

[411000-AR] Datos generales - Reporte Anual

Reporte Anual:	Anexo N
Oferta pública restringida:	No
Tipo de instrumento:	Deuda LP
Emisora extranjera:	No
Mencionar si cuenta o no con aval u otra garantía, especificar la Razón o Denominación Social:	No cuenta con garantía
En su caso, detallar la dependencia parcial o total:	No



Banca Afirme, S.A. Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.

Av. Juárez 800 Sur, Col. Centro, C.P. 64000, en Monterrey, Nuevo León

Clave de cotización:

BAFIRME

La mención de que los valores de la emisora se encuentran inscritos en el Registro:

Los títulos se encuentran inscritos en el Registro Nacional de Valores

Leyenda artículo 86 de la LMV:

La inscripción en el Registro Nacional de Valores no implica certificación sobre la bondad de los valores, solvencia de la emisora o sobre la exactitud o veracidad de la información contenida en este Reporte anual, ni convalida los actos que, en su caso, hubieren sido realizados en contravención de las leyes.

Leyenda Reporte Anual CUE:

Reporte anual que se presenta de acuerdo con las disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y a otros participantes del mercado

Periodo que se presenta:

2018

Serie [Eje]	serie	serie2
Características de los títulos de deuda [Sinopsis]		
Serie de deuda	Deuda LP	Deuda LP
Fecha de emisión	2015-02-04	2018-10-11
Fecha de vencimiento	2018-03-21	2028-09-28
Plazo de la emisión en años	La vigencia de las Obligaciones Subordinadas es indefinida. Las Obligaciones Subordinadas no tendrán fecha de vencimiento, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 64 de la LIC	3,640 (tres mil seiscientos cuarenta) días naturales o 130 (ciento treinta) periodos de 28 (veintiocho) días, equivalente a aproximadamente 10 (diez) años
Intereses / Rendimiento procedimiento del cálculo	A partir de la Fecha de Emisión y hasta en tanto las Obligaciones Subordinadas no sean condonadas, convertidas	En términos de lo establecido en la fracción VI del Anexo I-S de la Circular Única de Bancos, el pago de intereses de las

Serie [Eje]	serie	serie2
Características de los títulos de deuda [Sinopsis]	<p>en acciones o amortizadas en su totalidad, se devengará un interés bruto anual sobre el Valor Nominal a una tasa de interés (la "Tasa de Interés Bruto Anual") que el Emisor calculará con 2 (dos) Días Hábiles de anticipación al inicio de cada Periodo de Intereses (la "Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual"), computada a partir de la Fecha de Emisión de las Obligaciones Subordinadas, y que regirá durante ese Periodo de Intereses, mismo que será calculado conforme a lo siguiente: Adicionar 4.00 (cuatro) puntos porcentuales, a la TIIE a plazo de 91 (noventa y un) días (o la que sustituya a ésta), capitalizada o en su caso, equivalente al número de días naturales efectivamente transcurridos en cada Periodo de Intereses, que sea o sean dadas a conocer por Banxico mediante el medio masivo de comunicación que éste determine o a través de cualquier otro medio electrónico, de cómputo o telecomunicación, incluso Internet, autorizado al efecto por Banxico en la Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual que corresponda, o, a falta de ello, la que se dé a conocer a través de dichos medios en la Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual, o, en su defecto, dentro de los 30 (treinta) Días Hábiles anteriores, en cuyo caso deberán tomarse la o las tasas comunicadas en el Día Hábil más próximo a la Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual. En caso de que la TIIE no se dé a conocer conforme a lo anterior, el Emisor utilizará, como tasa base para determinar la Tasa de Interés Bruto Anual, la tasa de interés anual de los Cetes, misma que se calculará de la siguiente manera: Adicionar 4.40 (cuatro punto cuarenta) puntos porcentuales a la tasa de interés anual de los Cetes, a plazo de 91 (noventa y un) días en colocación primaria (en su caso capitalizada o equivalente), que sea dada a conocer por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a través de Banxico, por el medio de comunicación que éste determine, o a través de cualquier otro medio electrónico, de cómputo o telecomunicación, incluso Internet, autorizado al efecto por Banxico, en la semana de la Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual, o en su defecto, dentro de las 2 (dos) semanas anteriores a la misma, caso en el cual deberá tomarse como base la comunicada en la semana más próxima a dicha Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual. En caso de que el plazo de los Cetes publicado por Banxico sea distinto a 91 (noventa y un) días, deberá capitalizarse o hacerse equivalente a 91 (noventa y un) días mediante la fórmula que se describe más adelante. Para determinar la tasa de interés capitalizada, o en su caso, equivalente al número de días naturales efectivamente transcurridos de cada Periodo de Intereses, de la TIIE o, en su caso, de los Cetes al plazo antes mencionado o la tasa que la</p>	<p>Obligaciones Subordinadas no dependerá de la calidad crediticia del Emisor. De conformidad con el calendario de pagos que se incluye en la sección denominada "Periodicidad en el Pago de Intereses" del presente Prospecto, a partir de la Fecha de Emisión de las Obligaciones Subordinadas y hasta en tanto las Obligaciones Subordinadas no sean amortizadas en su totalidad, devengarán un interés bruto anual sobre su Valor Nominal, que el Representante Común calculará en cada Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual para efecto del Periodo de Intereses correspondiente, y que regirá durante el Periodo de Intereses respectivo, mismo que será calculado conforme a lo siguiente: se adicionarán 2.80 (dos punto ochenta) puntos porcentuales (la "Sobretasa") a la Tasa de Referencia capitalizada o en su caso, equivalente al número de días naturales efectivamente transcurridos en el Periodo de Intereses correspondiente (la Sobretasa conjuntamente con la Tasa de Referencia, la "Tasa de Interés Bruto Anual"). Los cálculos se efectuarán cerrándose a centésimas.</p>
Lugar, periodicidad y forma de pago de intereses / Redimimientos periodicidad en el pago de intereses / rendimientos	<p>Los intereses que devenguen las Obligaciones Subordinadas en cada periodo de 3 meses se liquidarán los días 4 del mes de febrero, mayo, agosto y noviembre de cada año durante la vigencia de la emisión (cada una, "Fecha de Pago de Intereses"); en el entendido que en caso de que cualquiera de dichas fechas no sea un Día Hábil, el pago se realizará el Día Hábil inmediato posterior, calculándose en todo caso los intereses hasta la Fecha de Pago de Intereses correspondiente. El primer periodo de intereses comenzará en la Fecha de Emisión y terminará en la primera Fecha de Pago; los periodos subsecuentes comenzarán en cada Fecha de Pago y terminarán en la Fecha de Pago siguiente (los "Periodos de Intereses"). La primera Fecha de Pago será el 4 de mayo de 2015.</p>	<p>Las Obligaciones Subordinadas devengarán intereses de cada 28 (veintiocho) días naturales, conforme a las fechas de pago de intereses que se señalan en el Título que documenta la presente Emisión y en la sección "Periodicidad en el Pago de Intereses" de este Prospecto. Para determinar el monto de intereses a pagar en cada periodo respecto de las Obligaciones Subordinadas, el Representante Común utilizará la fórmula establecida en el Título y que se reproduce en este Prospecto.</p>
Lugar y forma de pago de intereses o rendimientos y principal	<p>Los pagos que se efectúen a los Obligacionistas se realizarán, a través de Indeval, mediante transferencia electrónica de fondos, contra entrega de las constancias que para tales efectos expida el Indeval, y en caso de una amortización total anticipada, contra la entrega del presente Título o la constancia correspondiente que al efecto expida Indeval. El domicilio del Indeval, se ubica en Paseo de la Reforma número 255, Piso 3, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, México, Distrito Federal.</p>	<p>El Emisor llevará a cabo el pago de los intereses y principal contra la entrega de las constancias o certificaciones correspondientes que al efecto expida Indeval, de acuerdo con las disposiciones legales que rigen a dicha institución. El Emisor, para realizar los pagos correspondientes, entregará a Indeval, a más tardar a las 11 :00 (hora de la Ciudad de México) del día en que deba efectuarse el pago, mediante transferencia electrónica, el importe del principal o de los intereses correspondientes en el domicilio del Indeval, cuyas oficinas se encuentran en Avenida Paseo de la Reforma No. 255, tercer piso, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México, México, o en cualquier otro domicilio que el Indeval informe en caso de que cambie la dirección de sus oficinas.</p> <p>En caso de que el pago de intereses y principal de las Obligaciones Subordinadas no sea cubierto en su totalidad,</p>

Serie [Eje]	serie	serie2
Características de los títulos de deuda [Sinopsis]		
		<p>de conformidad con lo establecido en el Título, Indeval no estará obligado a entregar el Título o la constancia correspondiente a dicho pago, hasta que sean íntegramente cubiertos; en cualquier caso, Indeval no será responsable si no entregare el Título o la constancia correspondiente a dicho pago, en caso de que el pago no sea íntegramente cubierto.</p> <p>En caso de que por alguna razón Indeval durante la vigencia de la Emisión no cuente con la cuenta en la que originalmente recibió los pagos referentes a la Emisión, o no pueda prestar el servicio, o recibir los recursos en esta cuenta por cualquier causa, Indeval informará, con por lo menos 30 (treinta) días naturales de anticipación, por escrito al Emisor y/o al Representante Común, el (los) número(s) de cuenta(s) en las que podrá recibir los recursos.</p> <p>Cualquier inversionista interesado en invertir en las Obligaciones Subordinadas deberá contar con los medios suficientes para poder adquirir Obligaciones Subordinadas.</p> <p>Las Obligaciones Subordinadas dejarán de devengar intereses a partir de la fecha señalada para su pago, siempre que el Emisor hubiere constituido el depósito del importe de la amortización y, en su caso, de los intereses devengados y no pagados, de conformidad con lo señalado en este apartado, a más tardar a las 11 :00 (hora de la Ciudad de México) de la Fecha de Vencimiento y/o de cada una de las Fechas de Pago de Intereses.</p> <p>Indeval únicamente efectuará pagos y liquidaciones en el lugar de pago señalado y de conformidad con la mecánica establecida en el Título, asimismo, trasladará los recursos en Pesos a la cuenta que cada custodio le instruya. En caso, de que el pago de intereses y de principal de las Obligaciones Subordinadas no sea depositado en la cuenta correspondiente por el Emisor, Indeval no estará obligado, ni será responsable de entregar el Título, o las constancias correspondientes, a dichos pagos.</p> <p>El pago que se efectúe en la Fecha de Vencimiento, se realizará contra la entrega del título o títulos correspondientes</p>
Subordinación de los títulos, en su caso	En caso de liquidación o liquidación judicial del Emisor, el pago de las Obligaciones Subordinadas se hará a prorrata, sin distinción de fechas de emisión de cualesquiera obligaciones subordinadas no preferentes de capital que se tengan en circulación, después de cubrir todas las demás deudas del Emisor y de haber pagado cualesquiera obligaciones subordinadas preferentes, pero antes de repartir el haber social a los titulares de las acciones representativas del capital social del Emisor. Lo anterior, en términos del artículo 64 de la LIC, y 28 de la Circular 3/2012 y demás disposiciones aplicables	En caso de liquidación o resolución del Emisor, el pago de las Obligaciones Subordinadas se hará a prorrata, sin distinción de fecha de emisión de cualesquiera obligaciones subordinadas de capital no preferentes que el Emisor tenga en circulación, después de cubrir todas las demás deudas del Emisor y de haber pagado las obligaciones subordinadas preferentes que tenga en circulación, pero antes de repartir a los titulares de las acciones el haber social. Lo anterior, en términos del artículo 64 de la LIC, el artículo 28 de la Circular 3/2012 y demás disposiciones aplicables.
Amortización y amortización anticipada / vencimiento anticipado, en su caso	De conformidad con lo establecido por el artículo 64 de la LIC, y 31 de la Circular 3/2012, y sujeto a las condiciones señaladas en la Circular Única de Bancos, el Emisor tendrá el derecho de amortizar anticipadamente, previa autorización de Banxico en términos del párrafo sexto del artículo 64 de la LIC, en cualquier Fecha de Pago de Intereses a partir del quinto año contado a partir de la Fecha de Emisión, la totalidad, pero no menos de la totalidad, de las Obligaciones Subordinadas, o en caso que las Obligaciones Subordinadas dejen de computar en el Capital Básico No Fundamental del Emisor como resultado de modificaciones o reformas a las leyes, reglamentos y demás disposiciones aplicables, la totalidad, pero no menos de la totalidad, de las Obligaciones Subordinadas, a un precio igual a su Valor Nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización total anticipada, siempre y cuando el Emisor informe por escrito su decisión de ejercer dicho derecho de amortizar anticipadamente a los Obligacionistas, a la CNBV y a Indeval (o a través de los medios que estos determinen), cuando menos con 10 (diez) Días Hábiles de anticipación a la fecha en que el Emisor tenga la intención de amortizar anticipadamente la totalidad de las Obligaciones Subordinadas, y la amortización anticipada se lleve a cabo en la forma y lugar de pago a que se refiere el numeral 8 del presente Título. <p>La amortización total anticipada de las Obligaciones Subordinadas está sujeta a una vez realizado el pago, el</p>	De conformidad con lo establecido por el artículo 64 de la LIC, el artículo 31 de la Circular 3/2012, y sujeto a las condiciones señaladas en el Anexo 1 -S de la Circular Única de Bancos, el Emisor tendrá el derecho de amortizar anticipadamente, previa autorización de Banxico en términos del párrafo sexto del artículo 64 de la LIC, en cualquier fecha de pago a partir del quinto año contado a partir de la Fecha de Emisión respectiva, la totalidad, pero no menos de la totalidad, de las Obligaciones Subordinadas, a un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada, siempre y cuando (i) el Emisor informe su decisión de ejercer dicho derecho de amortizar anticipadamente a los Obligacionistas, al Representante Común, a la CNBV, al Indeval y a la BMV, por escrito o a través de los medios que estos determinen, cuando menos con 10 (diez) Días Hábiles de anticipación a la fecha en que el Emisor tenga la intención de amortizar anticipadamente la totalidad de las Obligaciones Subordinadas, señalando (a) su intención de llevar a cabo la autorización anticipada total de las Obligaciones Subordinadas, (b) la fecha en que se llevará a cabo dicha amortización, (c) el monto de la amortización total anticipada, y (d) acompañando la documentación que evidencie el cumplimiento de los requisitos para dichos efectos, y (ii.) la amortización anticipada se lleve a cabo en la forma y lugar de pago a que se refiere la Cláusula Décima Segunda del Acta de Emisión.

