCIERO

De acuerdo al Anexo 11 de las Disposiciones de Liquidez, las entidades que se listan a continuación, integrantes de AFIRME Grupo Financiero podrían recibir apoyo financiero hasta por el monto señalado de acuerdo a lo aprobado en la sesión del Consejo de Administración del 25 de enero de 2024:

Denominación de las Entidades	Monto del Financiamiento	Tipo de operación
Arrendadora Afirme, SA de CV, SOFOM	\$2,000	Línea de crédito derivado de un contrato con plazo
Factoraje Afirme, SA de CV, SOFOM	\$1,000	Línea de crédito derivado de un contrato con plazo
Almacenadora Afirme, SA de CV, Organización Auxiliar de Crédito	\$3,190	Línea de crédito derivado de un contrato con plazo
Seguros Afirme	\$25	CCC para depósitos en firme y sobregiros
Banco de Inversión Afirme, SA de CV, Institución de Banca Múltiple	\$6,655	Línea de call money

Las entidades que se listan a continuación, integrantes de AFIRME Grupo Financiero son las que consolidan para el cálculo de los coeficientes:

Denominación de las Entidades	Monto del Financiamiento
Arrendadora Afirme, SA de CV, SOFOM	\$2,000
Factoraje Afirme, SA de CV, SOFOM	\$1,000

Adicional, para atender los problemas de liquidez la Institución cuenta con el Plan de Contingencia de Banca Afirme que fue aprobado en el Consejo de Administración el 25 de abril de 2023, que contiene las acciones correctivas para afrontar a situaciones de estrés de liquidez.

Fuentes Principales de Financiamiento

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.

Captación Tradicional	
31 de diciembre de 2023	
Depósitos de exigibilidad inmediata	39,240
Depósitos a plazo	43,013
Títulos de Crédito Emitidos-	
Captación sin movimientos	131
Total	82,385

Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco o 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 \$11,601 millones de pesos al cierre del 4T 2023, 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 2023, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 165%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 4T 2023 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Septiembre 2023	Diciembre 2023
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	36,31028,198	
Salidas Netas a 30 días	21,06017,086	
CCL	172%	165%

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

Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)	Septiembre 2023	Diciembre 2023
Activos Líquidos Nivel	135,19626,721	
Activos Líquidos Nivel	21,3111,738	
Total Activos Líquidos	36,50728,459	

Al 31 de diciembre de 2023, el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto es de 157.78%.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	Septiembre 2023	Diciembre 2023*
Monto de Financiamiento Estable Requerido	60,56061,621	
Monto de Financiamiento Estable Disponible	94,37997,227	
CFEN	156%	158%

*Información antes de réplicas.

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 2023 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading VaR ajustado por liquidez
29-sep-2023 29-dic-2023

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 68 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Mesa de Dinero (53.92) (42.54)
Tesorería (9.62) (3.91)
Global (53.05) (42.52)

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.

Unidad de Negocio TradingVaR ajustado por liquidez promedio

oct 2023 - dic 2023

Mesa de Dinero (67.57)

Tesorería (8.01)

Global (66.19)

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.

Captación Tradicional

29 de diciembre de 2023

Depósitos de exigibilidad inmediata 39,240

Depósitos a plazo 43,013

Títulos de Crédito Emitidos-

Captación sin movimientos 131

Total 82,385

Es importante mencionar que las mesas financieras utilizan una estrategia de financiamiento vía reporto de las posiciones en directo, salvo por aquellos títulos que permanecen con fines de mantener un nivel adecuado de activos líquidos.

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

El área de Tesorería realiza el monitoreo diario de los requerimientos de liquidez tanto actuales como futuros realizando las gestiones pertinentes para garantizar que se cuente con los recursos necesarios. Por otro lado, el área de Administración de Riesgos realiza 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.
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

•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 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.

Anexo11:
Derivados

Los derivados se utilizan para la gestión de balance, es decir, para lograr estabilidad y equilibrio en términos de riesgos financieros. Esto implica el aseguramiento de niveles mínimos (objetivo) de margen, con una consecuente liberación de requerimientos de capital, las coberturas pueden ejecutarse con dos enfoques, ya sea contable o

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

económica:

•La cobertura se entiende como los derivados que están ligados directamente a activos o pasivos, denominados de posición primaria, estos derivados compensan los efectos de las variables de mercado en la posición primaria. La compensación debe ser tal que cumpla con los criterios establecidos en la normatividad aplicable, la cual establece los porcentajes mínimos y máximos de la compensación para ser considerados como coberturas, a lo cual se denomina eficiencia. Cuando los derivados son considerados de cobertura tienen un tratamiento contable diferente.

•Por otro lado, se pueden realizar derivados con fines de negociación (Trading), para lo cual se deberá apegar a los límites de riesgo establecidos por el Comité de Riesgos, así como al Plan de Negocios que se aprueba anualmente en el Comité de Riesgos, en el cual se establecen las metas cualitativas y cuantitativas de la operación de estos instrumentos. Estas operaciones se pueden utilizar como coberturas, aunque no se registran como tal, ya que no están directamente ligados a activos y pasivos, pero tienen una naturaleza contraria a lo que se desea cubrir, de tal forma que, en caso de un movimiento de las variables de mercado, la compensación que generan los derivados no cumple necesariamente con los criterios establecidos en la normatividad, pero tienen un efecto contrario disminuyendo los efectos en la posición primaria.

Entre los objetivos específicos se encuentran:

- Reducir riesgos de reprecio en el caso de posiciones fondeadas a tasas de mercado, pero con revisión diferente a la revisión de los créditos otorgados.
- Reducción de riesgo y determinación de márgenes en posiciones crediticias otorgadas a tasas fijas y fondeadas en el mercado a tasa variable.
- Reducción de costos y aprovechamiento de condiciones especiales al lograr activos y pasivos en monedas diferentes a las utilizadas en la posición primaria de las operaciones.
- Reducir las brechas de duración para el portafolio de activos y pasivos con valuación de riguroso mercado.
- Reducción de requerimientos de capital en posiciones sujetas a determinar márgenes fijos, con el consecuente aprovechamiento en oportunidades alternas de negocio.

En la Institución se tiene contemplado el uso de instrumentos financieros denominados swaps, ya sean de tasa de interés o sobre monedas extranjeras. Estas operaciones están sujetas a distintos riesgos incluyendo:

- Riesgo mercado de tasas de interés, principalmente a la curva de referencia de TIIE.
- Riesgo mercado de tasas de interés extranjeras, si se tuvieran operaciones de tipo de cambio se tendría una exposición a la curva de referencia de la moneda subyacente.
- Riesgo mercado de tipo de cambio.
- Riesgo de crédito por incumplimiento de las contrapartes.

Los instrumentos operados en la Institución son principalmente swaps de tasas de interés referenciado a la TIIE así como referenciado a monedas extranjeras. Cuando estos instrumentos son utilizados con fines de cobertura, se elabora una estrategia para replicar de la mejor manera los flujos, plazos y montos del activo o pasivo a cubrir, con el propósito de que la estrategia de cobertura sea espejo del objeto de cobertura. Todas las operaciones de cobertura son autorizadas en un Comité con facultades para tal fin, además la estrategia es analizada de manera particular por el personal de decisión integrante del Comité. La negociación de las operaciones de cobertura se realiza mediante la cotización, con las contrapartes autorizadas, de las operaciones con las características particulares de cada operación (una vez aprobadas por el Comité correspondiente) que se pretende cubrir y se acepta o no dependiendo de las condiciones de mercado. Por otro lado, la negociación de las operaciones de trading es la cotización con las contrapartes las condiciones estándar de las operaciones observando las cotizaciones de los brokers en el mercado.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Actualmente, Banca AFIRME opera en el mercado extrabursátil (OTC) nacional de estos instrumentos y las contrapartes elegibles son únicamente Instituciones Bancarias nacionales o extranjeras con las que se cuenta con contratos ISDA (Local o Internacional) y se haya otorgado una línea de crédito en la Institución. Además, a partir de diciembre de 2016 la Institución tiene operaciones en la Bolsa de Derivados asociada a Asigna, la cámara de compensación que actúa como contrapartida central. Actualmente no se permite la operación con clientes ni con casas de bolsa.

En el caso de los derivados que se operan por medio del mercado extrabursátil, Banca AFIRME acuerda con cada contraparte quién sería el agente de cálculo, por lo regular se acuerda que el agente de cálculo sea la contraparte con la cual se realizan las operaciones, lo cual se documenta en los contratos marco celebrados con las contrapartes, aunque se monitorean las valuaciones reportadas por las contrapartes y en caso de que surjan diferencias relevantes se tienen procedimientos establecidos en los mismos contratos para determinar la valuación correspondiente. En dichos procedimientos se tienen contemplado incluso realizar cotizaciones con terceros.

Con las contrapartes, se tienen contemplados en los contratos de garantía llamadas de margen a fin de reducir la exposición al riesgo de crédito y en particular; en mercados OTC, las contrapartes con las que se operan, se analizan y se les otorga una línea de crédito.