Serie [Eje]	serie	serie2
Características de los títulos de deuda [Sinopsis]		
	<p>Emisor mantenga un Índice de Capitalización igual o superior al 10.5% (diez punto cinco por ciento); un Coeficiente de Capital Básico que sea igual o mayor a 8.5% (ocho punto cinco por ciento); y (iii) un Coeficiente de Capital Fundamental que sea igual o mayor a 7.0% (siete por ciento), o el que determine la CNBV como necesario para el cumplimiento de los indicadores de capital mínimos requeridos, todos ellos calculados en términos de lo dispuesto por la Circular Única de Bancos. En cualquier caso deberá obtenerse previamente la autorización de Banxico que señala el artículo 31 de la Circular 3/2012.</p>	<p>La amortización anticipada de las Obligaciones subordinadas está sujeta a que, una vez realizado el pago, el</p> <p>Emisor mantenga: (i) un Índice de Capitalización igual o superior a 8% (ocho por ciento) más el SCC correspondiente al Emisor, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de la Circular Única de Bancos,</p> <p>(ii.) un Coeficiente de Capital Básico de 6% (seis por ciento) más el SCC correspondiente al Emisor, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de la Circular Única de Bancos; y (iii) un Coeficiente de Capital Fundamental de 4.50% (cuatro punto cincuenta por ciento) más el SCC correspondiente al Emisor, en los términos de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de la Circular Única de Bancos, calculado en términos de lo dispuesto por las Reglas de Capitalización, o bien, el Emisor reemplace las Obligaciones Subordinadas con instrumentos de capital que al menos cumplan con las condiciones previstas en el Anexo 1-S de la Circular Única de Bancos, sin que con dicho reemplazo se cause un perjuicio a la situación financiera del Emisor.</p> <p>Una vez notificado en términos del primer párrafo, en caso de que el Emisor decida no ejercer su derecho respecto de la amortización total anticipada, deberá notificar por escrito al R e presentante Común a más tardar el segundo Día Hábil previo a la fecha de amortización total anticipada, a efecto de que el Representante Común informe lo conducente con la misma periodicidad a la CNBV, y a la BMV, respectivamente a través del STIV-2 y del SEDI (o por cualquier otro medio que cada una determine) y al Indeval por escrito o por los medios que ésta determine, sin que esto subsane los avisos que tenga que dar el Emisor como desistimiento a los avisos dados de conformidad con los párrafos anteriores. En caso de que el Emisor realice la notificación al Representante Común después del segundo Día Hábil previo a la fecha de amortización anticipada, y antes de dicha fecha de amortización total anticipada, y decida no ejercer su derecho respecto de la amortización total anticipada, los gastos en que pudiera incurrir el Representante Común derivado del desistimiento de la amortización anticipada serán con cargo al Emisor.</p> <p>La amortización total anticipada que se lleve a cabo deberá asimismo incluir los intereses devengados y no pagados a la fecha de amortización anticipada.</p>
Garantía, en su caso	No cuentan con garantía	Las Obligaciones Subordinadas que se emitan serán quirografarias y, por lo tanto, no contarán con garantía específica, ni contarán con la garantía del Instituto de Protección al Ahorro Bancario ("IPAB") o de cualquiera otra entidad gubernamental mexicana
Fiduciario, en su caso	No cuentan con fiduciario	No cuentan con fiduciario
Calificación de valores [Sinopsis]		
DBRS Ratings México, S.A. de C.V. [Miembro]		
Calificación		
Significado de la calificación		
Moodys de México S.A. de C.V. [Miembro]		
Calificación		
Significado de la calificación		
HR Ratings de México, S.A. de C.V. [Miembro]		
Calificación		
Significado de la calificación		
A.M. Best América Latina, S.A. de C.V. [Miembro]		
Calificación		
Significado de la calificación		
Fitch México S.A. de C.V. [Miembro]		
Calificación	BB+(mex)	BB+(mex)
Significado de la calificación	la cual significa: Especulativa. Representa una calidad crediticia relativamente vulnerable respecto a otros emisores o emisiones del país. Dentro del contexto del país, el pago de estas obligaciones financieras implica cierto grado de incertidumbre y la capacidad de pago oportuno es más vulnerable a cambios económicos adversos. La calificación	la cual significa: Especulativa. Representa una calidad crediticia relativamente vulnerable respecto a otros emisores o emisiones del país. Dentro del contexto del país, el pago de estas obligaciones financieras implica cierto grado de incertidumbre y la capacidad de pago oportuno es más vulnerable a cambios económicos adversos. La calificación

Serie [Eje]	serie	serie2
Características de los títulos de deuda [Sinopsis]		
	otorgada por Fitch México no constituye una recomendación de inversión, y la misma puede estar sujeta a actualizaciones en cualquier momento de conformidad con la metodología utilizada por Fitch México.	otorgada por Fitch México no constituye una recomendación de inversión, y la misma puede estar sujeta a actualizaciones en cualquier momento de conformidad con la metodología utilizada por Fitch México.
Otro [Miembro]		
Calificación		
Significado de la calificación		
Nombre		
Verum, Calificadora de Valores, S.A.P.I. de C.V. [Miembro]		
Calificación		
Significado de la calificación		
Standard and Poors, S.A. de C.V. [Miembro]		
Calificación	mxBBB	mxBBB
Significado de la calificación	con perspectiva "estable", es decir, que la capacidad de pago, tanto de principal como de intereses en esta categoría se considera satisfactoria; sin embargo, el grado relativo de seguridad no es tan elevado como el de las emisiones comprendidas en categorías superiores. La calificación otorgada por Standard & Poor's no constituye una recomendación de inversión, y la misma puede estar sujeta a actualizaciones en cualquier momento de conformidad con la metodología utilizada por Standard & Poor's.	con perspectiva "estable", es decir, que la capacidad de pago, tanto de principal como de intereses en esta categoría se considera satisfactoria; sin embargo, el grado relativo de seguridad no es tan elevado como el de las emisiones comprendidas en categorías superiores. La calificación otorgada por Standard & Poor's no constituye una recomendación de inversión, y la misma puede estar sujeta a actualizaciones en cualquier momento de conformidad con la metodología utilizada por Standard & Poor's.
Representante común	Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero.	Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero.
Depositario	S.D. Indeval Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V. ("Indeval")	S.D. Indeval Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V. ("Indeval")
Régimen fiscal	La tasa de retención aplicable respecto a los intereses pagados se encuentra sujeta a (i) para personas físicas y personas morales residentes en México para efectos fiscales a lo previsto en los artículos 135 y demás aplicables de la Ley del Impuesto Sobre la Renta vigente, y (ii) para personas físicas y morales residentes en el extranjero para efectos fiscales a lo previsto en el artículo 166 y demás aplicables de la Ley del Impuesto Sobre la Renta y dependerá del beneficiario efectivo de los intereses.	La presente sección contiene una breve descripción de ciertos impuestos aplicables en México a la adquisición, propiedad y disposición de instrumentos de deuda como las Obligaciones Subordinadas por inversionistas residentes y no residentes en México para efectos fiscales, pero no pretende ser una descripción exhaustiva de todas las consideraciones fiscales que pudieran ser relevantes a la decisión de adquirir o disponer de Obligaciones Subordinadas. El régimen fiscal vigente podrá ser modificado a lo largo de la vigencia de las Obligaciones Subordinadas. Recomendamos a los inversionistas consultar en forma independiente a sus asesores fiscales respecto a las disposiciones legales aplicables a la adquisición, propiedad y disposición de instrumentos de deuda como las Obligaciones Subordinadas antes de realizar cualquier inversión en los mismos. La tasa de retención aplicable respecto a los intereses pagados se encuentra sujeta a (i) para personas físicas y personas morales residentes en México para efectos fiscales, a lo previsto en los artículos 54 y 135 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta vigente y 21 de la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2018 y en otras disposiciones complementarias; y (ii) para personas físicas y personas morales residentes en el extranjero para efectos fiscales, a lo previsto en los artículos 153 y 166 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta y en otras disposiciones complementarias y dependerá del beneficiario efectivo de los intereses.
Observaciones	No cuenta con observaciones	Posibles Adquirientes: Personas físicas o morales cuando su régimen de inversión lo prevea expresamente. Las Obligaciones Subordinadas en ningún caso podrán adquirirse por: (i) entidades financieras de cualquiera de los tipos previstos en los ordenamientos legales correspondientes, cuando actúen por cuenta propia. Se exceptúa de esta prohibición a las entidades financieras siguientes: (a) Sociedades de inversión en instrumentos de deuda y comunes, (b) Casas de bolsa que adquieran las obligaciones para su posterior colocación en el público inversionista, (c) instituciones y sociedades mutualistas de seguros e instituciones de fianzas, cuando adquieran las Obligaciones Subordinadas como objeto de inversión de sus reservas técnicas y para fluctuaciones de valores, y (d) el Emisor, en el supuesto señalado en la fracción III del tercer párrafo del artículo 28 de la Circular 3/2012. Las excepciones señaladas en los incisos (a), (b) y (e) anteriores no serán aplicables tratándose de: sociedades de inversión en las que el Emisor de las Obligaciones Subordinadas o cualquier entidad integrante del grupo al que el Emisor pertenezca tenga, directa o indirectamente, la mayoría del capital fijo, así como respecto de entidades financieras del mismo grupo financiero

Serie [Eje]	serie	serie2
Características de los títulos de deuda [Sinopsis]		
		<p>del que forme parte el Emisor. Los posibles adquirentes deberán considerar cuidadosamente toda la información contenida en el presente Prospecto. (ii) Cualquier persona moral nacional o extranjera en las cuales el Emisor sea propietario de acciones con derecho a voto que representen el 51% (cincuenta y uno por ciento) o más del capital social pagado de dicha sociedad, tenga el control de las asambleas generales de accionistas, o esté en posibilidad de nombrar a la mayoría de los miembros del consejo de administración. (iii) Fondos de pensiones o jubilaciones de personal, cuando la entidad que los administre sea el Emisor de las Obligaciones Subordinadas u otra entidad del grupo financiero o Grupo Empresarial al que pertenece el Emisor. (iv) Entidades actuando en su carácter de fiduciarias, mandatarias o comisionistas, respecto de fideicomisos, mandatos o comisiones que celebren, cuando la inversión se efectúe a discreción de la entidad referida, tratándose de fideicomisos, mandatos o comisiones en los que dicha entidad sea el Emisor o alguna entidad del grupo financiero o grupo empresarial al que el Emisor pertenezca.</p>

Política que seguirá la emisora en la toma de decisiones relativas a cambios de control durante la vigencia de la emisión:

No cuenta con dichas políticas

Política que seguirá la emisora en la toma de decisiones respecto de estructuras corporativas:

No cuenta con dichas políticas

Política que seguirá la emisora en la toma de decisiones sobre la venta o constitución de gravámenes sobre activos esenciales:

No cuenta con dichas políticas

Índice

[411000-AR] Datos generales - Reporte Anual	1
[412000-N] Portada reporte anual.....	2
[413000-N] Información general	11
Glosario de términos y definiciones:.....	11
Resumen ejecutivo:.....	14
Factores de riesgo:.....	18
Otros Valores:	25
Cambios significativos a los derechos de valores inscritos en el registro:	25
Destino de los fondos, en su caso:	25
Documentos de carácter público:.....	26
[417000-N] La emisora.....	27
Historia y desarrollo de la emisora:.....	27
Descripción del negocio:	30
Actividad Principal:	30
Canales de distribución:	32
Patentes, licencias, marcas y otros contratos:.....	32
Principales clientes:.....	39
Legislación aplicable y situación tributaria:.....	40
Recursos humanos:	44
Desempeño ambiental:.....	44
Información de mercado:.....	45
Estructura corporativa:.....	46
Descripción de los principales activos:.....	47
Procesos judiciales, administrativos o arbitrales:	50
Dividendos:.....	51
[424000-N] Información financiera	52

Información financiera por línea de negocio, zona geográfica y ventas de exportación:	54
Informe de créditos relevantes:	56
Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera de la emisora:	56
Resultados de la operación:	56
Situación financiera, liquidez y recursos de capital:	61
Control Interno:	63
Estimaciones, provisiones o reservas contables críticas:	66
[427000-N] Administración	70
Auditores externos de la administración:	70
Operaciones con personas relacionadas y conflictos de interés:	71
Información adicional administradores y accionistas:	73
Estatutos sociales y otros convenios:	88
[432000-N] Anexos	111

[413000-N] Información general

Glosario de términos y definiciones:

En el presente Reporte Anual se incorporan algunos términos definidos para facilitar la lectura del mismo, siendo éstos igualmente aplicables en la forma singular y en plural. Estos términos se deberán interpretar conforme al significado que se les haya atribuido, salvo que el contexto requiera o establezca una interpretación distinta.

ABM	Asociación de Bancos de México
Acta de Emisión:	El acta de emisión que contiene la declaración unilateral de la voluntad del Emisor para llevar a cabo la Emisión de las Obligaciones Subordinadas.
Afirme, Banca Afirme, Banco o Emisor:	Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
Afirme Servicios Administrativos:	Afirme Servicios Administrativos, S.A. de C.V.
AfirmeNet	Servicio de Banca electrónica de Banca Afirme
Afore Afirme-Bajío:	Afore Afirme-Bajío, S.A. de C.V.
Almacenadora Afirme:	Almacenadora Afirme, S.A. de C.V. Organización Auxiliar del Crédito, Afirme Grupo Financiero
Arrendadora Afirme:	Arrendadora Afirme, S.A. de C.V. SOFOM ER, Afirme Grupo Financiero
Auditor Externo:	KPMG Cárdenas Dosal, S. C. (Miembro de KPMG International Cooperative)
Banxico:	Banco de México.
Banco del Bajío:	Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple.
BMV:	Bolsa Mexicana de Valores, S.A.B. de C.V.
Cartera Vencida:	De acuerdo al Criterio B-6 "Cartera de Crédito", establecido por la CNBV, cartera con atraso, en la mayoría de los casos, superior a los 90 días una vez vencido el primer recibo de pago.
CCP:	Costo de Captación a Plazo.
CETES:	Certificados de la Tesorería de la Federación.
Circular 3/2012:	"Disposiciones aplicables a las operaciones de las Instituciones de Crédito y de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero." emitida por Banxico.
CPO:	Certificado de Participación Ordinario.
Circular Única de Bancos:	Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicadas por la CNBV en el DOF el 2 de diciembre de 2005 y última modificación el 27 de noviembre de 2018.
Circular Única de Emisoras:	Disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y a otros participantes del mercado de valores, publicadas por la CNBV en el DOF el 19 de marzo de 2003 y última modificación el 27 de noviembre de 2018.

CNBV:	Comisión Nacional Bancaria y de Valores.CNSF Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
CONSAR	Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el retiro.
CONDUSEF:	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
Consejo de Administración:	Consejo de Administración de Afirme.
Día Hábil:	Los días en que los bancos no estén obligados a cerrar sus puertas ni a suspender operaciones, en términos de las disposiciones de carácter general que, para tal efecto, emita la CNBV.
Disposiciones de Capitalización:	Título Primero B) de la Circular Única de Bancos.
DOF:	Diario Oficial de la Federación.
Dólar:	Moneda de curso legal en los E.U.A.
Emisión:	La emisión de las Obligaciones Subordinadas que el Emisor lleva a cabo de conformidad con el Acta de Emisión, el Título y el Reporte Anual.
EMISNET:	Sistema electrónico de la BMV autorizado por la CNBV que, a través de una red de comunicación, permite el envío de información por parte de las emisoras y otros participantes del mercado de valores conforme a lo establecido en la Circular Única de Emisoras y el Reglamento Interior de la BMV, así como la recepción, difusión y transmisión de la citada información al público en general, a la BMV y a la CNBV.
E.U.A.:	Estados Unidos de América.
Factoraje Afirme:	Factoraje Afirme, S.A. de C.V. SOFOM ER, Afirme Grupo Financiero
Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual:	Tiene el significado que se le atribuye a dicho término en el apartado "Forma de Cálculo de Intereses" del Reporte Anual
Fecha de Emisión:	El día 28 de junio de 2012.
Fecha de Vencimiento:	El día 16 de junio de 2022.
Crédito Sí	Financiera Sí, S.A. de C.V. Crédito
Firme	Crédito Firme, S.A. de C.V.
Gobierno Federal:	Gobierno Federal de México.
Grupo:	Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V.
Indeval:	S.D. Indeval Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Indeval:	S.D. Indeval Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.
Intermediario Colocador:	Casa de Bola BASE y BBVA Bancomer Casa de Bolsa
IPAB:	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.
IMSS:	Instituto Mexicano del Seguro Social.
INFONAVIT:	Instituto del Fondo Nacional de Vivienda para los Trabajadores.
JFCA:	Junta Federal de Conciliación y Arbitraje
Ley del IPAB:	Ley del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.
LGSM:	Ley General de Sociedades Mercantiles.
LGTOC:	Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.
LIC:	Ley de Instituciones de Crédito.
LISR:	Ley del Impuesto Sobre la Renta.
LMV:	Ley del Mercado de Valores.
LRAF:	Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.
México:	Estados Unidos Mexicanos.
Mdp:	Millones de pesos.
NAFIN:	Nacional Financiera, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo.
Obligaciones Subordinadas:	Las obligaciones subordinadas, no preferentes, no susceptibles de convertirse en acciones a que se refiere el Reporte Anual.
Obligacionistas o Tenedores:	Cada uno de los tenedores de las Obligaciones Subordinadas.
Pb:	Punto base (centésima de un punto porcentual).
NIF:	Normas de Información Financiera
Periodo de Intereses:	Cada uno de los períodos de 28 (veintiocho) días naturales, en los que se llevará a cabo el pago de intereses, de conformidad con el calendario de pagos contenido en el apartado "Periodicidad en el Pago de Intereses" del Reporte Anual.
Peso, Moneda Nacional, M.N. o el signo "\$":	Moneda de curso legal en México.
PIB:	Producto Interno Bruto en México.

Prospecto:	Prospecto de Obligaciones Subordinadas
Reporte Anual:	Se refiere al presente Reporte Anual por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017 que se presenta de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Emisoras de Valores y a otros participantes del Mercado de Valores.
Representante Común:	Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero.
RNV:	Registro Nacional de Valores.
SEDI:	Sistema Electrónico de Envío y Difusión de Información autorizado por la CNBV a la BMV.
Seguros Afirme:	Seguros Afirme, S.A. de C.V.
Sindicato:	Sindicato Nacional de Trabajadores de Afirme.
SHCP:	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
Tasa de Interés Bruto Anual:	significado que se le atribuye a dicho término en el apartado "Forma de Cálculo de Intereses" del reporte anual.
Tasa de Interés de Referencia:	Tiene el significado que se le atribuye a dicho término en el apartado "Forma de Cálculo de Intereses" del reporte anual.
TIIE:	Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio
Título:	El título único al portador que ampara la Emisión de las Obligaciones Subordinadas emitidas por Afirme.
TPV	Terminal Punto de Venta
UDIS:	Unidades de Inversión.
UDIBONOS:	Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal denominados en UDIS.

Resumen ejecutivo:

El siguiente resumen se complementa con la información más detallada y la información financiera incluida en otras secciones de este Reporte Anual. El público inversionista debe prestar especial atención a las consideraciones expuestas en la sección denominada "Factores de Riesgo", misma que, conjuntamente con la demás información incluida en el reporte anual, debe ser leída con detenimiento.

Las referencias a "\$" o "Pesos" son a la moneda de curso legal en México. La referencia a "Dólares" es a la moneda de curso legal en E.U.A. Las sumas (incluidos porcentajes) que aparecen en el reporte anual pudieran no

ser exactas debido a redondeos realizados a fin de facilitar su presentación.

Las estrategias de negocio que Afirme ha seguido desde sus inicios son:

- ✍ Enfoque a nichos de mercado con alta rentabilidad;
- ✍ Servicio personalizado de calidad;
- ✍ Otorgamiento de crédito prudente;
- ✍ Política estratégica de creación de reservas;
- ✍ Reducción de costos, y
- ✍ Expansión continua de productos y servicios líderes.

A diciembre de 2018, Afirme registró una utilidad neta de \$437 millones, activos de \$116,913 millones, un capital básico de \$5,157 millones y un índice de capital neto (capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operativo) de 13.55%, mismos que se determinan de acuerdo a los criterios establecidos por la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

A diciembre de 2017, Afirme registró una utilidad neta de \$401 millones, activos de \$144,015 millones, un capital básico de \$4,556 millones y un índice de capital neto (capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operativo) de 13.86%, mismos que se determinan de acuerdo a los criterios establecidos por la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

A diciembre de 2016, Afirme registró una utilidad neta de \$270 millones, activos de \$124,086 millones, un capital básico de \$4,529 millones y un índice de capital neto (capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operativo) de 17.10%, mismos que se determinan de acuerdo a los criterios contables establecidos por la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización, mediante la cual el área de información financiera da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital neto, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y por consecuencia tomar las medidas para mantener un nivel de capital suficiente y adecuado.

Al mes de diciembre de 2018, la cartera de créditos (incluyendo cartera vencida) alcanzó un importe de \$38,915 millones y la cartera vencida \$981 millones; a dicha fecha las reservas preventivas para riesgos crediticios aumentaron en 53% en relación al cierre de diciembre de 2017 con un ratio de cobertura de 1.35

Al mes de diciembre de 2017, la cartera de créditos (incluyendo cartera vencida) alcanzó un importe de \$30,215 millones y la cartera vencida \$643 millones; a dicha fecha las reservas preventivas para riesgos crediticios aumentaron en 36% en relación al cierre de diciembre de 2017, con un ratio de cobertura de 1.34

Al mes de diciembre de 2016, la cartera de créditos (incluyendo cartera vencida) alcanzó un importe de \$22,878 millones y la cartera vencida \$535 millones; a dicha fecha las reservas preventivas para riesgos crediticios disminuyeron casi 7% en relación al cierre de diciembre de 2015, con un ratio de cobertura de 1.19

Afirme ofrece la gama de servicios y productos financieros de una banca moderna, con tiempos estándar en los niveles de servicio, equiparables a los de la banca en otros países. Además, a través de una atención personalizada, Afirme ofrece a sus clientes servicios en paquete que fomentan su permanencia y lealtad con el Banco.

1.2.1. Información Financiera Seleccionada.

Cifras en millones de pesos				Variaciones (\$)		Variación (%)	
	dic-18	dic-17	dic-16	dic-18	dic-17	dic-18	dic-17
				vs dic-17	vs dic-16	vs dic-17	vs dic-16
Activos Totales							
Ingresos	12,968	12,488	9,254	480	3,234	3.84%	34.95%
Utilidad (perdida) bruta	3,064	4,087	2,529	-1,023	1,558	-25.03%	61.61%
Utilidad (perdida) operación	571	516	368	55	148	10.66%	40.22%
Utilidad (perdida) neta	437	401	270	36	131	8.98%	48.52%
Adquisición de propiedades y equipos	1,703	1,123	360	580	763	51.65%	211.94%
Depreciación y amortización operativa	244	180	165	64	15	35.56%	9.09%
Total activos	116,913	144,015	124,086	-27,102	19,929	-18.82%	16.06%
Total de pasivos de largo plazo	2,927	1,756	1,296	1,171	460	66.69%	35.49%
Total de capital contable	5,153	4,244	3,935	909	309	21.42%	7.85%

Afirme ha aumentado en 3.84% los ingresos al cierre de diciembre de 2018 respecto al año anterior, una de las principales razones se debe al incremento en los intereses de cartera de crédito, los cuales han crecido debido al incremento en la cartera Comercial, de Consumo y Vivienda.

Al cierre del ejercicio 2018 la utilidad de Banca Afirme totalizó 437 mdp, un 8.98% mayor al mismo período del ejercicio anterior, este resultado se debe principalmente a un mayor margen financiero como consecuencia del incremento en la cartera, así como el impacto de la tasa de interés de referencia TIIE, la cual paso de 7.51% a 8.41% de diciembre de 2017 a diciembre de 2018.

Al cierre del 2018, las adquisiciones de propiedades y equipos fue de \$ 1,703 millones, mostrando un aumento de 51.65% respecto al año anterior, esto se deriva por la compra de nuevos equipos de cómputo, cajeros y mejoras en los locales de arrendados, los cuales cerraron el 2018 en \$ 2,107, \$618 y \$936 millones, respectivamente .

Al cierre de diciembre de 2018 los activos totales se ubican en \$116,913 millones, lo que representa un decremento de 18.8% con respecto a 2017. Al cierre de diciembre de 2017, los activos totales se ubicaron en \$144,015 millones, siendo un aumento de 16.1% con respecto a 2016. Una de las razones de la variación en 2018 fue por el decremento en las inversiones en valores, las cuales muestran una variación de -37.1%. Parcialmente compensado con el aumento en la cartera de crédito, la cual cerró en \$37,592 millones, teniendo una variación de +28%.

Los pasivos a largos plazo a cierre del 2018 fueron de 2,927 millones, mostrando un incremento de 66.7% respecto al año pasado, aun así, sigue siendo un concepto que afecta poco en la variación del pasivo total, debido a que solo representa el 2.62% del total al cierre de 2018

El capital contable cerró en \$5,153 millones de pesos al final del 2018, aumentando en un 21.4% respecto al año pasado, este incremento se debe principalmente un incremento en la utilidad neta del 9.0%, por otro lado se muestra un incremento en el capital social se 225mdp así como en la prima en suscripción de acciones por 263mdp como resultado de la adquisición de las acciones de Arrendadora Afirme.

Al 31 de diciembre de 2018, el capital social nominal autorizado suscrito y pagado asciende a \$2,225, el cual está representado por 2,224,424,083 de acciones ordinarias nominativas Serie "O" con valor nominal de un peso por acción. El capital social autorizado del Banco al 31 de diciembre de 2017 y 2016, asciende a \$2,000 millones correspondiente a 2,000,000,000 de acciones de la Serie "O".

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 que devengan intereses a una tasa TIIE + 4.0%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 3 meses, no tiene fecha de vencimiento. Dicha emisión fue por un monto de \$800. Afirme tenía colocadas obligaciones subordinadas por \$2,015 millones de pesos.

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 oficios 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%.

Al 31 de diciembre de 2017, se tenía una posición de emisión de obligaciones subordinadas no preferentes, no garantizadas y no susceptibles de convertirse en acciones, fue autorizado por el Banco Central para su emisión mediante oficio OFI/S33-001-6687. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada, hasta por 10,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 pesos cada una, que devengaban intereses cada 28 días a una tasa TIIE +2.8% emitidas el 28 de junio de 2012. Dicha emisión fue por un monto de \$770 con vencimiento en el año 2022, en octubre del año 2018 está emisión venció anticipadamente, la proporción que guardaba el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 77%.

El análisis respecto a los años 2016 y 2017 se presenta en el punto 3.4

1.2.2. Estrategia.

La estrategia del Banco en la captación de recursos se dirige principalmente a los productos de sociedades de inversión, captación a la vista y mesa financiera, ofreciendo a los clientes diversas opciones y esquemas de rendimiento y liquidez de acuerdo a la medida de sus necesidades.

Afirme, a través de sus 187 sucursales tradicionales y 1,631 cajeros automáticos al cierre del 2018, ubicados estratégicamente en distintas ciudades del país atiende a sus clientes.



• Cifras a Diciembre 2018

Por otra parte, se busca participar en el financiamiento de créditos al consumo y capital de trabajo para las pequeñas y medianas empresas. El direccionamiento se implementará a través de:

- ☞ Mecanismos paramétricos de análisis de crédito comercial y de consumo para facilitar la colocación.
- ☞ Mecanismos de cadenas productivas con el respaldo de una entidad central para la dispersión y cobro de fondos.
- ☞ La aceptación selectiva de créditos a grandes empresas para promocionar e impulsar los créditos a cadenas productivas.

Factores de riesgo:

Los siguientes son los principales riesgos a los que se considera que Afirme pudiera estar sujeta; sin embargo, cabe la posibilidad que los negocios, resultados operativos, situación financiera y perspectivas de Afirme se vean afectadas por otros riesgos, ya sean presentes o futuros, que la misma desconoce o que actualmente no se consideran significativos, por lo que la evaluación que se ha dado en la fecha de este reporte anual a tales riesgos podría modificarse en el futuro.

1.3.1. Riesgos relacionados con la situación económica y política de México

1.3.1.1. *Situación Económica y Política*

El negocio bancario de Afirme se desarrolla en México, por lo tanto, su desempeño depende, entre otros factores, de la situación económica del país. Los dos aspectos más importantes de la actividad bancaria, captación y crédito, están expuestos a riesgos derivados de la falta de crecimiento en la actividad económica, las fluctuaciones cambiarias, la inflación, las tasas de interés, y otros eventos políticos, económicos y sociales de México, que podrían afectar al sector, a los volúmenes de fondos depositados y a la capacidad de pago de los acreditados.

1.3.1.2. *Crecimiento Económico*^{1,2}

Como cualquier otra rama de la economía, el sector bancario se puede ver afectado por un menor crecimiento económico del país, lo que se podría traducir en una desaceleración de la captación de fondos y en la demanda de crédito, que a su vez podría afectar negativamente la capacidad del Banco para originar nuevos negocios y resultados satisfactorios. El crecimiento real del PIB, según datos de Banxico, fue de 2.1% en 2016, 2.3% en 2017, 2.0% en 2018 y espera un crecimiento en 2019 del 1.80%

1.3.1.3. *Devaluación*

Dada la gran volatilidad que la cotización del Peso contra el Dólar ha mostrado durante los últimos años y a pesar de la depreciación que tuvo el peso en 2018, existe el riesgo de una apreciación eventual del Peso respecto al Dólar que podría afectar la economía mexicana y al sector bancario, ya que puede limitar la capacidad para transferir o convertir Pesos en Dólares y en otras divisas, e inclusive podría tener un efecto adverso en la condición financiera, en la operación y en los resultados de Afirme.

1.3.1.4. *Inflación*¹

La inflación en México, medida por el incremento en el Índice Nacional de Precios al Consumidor, dado a conocer por Banxico, en 2016, 2017 y 2018 fue de, 3.36%, 6.77% y 4.83% respectivamente, y una estimada para 2019 de 3.60%. En el caso de presentarse mayores incrementos en inflación, se afectaría en forma adversa el poder adquisitivo de los acreditados y, por lo tanto, su capacidad de pago, a pesar de que Banco de México ha insistido en que ha logrado controlarla existen riesgos que pueden presionarla.

1.3.1.5 *Tasas de Interés*

México ha mantenido, en los últimos años, niveles por debajo de los dos dígitos en tasas de interés. Según registros de Banxico, durante, 2016, 2017 y 2018 la tasa al cierre de cada ejercicio en TIIE de 28 días fue de, 5.84%, 7.63% y 7.99% respectivamente, mientras que la tasa promedio en CETES de 28 días fue de 3.30%, 2.81%, 3.14%, 5.61%, 6.69%, y 7.63% respectivamente, y una estimada para 2019 de 8.42%. y 8.20% respectivamente. Situaciones adversas en la economía nacional podrían resultar en incrementos sustanciales en las tasas de interés del mercado local, lo que afectaría la capacidad de pago de los acreditados del Banco, repercutiendo adversamente en el negocio, situación financiera y resultados de operación del Banco.

1. Información obtenida de la página web del Banco de México
2. Información obtenida del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI)

1.3.1.6. *Nivel de Empleo*

En caso de que cambios en la situación económica, política o social trajeran como consecuencia una pérdida de empleos en el país, la capacidad de pago de los acreditados podría verse afectada al perder su fuente de ingreso, lo que a su vez disminuiría la cobranza del Banco y, por lo tanto, incrementaría sus niveles de cartera vencida.

1.3.1.7. *Cambios en Leyes y Políticas Gubernamentales*

Cualquier cambio en leyes o en políticas y estrategias gubernamentales relacionado con servicios y productos financieros ofrecidos por los bancos podría afectar la operación y el régimen jurídico de Afirme, pudiendo afectar su negocio, situación financiera o resultados de operación.

1.3.1.8. *Situación Política*

En los últimos años, el país ha continuado con un proceso de reacomodo en las fuerzas políticas, las cuales han tendido a atenuar sus posiciones extremas y de hecho se percibe la posibilidad de nuevos acuerdos en el mediano plazo para efectuar reformas fiscales adicionales que abonen fortaleza estructural al país; sin embargo, el resultado dado en las elecciones del 2018 es uno de los aspectos a observar para la definición de plataformas y propuestas económicas que definirían al país en el mediano plazo.