Se celebran contratos en los que se obliga a las contrapartes a realizar llamadas de margen, en dichos contratos se establecen los tipos de garantías admisibles. En dichas garantías se tienen contemplado efectivo e instrumentos financieros gubernamentales a los cuales se les aplicaría un descuento establecido en los contratos dependiendo de su plazo. En todo el periodo de tiempo, las llamadas de margen se han realizado en efectivo, por lo anterior, no se han realizado descuentos.

Para todas las posiciones de negociación se mide el valor en riesgo de mercado bajo la metodología de VaR histórico. Sobre este VaR se establecen límites Globales, del portafolio de Trading y del portafolio de derivados. Para el portafolio de trading y de derivados los límites son autorizados por el Comité de Riesgos.

Los derivados de cobertura no forman parte de estos portafolios y al gestionarse de manera particular, comparando con los activos o pasivos objeto de cobertura, no son sujetos de los límites de riesgo de mercado mencionados previamente.

La Institución tiene establecidos controles internos en materia de operación, documentación y gestión de los instrumentos derivados. En materia de operación y documentación se tienen procedimientos alineados a la regulación aplicable, en particular a los 31 requerimientos de Banco de México, así como con las sanas prácticas del mercado.

En lo que respecta a la gestión de riesgo de estos instrumentos se tienen límites de VaR, sensibilidad, contraparte y de stop loss, a fin de monitorear de manera oportuna la operación de estos instrumentos. Todos los límites son aplicables a las posiciones clasificadas como de negociación y en el caso de riesgo de contraparte se consolidan con las operaciones de cobertura. En caso de que se presente algún exceso a los límites establecidos, éstos se reportan a los funcionarios y órganos de decisión correspondientes para la elaboración de las acciones correspondientes. El sistema transaccional tiene implementados los límites antes mencionados por lo que el monitoreo es de forma continua.

Las posiciones, resultados, medidas de riesgo y monitoreo de los límites se incluyen en los reportes diarios que la UAIR emite, y dicho reporte se envía al personal de operación, así como a la Alta Dirección.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Los procedimientos son revisados continuamente de manera interna y anualmente por un tercero dentro del proceso de la auditoría de los 31 requerimientos de Banco de México.

La operación de derivados en la Institución fue autorizada por el Consejo de Administración, y es el Comité de Riesgos el que anualmente autoriza el plan de negocios referente a estos instrumentos en el cual se documenta las metas, objetivos y uso de los derivados

La valuación de los Swaps de tasas de interés se realiza mediante la proyección de los flujos de efectivo de cada instrumento y se calcula la suma de los valores presente de cada uno de los flujos proyectados. Para realizar la proyección, se utiliza el método de las tasas forward para lo cual se consideran las curvas de tasas de interés publicadas por el proveedor de precios. La valuación por este método asume el no arbitraje.

La valuación de los Swaps de moneda extranjera se realiza mediante el cálculo del valor presente de los flujos de efectivo proyectados en cada moneda y tasa correspondiente.

La valuación de los instrumentos financieros se realiza de manera diaria e interna en el sistema transaccional de la Institución.

Cuando se trata de instrumentos de cobertura es necesario monitorear la eficiencia de cobertura. Esta eficiencia se determina al menos trimestralmente y se generan dos tipos de eficiencia, la retrospectiva y la prospectiva. El método depende si la cobertura es de valor razonable o de flujo de efectivo. En todos los casos para que se considere eficiente los indicadores de eficiencia deben estar entre 80% y 125%.

Si la cobertura es de valor razonable: la eficiencia retrospectiva, se calcula comparando la razón del cambio observado en la valuación del derivado y el cambio observado en la valuación del activo cubierto; mientras que la prospectiva, proyecta escenarios de valuación con la simulación de tasas que generan cambios en el valor presente de los flujos futuros del derivado de cobertura contra los cambios en el valor presente de los flujos futuros de la posición primaria. Con las series de dato se determina el coeficiente de correlación (R-cuadrada) y el signo de la variable independiente de una regresión lineal para determinar su capacidad de compensación.

Si la cobertura es de flujo de efectivo: la eficiencia retrospectiva, se calcula verificando la razón de los flujos realizados en la posición cubierta y los flujos de efectivo observados en el swap; mientras que la prospectiva, emplea el método de valor razonable a los cambios acumulados a los flujos futuros de la pata variable del instrumento de cobertura contra los flujos futuros de la posición primaria, valuados con las tasas de escenarios simulados.

Actualmente todos los derivados de cobertura están dentro de los rangos establecidos para seguir considerándolos como de cobertura.