1.3.1.9. *Situación en otros Países*

Los valores emitidos por compañías mexicanas pueden verse afectados por las condiciones económicas y de mercado de otros países. Aunque la situación económica en esos países puede ser distinta a la de México, las reacciones de inversionistas por acontecimientos en cualquiera de estos otros países podrían cambiar el riesgo de mercado y de contraparte en los valores de instituciones mexicanas. Por lo anterior, no se puede asegurar que los valores emitidos por Afirme no se verán afectados adversamente por eventos en otras partes del mundo.

1.3.2. Factores de Riesgo Relacionados con el Negocio Bancario.

1.3.2.1. *Competidores en Servicios Financieros*

Afirme enfrenta una fuerte competencia de instituciones financieras mexicanas de mayor tamaño que han tenido una

presencia en el mercado mexicano por largos periodos, así como de instituciones financieras globales, ya que, entre otras cuestiones el gobierno mexicano permite a extranjeros la constitución de grupos financieros, bancos, intermediarios y otras entidades financieras en México. Además, Afirme enfrentará fuerte competencia por parte de nuevos bancos autorizados recientemente por las autoridades mexicanas que, de alguna manera, atienden o pretenden atender a los mismos segmentos de personas y empresas que Afirme y algunos de ellos en el último año han tenido una consolidación importante en el mercado. A pesar de lo anterior la penetración tanto del crédito como de captación en nuestro país muestra oportunidades y capacidades para continuar creciendo aprovechando que la competencia eficientará a todos los participantes.

1.3.2.2. *Cambios en Regulación Gubernamental*

Las instituciones de crédito están sujetas a regulación para efectos de su organización, operación, capitalización, operaciones con partes relacionadas, reservas para pérdidas crediticias, diversificación de inversiones, niveles de índices de liquidez, políticas de otorgamiento de crédito, tasas de interés cobradas y disposiciones contables, entre otros aspectos. Dicha regulación sufre cambios periódicos y, como consecuencia, se han originado cambios en los estados financieros de Afirme. En caso de que las regulaciones aplicables se modifiquen nuevamente en el futuro, sus efectos podrían tener un impacto desfavorable en el negocio, la situación financiera o los resultados de operación de Afirme.

1.3.2.3. *Ejecución de Garantías*

La ejecución de las garantías otorgadas a favor de Afirme en operaciones de crédito se realiza a través de procedimientos judiciales que en ocasiones podrían alargarse o verse entorpecidos. Los retrasos o impedimentos para ejecutar garantías pueden afectar adversamente el valor de las mismas y con ello el negocio, la situación financiera o los resultados de operación de Afirme.

1.3.2.4. *Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios*

La regulación bancaria en materia de crédito establece que las instituciones de banca múltiple deben calificar su cartera con base en el grado de riesgo evaluado según factores cualitativos y cuantitativos con el fin de establecer las reservas crediticias correspondientes. Afirme cumple con las disposiciones vigentes para calificación de cartera y considera que la estimación preventiva para riesgos crediticios es suficiente para cubrir pérdidas esperadas de su cartera de crédito. La política que ha seguido la institución es la creación de reservas a niveles máximos permitidos por reglas emitidas por la CNBV, esto con el fin de tener una estructura sólida de contingencia ante cualquier eventualidad en la cartera de Afirme. En el caso de que se considere necesario incrementar las reservas, o si se presentan modificaciones a las reglas de calificación de cartera de crédito que requieran un aumento en las mismas, podrían afectarse adversamente los resultados de las operaciones y el nivel de capitalización del Banco.

1.3.2.5. *Liquidez*

Los depósitos de los clientes constituyen una fuente de financiamiento para Afirme. La naturaleza de corto plazo de esta fuente de recursos puede representar un riesgo de liquidez para Afirme si los depósitos no son efectuados en los volúmenes esperados o si dichos depósitos son retirados de manera distinta a lo esperado, a pesar de que la Institución en los últimos tiempos ha logrado extender el plazo de sus pasivos, por su naturaleza sigue estando expuesto a eventos de liquidez.

1.3.2.6. *Operaciones en Moneda Extranjera*

Los pasivos de Afirme expresados en moneda extranjera están sujetos a un coeficiente de liquidez, de conformidad con disposiciones de Banxico, cuyos montos no deberán exceder un nivel específico con respecto a su capital

regulatorio. Aunque Afirme cumple con las disposiciones aplicables de seguir procedimientos para la administración de posiciones de riesgo en relación con sus actividades y movimientos bancarios y de tesorería y realizar coberturas para minimizar su exposición al tipo de cambio, no puede asegurarse que el Emisor no será objeto de pérdidas con respecto a dichas posturas en el futuro, ante la eventualidad de una alta volatilidad en el tipo de cambio del peso o en las tasas de interés, la cual podría tener un efecto adverso en el negocio, la situación financiera o los resultados de operación de Afirme.

1.3.3. Factores de Riesgo Relacionados con Afirme.

1.3.3.1. *Funcionarios Clave*

El Banco depende del desempeño de sus consejeros, funcionarios ejecutivos y empleados clave, en especial de los señores C.P. Julio César Villareal Guajardo, miembro del Consejo de Administración y Presidente de dicho órgano, y del señor Jesús Antonio Ramírez Garza, en su carácter de Director General. Dichas personas cuentan con amplia experiencia en el área financiera y bancaria y tienen amplio conocimiento del mercado al que actualmente se dirige el Banco, es decir, pequeñas y medianas empresas. El Banco tiene una estructura organizacional lo suficientemente robusta compuesta por otros funcionarios clave de primer nivel que cuentan con la experiencia empresarial para continuar con la estrategia de negocio.

1.3.3.2. *Integración del Equipo Directivo*

Afirmé considera que una de sus principales fuerzas es el recurso humano, el cual combina a personas de amplia experiencia y profesionalismo en el sector financiero, con el dinamismo y modernidad de jóvenes profesionistas. Una parte importante del equipo de funcionarios ejecutivos de Afirme, cuenta con amplia experiencia en el ramo bancario, ya que anteriormente han colaborado con otras instituciones financieras mexicanas. Otros miembros de dicho equipo tienen experiencia considerable en las áreas comercial y han incursionado en el área financiera en los últimos años. Además, varios de los miembros del equipo directivo se han incorporado recientemente a Afirme. El Banco considera que la plena integración de dicho equipo está realizándose en forma exitosa y eficiente, permitiendo la consecución de su negocio a través de la implementación de su estrategia. No obstante, la incapacidad del Banco para completar la integración de dicho equipo o, en su caso, para atraer y retener ejecutivos adicionales, podría afectar en forma adversa el negocio, la situación financiera o los resultados de operación de Afirme.

1.3.3.3. *Riesgo Relacionado con la Estrategia de Afirme*

La operación del Banco es dirigida a partir de la estrategia definida por el equipo directivo del Banco. Actualmente, dicha estrategia consiste en: enfoque a nichos de mercado con alta rentabilidad, servicio personalizado de calidad, otorgamiento de crédito prudente, creación de reservas conforme a las disposiciones vigentes, reducción de costos, diversificación en sus fuentes de ingresos y expansión continua de productos y servicios líderes.

El éxito futuro del Banco depende, en cierta medida, de la habilidad para implementar dicha estrategia. El negocio del Banco podría verse afectado en caso que éste no pueda implementar de manera adecuada la estrategia actual o aquella que defina en el futuro de acuerdo a las condiciones del mercado prevalecientes y, por ende, podría también afectar la situación financiera y los resultados de operación del Banco.

1.3.3.4. *Riesgos Relacionados a la Actividad*

Afirmé se encuentra sujeto a una serie de riesgos, entre los cuales se encuentran el riesgo de mercado, el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo operativo, el riesgo tecnológico y el riesgo legal. Asimismo, las notas a los

estados financieros anuales auditados consolidados de Afirme por el ejercicio concluido el 31 de diciembre de 2018, que se incluyen a este reporte anual, contienen una descripción de dichos riesgos. Cualquier actualización de dichos riesgos podría afectar de manera adversa el negocio, situación financiera o resultados de operación de Afirme.

1.3.3.5. *Concentración de Operaciones Activas en Determinados Sectores o Clientes*

La concentración crediticia que mantiene Afirme se encuentra en la cartera del tipo empresarial, pyme, hipotecaria y de consumo principalmente en el Estado de Nuevo León. La estrategia del Banco en los últimos años ha sido diversificar nuestro portafolio en zonas estratégicas como CDMX, Guadalajara y Bajío; el resultado es que la concentración de la cartera en Nuevo León paso de un 77% en 2016 a un 59% en 2018. No obstante, lo anterior, los riesgos inherentes al sector empresarial de la región norte del país y, en particular, del área metropolitana de Monterrey, Nuevo León, así como los acontecimientos sociales, económicos y políticos en dicha región pudieran tener un efecto adverso sobre la situación financiera o los resultados de operación de Afirme.

1.3.3.6. *Revocación de la Autorización Bancaria*

Conforme a la ley mexicana, se requiere de autorización del Gobierno Federal, emitida a través de la CNBV, para operar como institución de banca múltiple. En caso de que Afirme incurriese en alguna causal de revocación, pudiera verse sujeto a la imposición de medidas correctivas por parte de las autoridades financieras e incluso su autorización para operar como institución de banca múltiple podría serle revocada. La imposición de dichas medidas correctivas, así como la revocación de dicha autorización pudiera afectar adversamente la situación financiera y los resultados de operación de Afirme. No obstante, lo anterior, las autoridades financieras mexicanas, a través de regulación actual se han dado a la tarea de establecer ciertos mecanismos para detectar oportunamente problemas financieros de los bancos comerciales, derivados de la insolvencia o falta de liquidez, a través de la definición de ciertas medidas correctivas, con el fin de preservar el valor de los activos del Banco en protección del interés del público.

1.3.3.7. *Incapacidad para cumplir con requerimientos de capitalización*

Afirme está sujeto a ciertos requerimientos mínimos de capitalización y de reservas conforme a la legislación aplicable. Constantemente existen nuevas disposiciones que son pronunciadas por las autoridades financieras del país como resultado de acuerdos adoptados por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, lo que podría obligar a las instituciones bancarias nacionales a incrementar el monto de capital mínimo con que deben contar. Con la información disponible al momento de la emisión y antes de realizarse la misma, Afirme se encuentra preparado para la entrada en vigor de nuevas disposiciones, sin embargo un incremento en los requerimientos de estas nuevas disposiciones al momento que las mismas entren en vigor en relación con un incremento en los índices de capitalización y con los requerimientos de reservas para pérdidas crediticias y la forma en que dichas reservas se calculan, podrían tener un efecto negativo sustancial en los resultados de las operaciones y posición financiera de Afirme.

1.3.3.8. *Falta de Coincidencia entre las Características de Operaciones Pasivas y Activas*

Actualmente, la administración de activos y pasivos que Afirme mantiene se enfoca principalmente a minimizar el riesgo consistente en que las operaciones estén completamente cubiertas por tasa, plazo y moneda. Las áreas de Tesorería y Riesgos de Afirme analizan de manera constante posibles coberturas con el fin de que las operaciones activas a largo plazo sean cubiertas con fondeo del mismo plazo, con el fin de tener controlado el riesgo de liquidez, el de tasas y el cambiario. Aun cuando Afirme estima que este riesgo no es relevante hoy en día, en el futuro, la falta de coincidencia entre las operaciones bancarias activas y pasivas en las que interviene el Banco podría afectar adversamente su negocio, situación financiera y resultados de operación.

1.3.3.9. *Operaciones con partes relacionadas*

El Emisor tiene celebradas diversas operaciones con partes relacionadas. Se espera que estas operaciones continúen en el futuro. Para mayor información sobre las operaciones que el Emisor tiene celebradas con partes relacionadas a éste, favor de ver la sección denominada "IV. ADMINISTRACIÓN – 4.2. Operaciones con Personas Relacionadas y Conflictos de Interés" del reporte anual.

1.3.3.10. *Riesgos derivados de una posible reducción de la calificación crediticia del Emisor*

Cualquier reducción a las calificaciones crediticias otorgadas a Afirme, en su carácter de emisor de valores; a los diferentes valores de deuda emitidos por Afirme (incluyendo las Obligaciones Subordinadas), o a cualquiera de sus subsidiarias, podría tener como resultado un incremento en sus respectivos costos de financiamiento, lo cual a su vez podría tener como consecuencia que Afirme y/o sus subsidiarias experimenten dificultad para obtener fondos, para captar recursos, o para llevar a cabo la renovación, reestructura o refinanciamiento de sus pasivos al vencimiento.

1.3.3.11. *Dependencia o expiración de derechos de propiedad industrial*

Los servicios financieros de Afirme y sus subsidiarias se comercializan a través de diversas marcas y avisos comerciales, gracias a las cuales Afirme ha alcanzado un reconocimiento del público en a nivel nacional. El éxito financiero de Afirme podría verse afectado si los planes de mercadotecnia no tienen el impacto deseado en la imagen de las marcas o en su capacidad de atraer y retener clientes.

Los resultados de Afirme podrían verse afectados si cualquiera de sus principales marcas sufre un daño importante en su reputación. Cualquier daño prolongado o significativo en la confianza de los clientes hacia Afirme, respecto de la reputación o confiabilidad de sus marcas o servicios financieros, podría tener un efecto sustancial adverso en los resultados operativos y financieros de Afirme. Para mayor información sobre las marcas y avisos comerciales que mantiene el Emisor, favor de ver la sección denominada "II. EL EMISOR – 2.2. Descripción del Negocio – 2.2.3. Patentes, Licencias, Marcas y Otros Contratos" del reporte anual.

1.3.3.12. *Operaciones con instrumentos financieros derivados*

Por la naturaleza de sus negocios, Afirme ha utilizado y podría continuar utilizando instrumentos financieros derivados con fines de cobertura y negociación para cubrir, administrar y reducir algunos de los riesgos relacionados con sus actividades. Si bien la estrategia en el uso de instrumentos financieros derivados ha sido conservadora al no realizar operaciones con intención de tomar riesgo, Afirme no puede prever posibles pérdidas que resulten de la inversión en instrumentos financieros derivados, ya que éstas pueden ser el resultado de una gran variedad de factores que se encuentran fuera del control del Emisor. Para mayor información al respecto, favor de ver la sección denominada "II. EL EMISOR - 2.2. Descripción del Negocio - 2.2.5. Legislación Aplicable y Situación Tributaria del reporte anual.

1.3.4. Factores de Riesgo Relacionados con las Obligaciones Subordinadas.

1.3.4.1. *Subordinación de las Obligaciones Subordinadas*

En caso de liquidación o concurso mercantil del Emisor, el pago de las Obligaciones Subordinadas se hará a prorrata, después de cubrir todas las demás deudas del Emisor, pero antes de repartir a los titulares de las acciones el haber social. Lo anterior, en términos del artículo 64 de la LIC, el artículo 28 de la Circular 3/2012 y demás disposiciones aplicables. Para mayor información al respecto, favor de ver En nuestra página Afirme sección Nuestro Grupo, Información Financiera, Banca, Obligaciones Subordinadas en el capítulo “II. LA OFERTA - 2.1. Características de la oferta – Subordinación de las Obligaciones Subordinadas” del Prospecto.

1.3.4.2. *Las Obligaciones Subordinadas no se Encuentran Respaldadas por el IPAB*

El IPAB es una institución cuya finalidad es establecer un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados (el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta por 400,000 UDIs por persona.), así como regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. Dado que las Obligaciones no constituyen un instrumento de ahorro bancario, sino un instrumento de inversión, no están amparadas bajo este esquema de protección por parte del IPAB, ni se encuentran respaldadas por dicha institución.

1.3.4.3. *Cancelación en el Pago de Intereses*

De conformidad con la legislación vigente, en el caso que Afirme no cumpla con los requerimientos de capitalización que le resultan aplicables, la CNBV podrá ordenar la aplicación de medidas correctivas mínimas, entre las cuales se encuentra la cancelación del pago de intereses y el diferimiento del principal a los Tenedores de las Obligaciones Subordinadas.

1.3.4.4. *Riesgo derivado de que no se dé a conocer la TIIE*

En caso de que la TIIE no se dé a conocer por Banxico, el Representante Común utilizaría, como tasa base para determinar la Tasa de Interés Bruto Anual, la tasa de interés anual de los CETES, la cual podría ser menor que la TIIE y, por consiguiente, los Tenedores podrían recibir un monto de intereses menor al calculado sobre ésta última.

1.3.4.5. *Información sobre Proyecciones y Riesgos Asociados*

La información que no tiene el carácter de información histórica que se incluye en este reporte anual, refleja las perspectivas de Afirme en relación con acontecimientos futuros, y puede contener información sobre resultados financieros, situaciones económicas, tendencias y hechos inciertos. Las expresiones “cree”, “espera”, “estima”, “considera”, “planea”, “busca” y otras expresiones similares, indican dichas proyecciones o estimaciones. Al evaluar dichas proyecciones o estimaciones, el Obligacionista potencial deberá tomar en cuenta los factores descritos en esta sección y otras advertencias contenidas en este reporte anual. Dichos factores de riesgo, proyecciones y estimaciones describen las circunstancias que podrían ocasionar que los resultados reales difieran significativamente de los esperados.

El reporte anual incluye ciertas declaraciones sobre el futuro. Estas declaraciones aparecen en diferentes partes del reporte anual y se refieren a la intención, la opinión o las expectativas actuales con respecto a los planes futuros y a las tendencias económicas y de mercado que afecten la situación financiera y los resultados de las operaciones de

Afirme. Estas declaraciones no deben ser interpretadas como una garantía de rendimiento futuro e implican riesgos e incertidumbre, y los resultados reales pueden diferir de aquellos expresados en tales declaraciones por distintos factores. La información contenida en este reporte anual, incluyendo, entre otras, la sección "Factores de Riesgo", identifican algunas circunstancias importantes que podrían causar tales diferencias. Se advierte a los posibles Obligacionistas que tomen estas declaraciones de expectativas con las reservas del caso, ya que sólo se fundamentan en lo ocurrido hasta la fecha del reporte anual. Afirme no está obligado a divulgar públicamente el resultado de la revisión de las declaraciones de expectativas para reflejar sucesos o circunstancias posteriores a la fecha de este reporte anual, excepto por los eventos relevantes y la información periódica, que está obligado a divulgar al mercado conforme a las disposiciones legales aplicables.

Otros Valores:

El 19 de noviembre de 2008, la CNBV, mediante oficio número 153/17954/2008, autorizó al Emisor la inscripción preventiva en el RNV, bajo la modalidad de genérica, de certificados de depósito. Dichos certificados de depósito quedaron inscritos en el RNV con el número 2443-4.20-2008-001.

El 20 de abril de 1995, la CNBV, mediante oficio número DGE-481-4961, autorizó al Emisor la inscripción genérica de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento. Dichos pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento quedaron inscritos en el RNV con el número 2443-4.30-1995-001. Previo a la autorización de la CNBV, el Emisor obtuvo la autorización por parte de Banxico, mediante oficio número S21/7860, de fecha 24 de marzo de 1995.

Banca Afirme emite reportes regulatorios para la CNBV y para el Banco de México, dichos reportes incluyen información detallada financiera y operativa la cual se entrega de manera diaria, semanal, mensual, trimestral y anual. Banca Afirme se encuentra al corriente en la entrega de dichos reportes de acuerdo con la circular única de la CNBV así como los requerimientos del Banco de México por los últimos 3 ejercicios.

Cambios significativos a los derechos de valores inscritos en el registro:

Durante el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018 no se adoptó, en las asambleas generales ordinarias o extraordinarias de accionistas celebradas en dicho período, acuerdo alguno que implicara un cambio significativo a los derechos de los valores emitidos por la emisora, inscritos en el RNV.

Destino de los fondos, en su caso:

El producto de la colocación de las Obligaciones Subordinadas será utilizado para fortalecer el capital de Afirme y realizar las operaciones permitidas conforme a la LIC y demás disposiciones legales aplicables. Donde el 40% de dicha colocación amortizó la anterior colocación de obligaciones subordinadas (Afirme12) y el restante 60% se aplicó para el fortalecimiento del Capital de Afirme.

El análisis detallado de las obligaciones subordinadas se encuentra en el punto 1.2.1

Documentos de carácter público:

Toda la información contenida en el reporte anual y/o cualquiera de sus anexos podrá ser consultada por los inversionistas a través de la BMV en sus oficinas ubicadas en Paseo de la Reforma No.255, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México o en su página de Internet: www.bmv.com.mx, así como en la página de Internet de Afirme.

Asimismo, a solicitud del inversionista, se otorgarán copias de dichos documentos, refiriéndose al área de relación con inversionistas a la atención del señor Alberto Sojo Garza, con domicilio en Avenida Juárez 800 Sur, Col. Centro, C.P. 64000, en Monterrey, Nuevo León, teléfono 52 (81) 81735480 y correo electrónico alberto.sojo@afirme.com.

La página de Internet del Emisor es la siguiente: www.afirme.com.mx. La información sobre Afirme contenida en dicha página de Internet no es parte ni objeto de este reporte anual, ni de ningún otro documento utilizado por Afirme en relación con cualquier oferta pública o privada de valores.

[417000-N] La emisora

Historia y desarrollo de la emisora:

2.1.1. Denominación Social.

Banca Afirme, S.A. Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.

2.1.2. Fecha, lugar de constitución y duración del Emisor.

Afirme, se constituyó mediante escritura pública número 16,675 de fecha 2 de enero de 1995, otorgada ante la fe del licenciado Gilberto Federico Allen, Notario Público número 33 de Monterrey, Nuevo León, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de Monterrey, Nuevo León, bajo el número 2903, folio 249, volumen 426, de fecha 21 de febrero de 1995. La duración del Emisor es indefinida.

2.1.3. Domicilio.

Las oficinas corporativas de Afirme están ubicadas en Av. Juárez 800 Sur, Col. Centro, C.P. 64000, en Monterrey, Nuevo León. El número telefónico en dicha dirección es 52 (81) 83183900.

2.1.4. Evolución de Afirme.

Año	Suceso
1988-1989	Se constituyen las siguientes empresas: Factoraje Afirme. Arrendadora Afirme Almacenadora Afirme.
1993	Se forma Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V.
1995	Se constituye Banca Afirme.
1997	Se celebra el convenio de asunción de pasivos con Banco Obrero y la incorporación de sus 25 Centros de Negocio.
1998	Se constituye Seguros Afirme.
1998	Afirme instala los primeros 35 cajeros automáticos; al cierre del 2018 se cuentan con 1,631. Asimismo, se contempla continuar con el crecimiento de la red de atención de cajeros en el mediano plazo.
2000	Se inician operaciones a través de Call Center.
2000	Banca Afirme instala la primera terminal de venta; al cierre de 2018 se cuenta con 17,957 TPV.

- 2000 Nace AfirmeNet.
- 2001 Inicia operaciones Valores Afirme, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.
- 2005 En conjunto con otros inversionistas, Afirme participa en la constitución de Círculo de Crédito, Sociedad de Información Crediticia.
- Afirmo, en conjunto con Banco del Bajío, constituye la Afore Afirme-Bajío, iniciando operaciones en el mes de diciembre.
- 2006 Se estableció la alianza Afirme-Bajío en cuanto a la red de cajeros, asimismo, gracias a la alianza con Walmart, Gigante y Comercial Mexicana (1,500 puntos de disposición de efectivo aproximadamente), al cierre de 2006 se cuenta con un total de más de 1,072 puntos de atención para disposición de efectivo a nivel nacional.
- 2007 Durante el segundo trimestre se realiza una aportación de capital por \$1'512 millones de Pesos, con lo que se solventan los requerimientos de Basilea II; se logra mantener e incrementar el ritmo de crecimiento orgánico y se tiene la flexibilidad necesaria para aprovechar oportunidades de mercado en sectores estratégicos para Afirme Grupo Financiero.
- 2009 En enero 2009, Banca Afirme recibió la certificación del cumplimiento de los 31 Puntos de Banco de México para operar instrumentos financieros derivados, lo que adicionalmente permite al Banco el diversificar de una mejor manera su portafolio de inversión, al poder realizar operaciones de reporto con instrumentos de tasa fija.
- En forma paralela, Banca Afirme inicia las operaciones de la Mesa Financiera en la Ciudad de México, la cual cuenta con personal altamente calificado para maximizar los beneficios de los recursos administrados por el Banco. Al 4to. Trimestre de 2018, el saldo en captación en Reportos de Banca Afirme es de 54,023 millones de pesos.
- Se adquirió la propiedad de los activos tangibles e intangibles de Crédito Sí y Crédito Firme, por montos totales de \$120 y \$32 millones de Pesos, respectivamente.
- La asamblea de accionistas acordó, durante el mes de noviembre, llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas no preferentes y no convertibles en acciones, obteniendo autorización de Banxico y de la CNBV. El banco tenía colocados en el mercado \$265 millones de Pesos en obligaciones, de un total de 1'000 millones del programa autorizado. A la fecha el banco tiene colocados \$2,015 millones de pesos en obligaciones.
- 2017 En el año 2017, se realizó una sinergia de la banca de gobierno y la banca de microcrédito, logrando establecer más 30 programas activos de apoyo financiero, orientados principalmente a las mujeres emprendedoras.
- En tanto, en la banca empresarial se ejecutó un plan estratégico de crecimiento, logrando incrementar la base de clientes activos en más de 33%.
- Por último, se invirtió más de 570 millones de pesos al desarrollo tecnológico, con los que se pusieron en marcha los proyectos de Landing page y nuevo portal de Afirme, así como la actualización de AfirmeNet y Afirme Móvil.

Las calificaciones que se dieron por parte de Standard & Poor's y Fitch Rating en su revisión fueron las siguientes:

	Largo Plazo	Corto Plazo
Standard & Poor's:		
Banca Afirme	mxA	mxA-2
Fitch Ratings:		
Banca Afirme	A-(mex)	F2(mex)

2018 Con fecha del 20 de septiembre de 2017, la Administración de Grupo Afirme, presentó ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), una solicitud de autorización para realizar la enajenación de las acciones, a costo fiscal, que poseía sobre Arrendadora Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (la Arrendadora). El 20 de marzo de 2018, se obtuvo la autorización por parte de la SHCP para llevar a cabo dicha enajenación de acciones.

Con fecha efectiva del 1 de julio de 2018, el Banco (actual tenedora) adquirió de Grupo Afirme el 99.976% de las acciones que este último poseía de la Arrendadora por lo que a partir de la fecha antes mencionada, los estados financieros consolidados incluyen los saldos y operaciones de la Arrendadora.

Consecuentemente, al 31 de diciembre de 2018, las dos subsidiarias del Banco en cuyo capital social participa al 99.976% y 99.99%, se describen a continuación:

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.

2.1.5. Principales inversiones de los últimos tres años.

En los últimos tres años no se han realizado inversiones significativas ni se han adquirido otras compañías.

2.1.6. Ofertas Públicas para Tomar el Control del Emisor o realizadas por el Emisor para Tomar el Control de Otras Compañías.

Durante los últimos 5 (cinco) años, ninguna persona física o moral ha realizado ofertas públicas para tomar el control de Afirme. De igual manera, Afirme no ha llevado a cabo oferta pública alguna para tomar el control de otras compañías.

Descripción del negocio:

El modelo de negocio de Afirme surgió como un banco de carácter regional que cubre la parte norte del país, a través del tiempo se ha posicionado en un segmento de mercado con enfoque a la tecnología y servicios financieros *a la medida*, mismos que, en el largo plazo, le permita tener un crecimiento y rentabilidad por arriba del promedio del mercado.

La estrategia de negocio que Afirme ha seguido históricamente puede resumirse en los siguientes puntos:

Enfoque a nichos de mercado con alta rentabilidad: el mercado objetivo es el empresarial, pyme, hipotecario y consumo.

Servicio personalizado de calidad: relaciones de largo plazo con una alta fidelidad de los clientes. Servicio rápido y venta cruzada.

Otorgamiento de crédito prudente: alto conocimiento del cliente en conjunto a las garantías del crédito. Se evitan riesgos de concentración a un mismo acreditado.

Política estratégica de creación de reservas: máxima deducción permitida por la ley. Alta solidez en el balance general por el nivel de reservas con la cartera de crédito, las cuales van en línea para dar cumplimiento a las Disposiciones emitidas por la CNBV

Reducción de costos: política continúa de reducción de costos. Se han desarrollado internamente los sistemas operacionales.

Expansión continúa de productos y servicios líderes: se desarrollan constantemente nuevos e innovadores productos y servicios como la App Afirme Móvil.

Actividad Principal:

Las principales áreas de negocio de Afirme son las siguientes:

Banca de Productos y Servicios: atiende a la pequeña y mediana empresa, personas físicas, redes de sucursales y fuerzas de ventas territoriales, en todos los estados donde Afirme tiene presencia, ofreciendo los siguientes productos: Crédito PYME en todas sus modalidades, tarjetas de crédito, nóminas, créditos personales, crédito hipotecario, crédito y arrendamiento automotriz, banca electrónica, productos de captación.

Banca Empresarial: atiende a grandes empresas y corporativos por medio de ejecutivos empresariales especializados en todos los estados donde Afirme tiene presencia, ofreciendo los siguientes productos: Crédito Comercial en todas sus modalidades, tarjetas de crédito empresariales, nóminas, banca electrónica y productos de captación.

Banca de Gobierno: atiende al sector gubernamental por medio de ejecutivos empresariales especializados en todos los estados donde Afirme tiene presencia, ofreciendo los siguientes productos: Crédito Comercial en todas sus modalidades, servicios especializados al sector en especial en lo referente a la recaudación de impuestos federales, estatales y municipales, banca electrónica y productos de captación.

Además, Afirme cuenta con las siguientes áreas de apoyo:

Administración y Recursos Humanos: Incluye las áreas de Administración, Jurídico, Fiduciario, Recursos Materiales, Auditoría Interna, Contraloría, Compras y Recursos Humanos.

Tesorería y Finanzas: incluye las áreas de Tesorería, Contabilidad, Planeación y Fiscal.

Riesgos y Crédito: se especializa en el manejo del riesgo crediticio, de mercado y operativo.

Operaciones y Sistemas: incluyendo áreas de desarrollo de sistemas, tecnología y procesos.

Captación de Recursos

La calidad en la atención a los clientes y en la realización de las operaciones que nos confían, ha sido siempre un factor determinante y la base del posicionamiento de Afirme en el mercado. De esta manera se logró un crecimiento de 25.8% en la captación tradicional de recursos al cierre de 2018. A esta fecha, se capturaron \$49,401 millones, lo que representó \$10,123 millones más que al cierre de 2017.

Es importante resaltar el crecimiento anual en saldos de las cuentas de cheques que fue 26,327 millones un 14.9% mayor al ejercicio anterior. Por otro lado, los depósitos a plazo se ubicaron en \$20,644 millones, un crecimiento de 27.08%.