Nuestras fuentes internas de fondeo son principalmente nuestros clientes estables, los cuales nos dan capacidad para atender cualquier requerimiento relacionado con operaciones derivadas, dichos clientes nos permiten tener una liquidez actual mayor a 26,500 millones que sobradamente cubren cualquier riesgo de liquidez, incluyendo las operaciones derivadas. Además de lo anterior, tenemos amplias capacidades externas con líneas superiores a 15,000 millones de los que actualmente solo se utilizan 1,500 millones.

Con lo anterior podemos concluir que Banca Afirme tiene una liquidez muy adecuada para

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

enfrentar periodos de requerimientos de liquidez incluyendo las necesidades por operaciones derivadas.

Durante el trimestre no se observaron cambios significativos en la exposición a los principales riesgos mencionados previamente

El subyacente sobre el cual se tuvo exposición durante el cuarto trimestre de 2023 fue la tasa de interés interbancaria (TIIE), los cuales tiene movimientos diarios conforme a los movimientos propios del mercado. Sin embargo, dichos cambios no generaron nuevas obligaciones relevantes ni se afectó la liquidez de la Institución.

A continuación, se presenta el impacto que se obtuvo en Flujo de Efectivo al cierre del 4T 2023:

Importe	
Interés Pagado	9,616
Interés Cobrado	63,799
Efecto Neto	54,182

Montos en miles de pesos

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 4T 2023:

Saldo		
Septiembre 2023	Saldo	
Diciembre 2023	Efecto trimestre	
Swaps Negociación	-31,995 - 38,764	- 6,769
Swaps Cobertura	17,942	22,040
Cap-	-	-
4,098		

Durante este trimestre se vencieron 12 operaciones de swap de tasas de interés, se realizaron 16 operación de instrumentos financieros derivados.

La comparación entre la exposición por contraparte y las garantías recibidas se realiza de manera diaria; y en caso de que se detecte un diferencial superior al umbral (Threshold) y los redondeos pactados con cada contraparte, se realiza la llamada de margen. Este proceso se genera continuamente generando diversas llamadas de margen durante el trimestre. Estas llamadas de margen se han realizado tanto en favor de las contrapartes como en favor de la Institución y en todo momento las llamadas han sido cubiertas en efectivo por lo que no se tiene ninguna exposición adicional a riesgo de mercado. Adicional se calcula de forma diaria el riesgo de crédito de la contraparte (cva) y así como el de la propia entidad (dva).

No se han presentado incumplimientos en los contratos relativos a estos instrumentos. Al cierre del trimestre, se tienen las siguientes operaciones de derivados en las que se tienen contemplados contratos de garantía con las contrapartes:

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2023

Tipo de derivado	Fin	Nocional	Valor del activo	Valor razonable	Montos de vencimientos	
Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior	2024	Posterior	
SWAP TIIE	Cobertura	10,691,063	11.50	11.50	522 372,939	1,010,056 9,681,008
SWAP TIIE	Negociación	100,200,000	11.50	11.50	- 6,843 2,338	100,200,000 -

*El valor razonable considera el valor por cva y dva.

Considerando la metodología implementada, la sensibilidad del portafolio de Trading se calcula asumiendo un cambio paralelo en las tasas de interés en todas las curvas que

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 74

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

intervienen en la valuación de los instrumentos. Estos movimientos hacen que el valor de los derivados se modifique y dependiendo de la posición neta que se tenga, resultará en una utilidad o una pérdida.

Sensibilidad de Tasa Derivados

Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2023

25 PB1/50 PB100 PB150 PB200 PB

39,983

79,965

159,931

239,896 319,861

1/ PB: puntos base

Las medidas de eficiencia de cobertura se han mantenido dentro de los niveles de eficiencia debido a que los instrumentos de cobertura utilizados en las estrategias de cobertura buscan replicar la estructura de flujos de efectivo, por lo que dichas estrategias protegen de manera eficiente a las posiciones cubiertas ante cambios en los factores de riesgo que inciden, ya sea en la valuación o en los flujos de efectivo. Es importante mencionar que en la metodología de eficiencia no se considera el margen de las posiciones crediticias y captación como ineficiencia ya que es precisamente lo que se desea cubrir. Considerando lo anterior, bajo situaciones de estrés con fluctuaciones importantes en los factores de riesgo, se seguirán manteniendo niveles de cobertura aceptables.

VER INFORMACION CON FORMATO DE ARCHIVO BNCINFIN.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

**BANCA AFIRME, S.A., INSTITUCION
DE BANCA MULTIPLE, AFIRME
GRUPO FINANCIERO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

AL CIERRE DE DICIEMBRE 2023 EXISTEN OPERACIONES DE DERIVADOS.

VER INFORMACION CON FORMATO DE ARCHIVO BNCINFIN.