Colocación de Recursos

Un entorno macroeconómico estable ha permitido que los principales agregados crediticios muestren aumentos importantes. Los rubros que aumentaron en el 2018 fueron la cartera empresarial, crédito a la vivienda y créditos al consumo en 35.90%, 19.90% y 113.87% respectivamente. Por el contrario, las partidas que mostraron una disminución fue en entidades financieras y entidades gubernamentales en 52.42% y 35.74%. La cartera total de Afirme, incluyendo cartera vencida, mostró un aumento de 28.8% en el 2018 cerrando el año con un saldo de \$38,915 millones de pesos. La cartera total en 2017 registró un aumento anual de 32.1%, situándose en \$30,215 millones con respecto al 2016. El principal componente de este crecimiento fueron las entidades empresariales, gubernamentales y vivienda.

En la estructura de la cartera del Banco sobresalen los sectores económicos Comercio, Construcción, Gobierno Municipal, Estatal y Federal, Manufactura, Servicios, Entidades Financieras, Transportes y Comunicaciones, Consumo y Vivienda.

Los principales ingresos del Afirme se muestran en el siguiente cuadro. Al cierre de diciembre 2018, el margen financiero representa el 61% de los ingresos totales, y las comisiones y tarifas netas representan un 28%.

Ingresos Totales	2018	%	2017	%	2016	%
Cartera de	3,217	64%	2,286	50%	2,587	76%

Créditos						
Banca de						
Inversión	1,350	27%	1,880	41%	439	13%
Otros	483	10%	451	10%	355	11%
Total	5,049	100%	4,617	100%	3,381	100%

Intermediación de Valores

El área de Tesorería de Afirme se enfoca a ofrecer nuevos instrumentos de inversión, tales como Obligaciones Subordinadas, ventas de papel en directo, certificados de depósito a tasa fija y variable, además de la amplia familia de fondos de inversión que ofrece Afirme. Esto permite tener una mayor oferta de instrumentos de inversión con diferentes tipos de rendimiento. En la actualidad se tiene una mesa de dinero y una mesa de clientes corporativos.

La mesa de cambios ha incrementado la operación interbancaria y consolidó sus procesos y estrategias de promoción al incorporar nuevas oportunidades de negocio en los mercados internacionales de divisas.

Canales de distribución:





El principal canal de distribución de Afirme lo constituye una red de 492 centros de atención a clientes de los cuales 187 son propias y 305 a través de corresponsalía con Banco del Bajío además de una red de 5,680 cajeros automáticos en alianzas estratégicas con Banco del Bajío, Inbursa, Coppel y Scotiabank siendo 1,631 propios. Existen, por otro lado, al cierre del 2018 más de 17,750 puntos de contacto a través de corresponsales (TELECOMM y OXXO) pudiendo hacer operaciones de disposición de efectivo, pago de créditos, depósitos y apertura de cuentas N2, por otro lado convenios Cash Back de PROSA para retiro de efectivo (Walmart, Office Depot, Soriana, Chedraui, Casa Ley, HEB, Comercial Mexicana, Calimax y Suburbia) y otros canales como Internet, banca por teléfono y *telemarketing*.

Patentes, licencias, marcas y otros contratos:

Al 31 de diciembre del 2018, Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero contaba con 43 marcas (adicionalmente 1 marca en trámite), y 21 avisos comerciales, mismos que se encuentran registrados ante el Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial.

La tabla que se presenta a continuación señala las marcas de Afirme:

Marcas Registradas

SIGNO DISTINTIVO	REGISTRO	CLASE	VIGENCIA
Acceso total	1353619	36	01-oct-22
Acceso total pyme	1221550	36	02-feb-21
Afirmenet y diseño	912583	36	18-ene-25
Afirmetel y diseño	914657	36	20-sep-25
Auto plazo	659790	36	24-may-20
Banca en línea	597839	36	27-oct-28
Banca en PC	597838	36	27-oct-28
Banca en punto	597837	36	27-oct-28
Cajero inteligente	597845	36	19-nov-28
Credihoy	1170569	36	24-jun-20
Credistar	1170567	36	24-jun-20
Cuentafirme Clásica	633664	36	14-abr-19
Cuenta experta	597842	36	27-oct-28
Cuenta origen	609983	36	14-abr-19
Cuenta Visión y diseño	1097578	36	03-nov-28
Cuenta Visión y diseño	1237959	36	6-may-21
Cuenta Visión Junior y diseño 	1080709	36	03-nov-28
Cuenta Visión Junior y diseño 	1237958	36	06-may-21
Diseño 	1130558	36	04-sep-19
Diseño 	1129613	36	04-sep-19

Diseño 	1129614	36	04-sep-19
Don Banco	1175292	36	13-jul-20
Don Banco móvil	1181144	36	19-ago-20
Don Banco tu banco de la esquina y diseño	1301240	36	29-feb-22
Don Banco el banco de la esquina	1176019	36	15-jul-20
Don Banco tu banco cercano	1176020	36	15-jul-20
Donbanco	1175291	36	13-jul-20
Educafirme y diseño	861465	36	28-may-24
Expo Auto y diseño	940435	36	25-nov-25
Inversión diaria	597841	36	27-oct-28
Inversión mañana	597844	36	27-oct-28
Inversión prospera	597840	36	27-oct-28
Mesa financiera	597836	36	27-oct-28
Mi nómina	597843	36	27-oct-28
Mi préstamo	597835	36	27-oct-28
Mi préstamo en línea	1214606	36	14-dic-20
Mi préstamo Fácil y diseño	1075468	36	25-sep-28
Mi préstamo revolvente	1209260	36	03-dic-20
Paga hoy	1229824	36	09-mar-21
Pagare visión	597846	36	19-nov-28
Plan socio pyme	1199528	36	07-sep-20
Socio pyme	1199529	36	07-sep-20
3x3 Crece Pyme	1240492	36	25-abril-21

Marcas en Trámite

SIGNO DISTINTIVO	REGISTRO	INICIO DE TRÁMITE	CLASE	VIGENCIA
Crédito Total Pyme	N/A	18-jul-17	36	N/A

Avisos Comerciales registrados

SIGNO DISTINTIVO	REGISTRO	CLASE	VIGENCIA
Donde los autos... vuelan	36610	36	25-nov-25

El banco de hoy	36134	36	28-oct-25
Es tu banco	35058	36	29-jul-25
Hasta hoy	54963	36	04-sep-19
Hasta hoy, conociste un banco para ti	54966	36	04-sep-19
Hasta hoy, descubriste un banco mucho más cercano	54965	36	04-sep-19
Hasta hoy, no salías del banco con una sonrisa	54968	36	04-sep-19
Hasta hoy, un banco que sonrío	54967	36	04-sep-19
Hasta hoy, un cajero nuevo cada dos días	54964	36	04-sep-19
La chequera más allá de lo tradicional	19748	36	24-may-20
Liquidez y rendimiento a la vista	19990	36	24-may-20
Mayor plazo y nivel de rendimiento	19749	36	24-may-20
Mejor que siempre	69839	36	20-ene-22
Nuevo sistema para tus transacciones	32895	36	18-ene-25
Personal a pagos fijos	19753	36	24-may-20
Recibe más que el sueldo	19752	36	24-may-20
Tu garantía	32266	36	04-jun-24
Tu garantía para crecer	30717	36	04-jun-24
Un firme interés en su futuro	19746	36	24-may-20
Un firme principio	19747	36	24-may-20
¿Ya checaste?	36133	36	28-oct-25

La tabla que se presenta a continuación señala las licencias de uso de Afirme:

NOMBRE DEL PRESTADOR / PROVEEDOR	SISTEMA	FIRMA CONTRATO	VENCIMIENTO CONTRATO
2H SOLUCIONES INTEGRALES	ABAX - XBRL	25/04/2018	Indefinido
A. I. S ARTIFICIAL INTELLIGENCE SYS	SW Resgos (Servicios de tecnología y uso de Licencia Informática Scorings de otorgamiento)	12/08/2016	Indefinido
ADS SOFTWARE MEXICO S.A. DE C.V.	Mantenimiento SW AUDISOFT - Auditoría	14/12/2015	Indefinido
ALLIANCE ENTERPRISE S.A.S	Servicio de Service Bureu Conectividad servicios de intercambio de Mensajería SWIFT (anual)	En Firmas	-
ALTULA, LLC	MTTO ORGPLUS 4000 (RRHH)	S/C	-
AMAUTA CONSULTING SA DE CV	REDHAT	27/02/2018	Anual
APESA SOFTWARE, S.C.	IKOS	06/10/2017	Indefinido
AXOSNET DE MEXICO S.A. DE C.V.	Portal de Facturación Electrónica CFDIs	12/07/2017	2 años
BMC SOFTWARE DISTRIBUTION DE MEXICO	Mantenimiento SW CONTROL-M	11/09/2016	Anual
CLAI AZTECA S DE R.L. DE C.V.	Mantenimiento y Soporte AUTH400	01/02/2011	Indefinido
CONCUR TECHNOLOGIES, INC	CONCUR	07/09/2016	3 años
DATA IQ S.A. DE C.V.	QlikView	31/07/2017	Indefinido
DATAPRO INC. FINANCIAL INFORMATION	Mantennimiento y Soporte IBS	17/08/1994	Indefinido

DILIGENT BOARD MEMBER SERVICES, INC	DILIGENT	05/06/2015	Anual
NOMBRE DEL PRESTADOR / PROVEEDOR	SISTEMA	FIRMA CONTRATO	VENCIMIENTO CONTRATO
E NNOVA S.A. DE C.V.	Microsoft (SA), Office365 y Pago Anual del Contrato Select	26/05/2015	C/3 años
EXPERIAN INFORMATION SOLUTIONS	ASSIST	29/12/2017	3 años
FEDERICO GARZA VILLARREAL	Licenciamiento para el sistema de Monitoreo	01/02/2018	Anual
FIS FINANCIAL SYSTEMS LLC	AMBIT FOCUS SUPPORT FEES, CREDIT RISK+ SUPPORT FEES, AMBIT CREDIT MANAGEMENT / Aфирme/BIA AMS for RISK / LICENSE OPTIMIST	09/12/2011	Indefinido
FIS SYSTEM INTERNATIONAL	FRONT ARENA	27/06/2018	7 Años
GRUPO CYNTHUS, S.A. DE C.V.	" SW IDEA (Auditoria)	31/01/2018	
SOPORTE Y ACTUALIZACIONES		En Firmas	
LIC. IDEA MONOUSARIO "	31/01/2018	Anual	
GRUPO LOGON S.A. DE C.V.	AVAMAR (Solución de Respaldos para PC's y Laptops)	Pendiente	-
GRUPO LINNOIT SA DE CV	SW CONTROL DE VERSIONES iseries	En Firmas	-
GSA CONSULTING S.A. DE C.V.	CIMS SW Administración de usuarios de sucursales	S/C	-
IBM DE MEXICO COMERCIALIZACION	ELA IBM Connect:Direct	31/10/2017	5 años

NOMBRE DEL PRESTADOR / PROVEEDOR	SISTEMA	FIRMA CONTRATO	VENCIMIENTO CONTRATO
----------------------------------	---------	----------------	----------------------

INFFINIX SOFTWARE SA DE CV	CYBER	02/05/2007	Indefinido
INFORMATICA EMPRESARIAL INTEGRADA,	ADOBE	S/C	-
INFORMATICA INTEGRADA SA DE CV	FIDUCIARIO Licencia de Uso Sistema Fiduciario (Bankym System)	01/08/2005	Anual
INWORX SA DE CV	TELESOFT	18/04/2007	Indefinido
JETSYS MARKETING GROUP SC	CHAT	S/C	-
LATINIA INTERACTIVE BUSINESS SA	Licencia LIMSP©AE Standard	01/03/2018	Anual
LGEC SA DE CV	Licencia de uso y mantenimiento ENLACE INDEVAL, SPEI, SPID	01/04/2015	5 años
NCR DE MEXICO S DE RL DE CV	Mantenimiento Authentic	03/04/2017	Indefinido
NOVELL DE MEXICO S.A. DE C.V.	Modulo de seguridad de As400/gestiona accesos por IP para sucursales o usuarios/Usos de Area de Ctrl de Accesos. Vigencia 1 de Agosto del 2018 al 31 de Julio del 2019.	S/C	-
ON TIME MOBILE TECHNOLOGIES,	VERITRANN	25/09/2017	5 años Renovación automática
ORACLE DE MEXICO, S.A. DE C.V.	ULA	31/08/2016	3 Años
PREDICTIVE ANALYTICAL SOFTWARE AND	Software de Análisis Estadístico para Riesgos	S/C	-

NOMBRE DEL PRESTADOR / PROVEEDOR	SISTEMA	FIRMA CONTRATO	VENCIMIENTO CONTRATO
S&C CONSTRUCTORES DE SISTEMAS, S.A.	FORTIMAX (Adquirido por Alestra pero sigue facturando S&C)	04/06/2006	Anual
SAP MEXICO, S.A. DE C.V.	ERP	01/01/2012	Anual

SAP MEXICO, S.A. DE C.V.	SAP HANA	02/08/2018	2 años
SAP MEXICO, S.A. DE C.V.	HEC	01/02/2018	5-años
SAP MEXICO, S.A. DE C.V.	SAP SFSF	01/07/2017	3 años
SERVICENOW, INC.	SERVICENOW	17/10/2016	3 años
SERVICIOS INTEGRALES DE NOMINAS	Licencias de Uso SIP2000	05/11/2007	Indefinido
SOFTNET SOLUCIONES S.A. DE C.V.	AVALUOS Sistema UVAL	15/03/2018	Anual
VITAL SOLUCIONES EN TECNOLOGIA	Mtto Dynatrace	En Firmas	-

El Emisor no cuenta con patentes, licencias, marcas y otros contratos no relacionados con el giro de su negocio.

Principales clientes:

Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de los tres principales deudores del Banco que representan riesgo común asciende a \$3,664 (\$3,114 en 2017). Existen financiamientos a siete acreditados o grupos (cinco acreditados o grupos en 2017) de riesgo común, cuyos importes rebasan cada uno el 10% del capital básico del Banco; el saldo de dichos adeudos es de \$6,200 (\$5,911 en 2017) y representan en su conjunto el 123% (128% en 2017) del capital básico.

El Emisor no tiene celebrado ningún contrato de crédito que represente 10% o más de la cartera total de sus estados financieros consolidados.

Legislación aplicable y situación tributaria:

Los principales reguladores del sistema financiero mexicano son: CNBV, CONDUSEF, BANXICO, CONSAR y SHCP; los cuales se encargan de regular la estructura y operaciones mediante la expedición de disposiciones aplicables al establecimiento, organización y funcionamiento de las instituciones, así como la capitalización correspondiente y otros aspectos.

El marco normativo bajo el que se rige Afirme comprende diversos ordenamientos legales, entre los cuales destacan:

- Ley para Regular las Agrupaciones Financieras
- Ley de Instituciones de Crédito
- Ley del Mercado de Valores
- Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito
- Ley del Banco de México
- Ley de Fondos de Inversión
- Ley de Transparencia y de Fomento a la Competencia en el Crédito Garantizado
- Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros
- Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia
- Ley General de Sociedades Mercantiles
- Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito
- Ley del Impuesto Sobre la Renta
- Ley del Impuesto al Valor Agregado
- Código de Comercio
- Código Civil Federal
- Código Fiscal de la Federación
- Disposiciones de Carácter General emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público
- Disposiciones de Carácter General emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
- Disposiciones de Carácter General emitidas por el Banco de México
- Disposiciones de Carácter General en materia de Transparencia aplicables a las instituciones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, entidades reguladas.
- Reglas Generales para la Constitución y Funcionamiento de Grupos Financieros
- Ley de Protección al Ahorro Bancario
- Ley de Comercio Exterior
- Ley de Concursos Mercantiles
- Ley Federal del Trabajo
- Ley del Seguro Social
- Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares

Durante el ejercicio 2018 y 2017 Banca Afirme, S.A. formó parte del EFICINE, esto es el Estímulo Fiscal a la

Producción y Distribución Cinematográfica, sin embargo, éste no es un beneficio como tal, toda vez que si bien hay un importe que se acredita contra el Impuesto Sobre la Renta, dicho importe fue previamente aportado a las productoras cinematográficas.

Por su parte, los impuestos pagados por Banca Afirme, S.A. fueron los siguientes: ISR, IVA, Cuotas IMSS e Infonavit e impuestos estatales sobre la nómina.

2.2.5.1. Supervisión y Regulación de Instituciones de Crédito

Las actividades de Afirme están reguladas y supervisadas por la SHCP, Banxico, la CNBV, el IPAB y la CONDUSEF.

La SHCP posee amplias facultades para evaluar y controlar el sistema financiero mexicano y regula su estructura a través de un extenso esquema de disposiciones que rigen las actividades de los bancos en México.

Banxico fue establecido en 1925 y sus funciones principales son la implementación de una política monetaria, el actuar como banco de reserva, supervisar las operaciones de las cámaras de compensación de los mexicanos, regular la política cambiaria mexicana y autorizar el cobro de ciertas comisiones y otros cargos. Las políticas del Banxico en materia monetaria y como banco central afectan de manera sustancial la operación de los bancos en México, incluyendo Afirme.

La CNBV es una entidad autónoma de la SHCP que opera bajo supervisión de una Junta de Gobierno y está encargada de la supervisión de los bancos, con la responsabilidad de asegurarse que las transacciones bancarias se lleven a cabo de manera segura y conforme a las leyes y disposiciones aplicables, de revisar y valorar los riesgos a los que se encuentran expuestos los bancos, así como de revisar su administración y sistemas de control con el objeto de promover niveles adecuados de liquidez, solvencia y estabilidad. La CNBV emite reglamentos y disposiciones que rigen a los bancos, y actúa como consejero del gobierno en materia financiera. Adicionalmente, la CNBV aprueba la constitución, operación y niveles mínimos de capital de las instituciones financieras, así como la designación de consejeros, funcionarios, comisarios y apoderados de dichas instituciones.

La LIC entró en vigor el 18 de julio de 1990. Esta ley, en conjunto con las circulares y disposiciones emitidas por la CNBV, el BANXICO, la CONDUSEF y la SHCP, están dirigidas a proteger el interés público, regulan la operación de Afirme, así como su organización.

2.2.5.2. Otorgamiento de Autorizaciones a Bancos Comerciales

Se requiere de la autorización del Poder Ejecutivo Federal para poder llevar a cabo actividades bancarias. La CNBV, previa acuerdo de su Junta de Gobierno y opinión favorable de Banxico, puede autorizar el establecimiento de nuevos bancos, sujetos a condiciones mínimas de capitalización. El capital mínimo que se exige a nuevos bancos comerciales es del 0.12% del capital agregado total del sistema bancario (ver factor de riesgo "1.3.3.6 Revocación de la autorización bancaria" del reporte anual).

Los bancos deben insertar en una publicación periódica de amplia circulación de la localidad de que se trate, un aviso dirigido al público que contenga la información relativa a la reubicación o clausura de las sucursales respectivas, con una anticipación de 15 días a la fecha en que se tenga programada. Antes de abrir, cerrar o reubicar una oficina de cualquier tipo fuera de México o transferir activos o pasivos de las sucursales, es necesario contar con la aprobación de la CNBV.

2.2.5.3. Capitalización

Las instituciones de banca múltiple deben mantener un capital neto en relación con i) el riesgo de mercado, y ii) el riesgo de crédito en que incurran en su operación, que no podrá ser inferior a la cantidad que resulte de sumar los requerimientos de capital por ambos tipos de riesgo (ver factor de riesgo “1.3.3.7 Incapacidad para cumplir con requerimientos de capitalización” del reporte anual).

Alertas Tempranas

Se han adicionado los artículos 134 Bis y 134 Bis 1 a la LIC para adecuar el marco legal a las sanas prácticas financieras nacionales e internacionales y, así, lograr mayores niveles de capitalización y de seguridad para el público ahorrador y para el inversionista. Los párrafos siguientes son un resumen de las reglas a las que se refieren los artículos mencionados, publicadas en el DOF el 3 de diciembre de 2004.

Se establece un régimen que permite detectar de una manera preventiva cualquier posible deterioro del índice de capitalización de los bancos.

Por otra parte, se establecen medidas correctivas especiales ante la concurrencia de ciertas circunstancias, como pudieran ser: anomalías en el nivel capitalización o inestabilidad financiera de las instituciones.

Dentro de las medidas correctivas destaca el Plan de Restauración de Capital, cuyo contenido puede incluir un programa de mejora en la eficiencia operativa, racionalización de gastos e incremento de la rentabilidad, así como límites a las operaciones o a los riesgos que de ellas deriven.

Con base en el artículo 220 de las Disposiciones de Carácter General aplicable a las instituciones de crédito, se muestran las categorías del índice de capitalización:

Categoría Índice de Capitalización

10% o más

Entre 8% y 10%

Entre 7% y 8%

Entre 4.5% y 7%

Menor a 4.5%

El ICAP en el 2018, 2017 y 2016 ha sido de 13.55%, 13.86%, 17.10%, por lo cual ubica al banco en la categoría I.

No se aplican medidas correctivas si el índice de capitalización es superior a 10%.

Adicionalmente, la Circular Única de Bancos establece alertas y advertencias anticipadas de la CNBV en caso de que un banco no cumpla con los requerimientos mínimos de capital que le señale la ley, y establece las medidas correctivas que puede adoptar la CNBV en esas circunstancias. Dichos requerimientos suponen la clasificación de bancos en distintas categorías de capital, y especifican las acciones que deberán o podrán adoptar el banco y las autoridades regulatorias dependiendo del tipo de banco de que se trate.

2.2.5.4. IPAB

La Ley del IPAB, que entró en vigor el 20 de enero de 1999, establece los criterios para la creación, organización y funcionamiento del IPAB, el cual funge como un organismo para de protección de los depósitos bancarios y otras operaciones pasivas. El IPAB es un organismo público descentralizado que regula el apoyo financiero otorgado a los bancos para la protección de los depósitos bancarios.

La Ley del IPAB establece que los bancos tienen la obligación de proveer al IPAB la información que requiere para evaluar su situación financiera, así como de notificar al IPAB acerca de cualquier situación que pudiera afectar su estabilidad financiera. La Ley del IPAB expresamente excluye la entrega de estos datos de las disposiciones de secreto bancario contenidas en la LIC. La Ley del IPAB establece que el IPAB y la CNBV pueden compartir información y bases de datos de bancos.

El IPAB se encargará de la administración y venta de los créditos, derechos, acciones y todos los demás activos que adquiera para llevar a cabo su actividad de acuerdo con la Ley del IPAB, para poder maximizar su valor de recuperación. El IPAB debe garantizar que la venta de los activos se haga públicamente y promoverá procedimientos objetivos y transparentes. El Poder Ejecutivo Federal está obligado a presentar al Congreso un informe anual elaborado por el IPAB que incluya de forma detallada todas las operaciones realizadas por el mismo al 31 de diciembre de cada año.

El IPAB se encuentra regido por una Junta de Gobierno conformada por siete vocales: i) el Secretario de Hacienda y Crédito Público; ii) el Gobernador del Banxico; iii) el Presidente de la CNBV, y iv) cuatro vocales independientes designados por el Poder Ejecutivo Federal y aprobados por las dos terceras partes de los miembros del Senado.

El seguro de depósito que ofrece el IPAB a los depositantes de un banco se pagará en el momento en que se determine la liquidación, suspensión de pagos o quiebra de un banco. El IPAB actuará como liquidador o receptor en estos casos, ya sea directamente o mediante la designación de un representante.

De acuerdo al artículo 46, de la Ley del IPAB cuando se presente una situación de emergencia que afecte la solvencia de alguna Institución y el Instituto no cuente con los recursos necesarios para cubrir las obligaciones garantizadas o para llevar a cabo las acciones de capitalización o de saneamiento financiero de alguna Institución, la Junta de Gobierno informará inmediatamente al Ejecutivo Federal y para tal efecto podrá contratar financiamientos, cuyos montos en ningún caso excederán del 6%, cada tres años, de los pasivos totales de las Instituciones que haya publicado la CNBV en el mes inmediato anterior. Para fines del límite a que se refiere el párrafo anterior también computarán las garantías que otorgue el Instituto.

A partir del 1 de enero de 2005, el IPAB garantiza las operaciones a que se refieren las fracciones I y II del artículo 46 de la LIC (recepción de depósitos bancarios de dinero y aceptación de préstamos y créditos) hasta por la cantidad de 400 mil UDIS por persona, por banco, con la excepción de instrumentos negociables y notas al portador, pasivos a favor de instituciones financieras, afiliados al banco, pasivos fuera del curso normal o creados en mala fe o relacionados con el lavado de dinero o cualquier otra actividad ilegal.

Los bancos están obligados a pagar al IPAB cuotas, tanto ordinarias como extraordinarias, en función de las determinaciones de la Junta de Gobierno del IPAB. El 31 de mayo de 1999, el IPAB publicó los lineamientos que regulan las cuotas ordinarias. Los lineamientos no establecen contribuciones ordinarias distintas para cada banco en función de su solidez patrimonial y otros factores de riesgo. En relación con estos lineamientos, todos los bancos están obligados a pagar al IPAB una contribución ordinaria mensual equivalente a 1/12 de 0.4% de sus depósitos y algunos otros pasivos particulares. La base para calcular las contribuciones ordinarias es el total de los pasivos de cada banco, menos: i) instrumentos de deuda a plazo emitidos por otros bancos comerciales; ii) créditos a otros bancos comerciales; iii) créditos del IPAB; iv) obligaciones de conversión obligatoria emitidas por bancos comerciales y v) algunas operaciones a futuro. El IPAB también puede imponer contribuciones extraordinarias a los bancos cuyo total no puede exceder, en un año, el 0.3% de los depósitos de los bancos. Conjuntamente, las contribuciones ordinarias y las extraordinarias no pueden superar, anualmente, el 0.8% de los pasivos con que cuente cada banco en un año determinado.

El Congreso asigna una dotación anual de fondos al IPAB para que administre y atienda su pasivo, el cual no se contabiliza como deuda del sector público. En situaciones de emergencia, el IPAB está autorizado para aumentar su

grado de endeudamiento cada tres años en una cantidad que no exceda el 6% de los pasivos totales de los bancos.

Al cierre de 2018, Afirme no tenía créditos con el IPAB.

Recursos humanos:

Al cierre de 2018, 2,423 empleados laboraban para Afirme, de los cuales 340 son trabajadores sindicalizados y 2,083 son trabajadores no sindicalizados (100% de los trabajadores no sindicalizados eran empleados de confianza).

Adicionalmente, a dicha fecha, Afirme no contaba con empleados temporales.

Afirme tiene celebrado un contrato colectivo de trabajo con el Sindicato, mismo que fue presentado en el año 2012 ante la Junta Federal de Conciliación y Arbitraje. Las revisiones contractuales y salariales que se han celebrado entre el Sindicato y Afirme se han desahogado en un ambiente de dialogo y cordialidad.

La tabla que se presenta a continuación señala el número de personas empleadas por Afirme en los últimos tres ejercicios, así como el crecimiento en el número de empleados, el incremento del 13.2% de Dic 17 a Dic 18 se explica por un reforzamiento de personal derivado de la continuación de la estrategia comercial enfocada en los segmentos empresarial, pyme y consumo, así como el crecimiento de sucursales. Dentro de la estrategia institucional de renovar a Afirme tecnológicamente se dotó de personal especializado a las áreas de Sistemas, operaciones y procesos.

	Empleados Sindicalizados/ (% del Total de Empleados)	Empleados No Sindicalizados/(% del Total de Empleados)	Total Empleados	Crecimiento Porcentual
Dic-18	340 (14.04%)	2,083 (85.96%)	2,423	13.2%
Dic-17	295 (13.7%)	1,846 (86.2%)	2,141	10.8%
Dic-16	286 (14.8%)	1,645 (85.2%)	1,931	2.1%

Desempeño ambiental:

Dadas las actividades propias de Afirme, su operación no representa un riesgo ambiental. A la fecha, Afirme no cuenta con una política ambiental ni tiene previsto instalar un sistema de administración ambiental. De igual manera, dada la naturaleza de sus actividades, no cuenta con certificado o reconocimiento ambiental alguno ni tiene algún programa o proyecto para la protección, defensa o restauración del medio ambiente y los recursos naturales.

Información de mercado:

Al cierre del 2018, Afirme tenía \$49,401 millones de pesos en captación total y \$38,915 millones de pesos en cartera total. Afirme tiene, del total de captación integral, una participación de mercado sobre el sistema bancario en México del 1.61% y de la cartera total tiene 0.76%, (datos calculados con información de la CNBV al mes de diciembre de 2018).

Actualmente, el Banco cuenta con oficinas en los estados de Aguascalientes, Baja California, Chihuahua, Coahuila, Colima, Ciudad de México, Durango, Estado de México, Guanajuato, Guerrero, Jalisco, Michoacán, Morelos, Nuevo León, Puebla, Querétaro, San Luis Potosí, Sinaloa, Sonora y Tamaulipas.

2.2.8.1. Principales Competidores

De acuerdo al segmento que constituye el mercado objetivo de Afirme, sus principales competidores son; Banco del Bajío S.A.; Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte; Banco Regional de Monterrey, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero, Banca Mifel, S.A. Además, Afirme.

Posición Competitiva

A continuación, se presenta un resumen de la estructura de cartera y captación para los principales competidores del Emisor con información de la CNBV a esta fecha, que corresponden a diciembre de 2018:

	Afirme	Mifel	Bajío	Banorte	Banregio
Captación Total	49,247	31,176	134,023	756,705	88,970
Vista	26,348	11,220	56,128	412,547	35,881
Plazo	20,658	19,617	77,835	333,184	53,055
Bonos Bancarios	2,089	339	0	9,082	0
Interbancaria	4,449	13,929	32,192	35,686	5,654
Cartera Total	38,297	46,219	159,495	769,433	97,303
Empresas	21,056	32,391	127,171	276,236	71,222
Entidades Financieras	3,609	1,557	12,474	21,088	10,886
Entidades Gubernamentales	2,361	348	10,290	192,234	15
Consumo	3,604	130	1,536	111,237	3,491
Vivienda	6,816	10,875	6,565	155,798	10,337
FOBAPROA	0	0	0	0	0
Cartera Vencida	852	918	1,460	12,840	1,352

Afirme tiene entre sus principales ventajas competitivas:

- ✘ Banco enfocado al segmento Pyme y de Personas, en donde los principales atributos son el otorgamiento de productos y servicios que satisfacen las necesidades de financiamiento y transaccionalidad de los clientes.
- ✘ Servicio personalizado de calidad logrado por medio de una estructura organizacional plana.
- ✘ Ejecutivos bancarios con experiencia en el negocio bancario y especializados de acuerdo al nicho de mercado (algunos directivos y ejecutivos del Banco cuentan con más de 20 años de experiencia).
- ✘ Calidad y velocidad de las decisiones.
- ✘ La venta cruzada de productos y servicios financieros utilizando a las demás subsidiarias del Grupo es una prioridad del Banco para generar lealtad del cliente y rentabilidad para el Grupo.
- ✘ Excelente nivel de cercanía y servicio con clientes; Afirme cuenta con 187 sucursales bancarias y 57 oficinas de atención propias, además de diversas alianzas a través de corresponsales.
- ✘ Otorgamiento de crédito prudente, se cuenta con un índice de cartera vencida del 2.52%.
- ✘ Amplio conocimiento del mercado por el consejo de administración y la alta dirección.
- ✘ Enfocados a costos bajos, se cuenta con un índice de eficiencia operativa de 2.93%.
- ✘ Innovación continua en productos y servicios, realizando investigaciones de mercado con el fin de lanzar productos acordes a las necesidades de los clientes.
- ✘ A través de alianzas con socios de clase mundial. La banca privada se ofrece un amplio abanico de fondos de inversión.

Entre sus principales desventajas, que al mismo tiempo constituyen oportunidades importantes de crecimiento para Afirme, están:

- ✘ Escala del Banco, en número actual de sucursales y cajeros automáticos;
- ✘ Tamaño de la base de clientes
- ✘ Limitada presencia de la marca en nuevas plazas

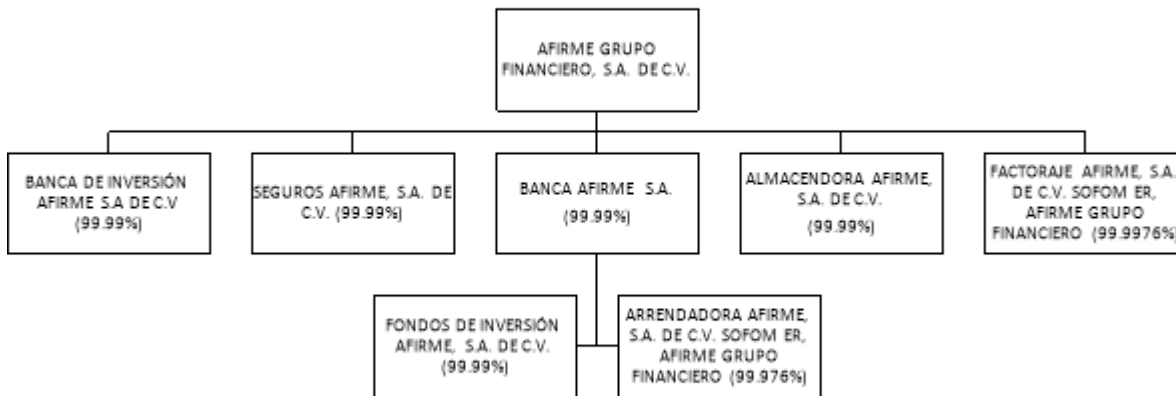
Estructura corporativa:

Banca Afirme es una subsidiaria del Grupo, una agrupación constituida en 1993. A la fecha de diciembre 2018, el Grupo es propietario del 99.99% del capital del Banco, y al 31 de diciembre de 2018 contaba con \$116,913 millones de Pesos en activos. Además del Banco, el Grupo complementa sus servicios con varias subsidiarias, siendo Seguros Afirme, Arrendadora Afirme SOFOM ER, Factoraje Afirme SOFOM ER y Almacenadora Afirme. En 2001, inicia operaciones Fondos de Inversión Afirme, Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

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 Sociedades de Inversión (la Operadora) (participación al 99.99%), que se dedica a la prestación de servicios de administración de activos, distribución, valuación, promoción y adquisición de acciones que emiten las Sociedades de Inversión, así como al depósito y custodia de activos objeto de inversión de acciones de sociedades de inversión, entre otros.

AFIRME GRUPO FINANCIERO ESTRUCTURA PATRIMONIAL ACCIONARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.



Descripción de los principales activos:

2.2.10.1. *Inmuebles*

Del total de los activos del Emisor, el rubro de inmuebles, mobiliario y equipo (neto) representa tan solo el 2.09%. El 78.16% del rubro de inmuebles, mobiliario y equipo, lo integra mobiliario y equipo de oficinas, equipo de cómputo y mejoras a locales arrendados. Afirme cuenta con un inmueble propio ubicado en Ignacio Vallarta #5, Col. Tabacalera, Del. Cuauhtémoc, México D.F. Las 187 sucursales con las que cuenta Afirme al cierre de 2018 tienen contratos de arrendamientos renovables y los 7 edificios corporativos más importantes también cuentan con contratos de arrendamientos.

2.2.10.2. *Arrendamiento*

Los 7 contratos de arrendamiento en donde el Banco opera sus oficinas principales son los siguientes:

1. Torre Los Ángeles

El contrato fue celebrado con fecha 01 de junio de 2004 y modificado el 04 de enero de 2010, por medio del cual el Banco se obligó a pagar una renta a valor de mercado respecto del inmueble ubicado en la Av. Félix U. Gómez No. 4204, en San Nicolás de los Garza, Nuevo León, del cual tiene un área total arrendada de 6,046.63 metros cuadrados. El Banco utiliza este inmueble para oficinas administrativas.

Dicho contrato tiene las siguientes características:

1. Duración: 19 años y 6 meses.
2. Fecha de vencimiento: 31 de diciembre de 2023.

3. Posibilidad de prórroga y hasta qué punto la renovación puede verse afectada: No se vislumbra problema alguno para prórroga o renovación.

2. Torre Valle II

El contrato fue celebrado con fecha 1 de diciembre de 2009, por medio del cual el Banco se obligó a pagar una renta a valor de mercado respecto del inmueble ubicado en la calle Ricardo Margáin Zozaya No. 380, colonia Valle del Campestre en San Pedro Garza García, Nuevo León, del cual las áreas arrendadas son la planta baja y los pisos primero y segundo. Con fecha del 01 de febrero de 2018 se realizó un convenio de Cesión de Derechos de Arrendamiento en favor de Inmobiliaria DNI, S.A. de C.V. y por el tiempo restante de la vigencia del presente contrato. El Banco utiliza este inmueble para oficinas administrativas.

Dicho contrato tiene las siguientes características:

1. Duración: 10 años.
2. Fecha de vencimiento: 30 de noviembre de 2019.
3. Posibilidad de prórroga y hasta qué punto la renovación puede verse afectada: No se vislumbra problema alguno para prórroga o renovación.

3. Plaza de la República

El contrato fue celebrado con fecha 1 de diciembre de 2004, modificado el 4 de enero de 2005 y el 3 de noviembre de 2014, por medio del cual el Banco se obligó a pagar una renta a valor de mercado respecto del inmueble ubicado en la calle Plaza de la República No. 26, colonia Tabacalera, delegación Cuauhtémoc en México, Distrito Federal, del cual el área arrendada es la planta baja y los pisos primero a noveno. Con fecha del 01 de febrero de 2018 se realizó un convenio de Cesión de Derechos de Arrendamiento en favor de Inmobiliaria DNI, S.A. de C.V. y por el tiempo restante de la vigencia del presente contrato. El Banco utiliza este inmueble para oficinas administrativas.

Dicho contrato tiene las siguientes características:

1. Duración: 17 años y 1 mes.
2. Fecha de vencimiento: 31 de diciembre de 2021.
3. Posibilidad de prórroga y hasta qué punto la renovación puede verse afectada: No se vislumbra problema alguno para prórroga o renovación.

4. Edificio Juárez

El contrato fue celebrado con la sociedad mercantil denominada Inmobiliaria Proyectum, S.A. de C.V. (antes Interestatal Desarrollo Inmobiliario, S.A. de C.V.), con fecha 22 de diciembre de 2009, por medio del cual el Banco se obligó a pagar una renta a valor de mercado respecto del inmueble ubicado en la calle Juárez No. 800 Sur en Monterrey, Nuevo León, en el edificio denominado "El Roble", del cual el área arrendada es de 9,000 metros cuadrados. El Banco utiliza este inmueble para oficinas administrativas.

Dicho contrato tiene las siguientes características:

1. Duración: 15 años y 8 meses.
2. Fecha de vencimiento: 31 de agosto de 2025.
3. Posibilidad de prórroga y hasta qué punto la renovación puede verse afectada: No se vislumbra problema alguno para prórroga o renovación.

5. Hidalgo

El contrato fue celebrado con la sociedad mercantil denominada Placa y Lámina, S.A. de C.V. con fecha 1 de diciembre de 2015, por medio del cual el Banco se obligó a pagar una renta a valor de mercado respecto del inmueble ubicado en la calle Hidalgo No. 234 Poniente en Monterrey, Nuevo León, el cual tiene un área total de 7,655 metros cuadrados, y del cual el área arrendada es el sótano, la planta baja y los pisos primero a octavo. El Banco utiliza este inmueble para oficinas administrativas.

Dicho contrato tiene las siguientes características:

1. Duración: 5 años.
2. Fecha de vencimiento: 30 Noviembre 2020.
3. Posibilidad de prórroga y hasta qué punto la renovación puede verse afectada: No se vislumbra problema alguno para prórroga o renovación.

Derivado a las condiciones de intemperización del edificio por los años de operación del mismo, se realizó un dictamen para evaluar las necesidades de mantenimiento y mejoras del mismo. La remodelación del edificio generará eficiencias en los consumos eléctricos y servicios generales por las nuevas instalaciones y de espacios, mejora de infraestructura y alineándolo a los nuevos lineamientos de remodelación e imagen de la institución para espacios de trabajo colaborativos, abiertos y eficientes que nos permita incrementar la capacidad a cerca de 700 lugares de trabajo, antes 400, logrando una eficiencia en costo de metro cuadrado de renta por espacio de trabajo. Lo anterior por un crecimiento que obliga mejores condiciones de espacio y disponibilidad para los recursos en expansión.

Dichos trabajos financiados por el dueño de edificio, los interiores pagados por Banca Afirme.

6. Torre Valle Campestre

El contrato fue celebrado con la sociedad mercantil denominada Inmobiliaria DNI, S.A. de C.V., con fecha 02 de enero de 2017, por medio del cual el Banco se obligó a pagar una renta a valor de mercado respecto del inmueble ubicado en la calle Av. Ricardo Margain # 240, Valle del Campestre, San Pedro Garza Garcia, Nuevo Leon, del cual el área corresponde a 3,750.85 m2. El Banco utiliza este inmueble para oficinas administrativas.

1. Duración: 5 años.
2. Fecha de Vencimiento: 31 de diciembre 2021.
3. Posibilidad de prórroga y hasta qué punto la renovación puede verse afectada: No se vislumbra problema alguno para prórroga o renovación.

7. Torre Villacero

El contrato fue celebrado con la sociedad mercantil denominada Placa y Lámina, S.A. de C.V., con fecha 01 de enero de 2017, por medio del cual el Banco se obligó a pagar una renta a valor de mercado respecto al piso 2 del inmueble ubicado en la calle Av. Ocampo # 250 pte. en Monterrey, Nuevo León, del cual el área corresponde a 556.24 m2.

El Banco utiliza este inmueble para oficinas administrativas. Dicho contrato tiene las siguientes características:

1. Duración: 5 años.
2. Fecha de Vencimiento: 31 de diciembre 2021.

3. Posibilidad de prórroga y hasta qué punto la renovación puede verse afectada: No se vislumbra problema alguno para prórroga o renovación.

El contrato fue celebrado con la sociedad mercantil denominada Seguros Afirme, S.A. de C.V., con fecha 25 de abril de 2017, por medio del cual el Banco se obligó a pagar una renta a valor de mercado respecto del piso 3 y 4 del inmueble ubicado en la calle Av. Ocampo # 250 pte. en Monterrey, Nuevo Leon, del cual el área total corresponde a 1,073.00 m2.

El Banco utiliza este inmueble para oficinas administrativas. Dicho contrato tiene las siguientes características:

1. Duración: 10 años.
2. Fecha de Vencimiento: 24 de abril de 2027.
3. Posibilidad de prórroga y hasta qué punto la renovación puede verse afectada: No se vislumbra problema alguno para prórroga o renovación.

2.2.10.3. Infraestructura Tecnológica

Afirmé considera que cuenta con una de las redes de comunicación y el centro de procesamiento de datos más eficientes de México. A través de esta importante red de comunicaciones se enlazan las sucursales bancarias de Afirme. Además, Afirme cuenta con un moderno sitio de respaldo localizado en la ciudad de Monterrey, Nuevo León. En este centro de respaldo se siguen estrictas normas de seguridad de datos con el propósito de resguardar millones de operaciones que se operan diariamente, garantizando la seguridad e integridad de las mismas ante cualquier contingencia.

Afirmé tiene una infraestructura en general de última tecnología, la cual se está renovando cada cuatro a cinco años en su centro de cómputo. Todo el equipo de Afirme se encuentra operando bajo óptimas condiciones, siempre bajo el soporte de los fabricantes y con un uso actual que no supera el 55% de la capacidad del Centro de Cómputo Principal, contando además con el centro de datos de respaldo con una capacidad de cómputo similar a la del sitio primario. Afirme cuenta con un seguro para la infraestructura de sus dos centros de cómputo, el cual se renueva anualmente con base en la infraestructura y capacidad instalada en los mismos.

Ningún inmueble se ha otorgado como garantía para la obtención de algún crédito.

Procesos judiciales, administrativos o arbitrales:

No existe ningún proceso judicial, administrativo o arbitral relevante distinto de aquéllos que forman parte del curso normal del negocio, en los cuales se encuentre o, hasta donde Afirme tiene conocimiento, pueda encontrarse involucrado el Banco, sus subsidiarias o sus accionistas, consejeros y principales funcionarios, que haya tenido o pueda tener un impacto significativo sobre los resultados de la operación y la posición financiera del Banco.

No existe ningún procedimiento judicial, administrativo o arbitral, cuya contingencia tenga un valor de al menos 10% del activo total del Banco.

A la fecha, Afirme no se encuentra en ninguno de los supuestos establecidos en los artículos 9 y 10 de la Ley de Concursos Mercantiles, ni tampoco pudiera declararse, ni ha sido declarado en concurso mercantil.

Dividendos:

2.2.12. Acciones representativas del capital social

En Asamblea General Extraordinaria, celebrada el 19 de julio de 2018, los accionistas acordaron incrementar el capital social pagado del Banco en la suma de \$225, mediante la emisión, suscripción y pago de 224,424,083 acciones Serie "O".

El aumento de capital social fue pagado mediante la aportación de 242,941 acciones emitidas por la Arrendadora, transmitidas a costo fiscal promedio de \$1,139.49 pesos, que representó un valor de \$277. Se suscribieron 224,401,641 a un precio de \$1.233626 pesos por acción, correspondiendo \$1 peso al valor nominal por acción y \$0.233626 por acción, por prima en suscripción de acciones. El valor contable de las acciones al momento de la compra fue por \$488, la variación entre el valor contable y el de adquisición derivó en aumento del capital contable (prima en suscripción de acciones) por \$211.

Como consecuencia, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el capital social nominal autorizado, suscrito y pagado del Banco asciende a \$2,225 y \$2,000, respectivamente, el cual está representado por 2,224,424,083 y 2,000,000,000 de acciones ordinarias nominativas Serie "O" con valor nominal de un peso cada una, respectivamente.

De acuerdo con la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), cualquier persona física o moral podrá adquirir las acciones de la serie "O", mediante autorización de la SHCP cuando excedan del 5% del capital social

2.2.13. Dividendos

El 24 de noviembre de 2017, en la Asamblea Ordinaria de Accionistas se acordó decretar dividendos provenientes de la Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN) por la cantidad de \$45, equivalente a \$0.0225 pesos por acción sobre el valor nominal de las 2,000,000,000 de acciones de la Serie "O" del Banco, mismos que fueron pagados. En los años 2016 y 2018, no hubo reparto de dividendos.

[424000-N] Información financiera

Concepto	Periodo Anual Actual	Periodo Anual Anterior	Periodo Anual Previo Anterior
	MXN 2018-01-01 - 2018-12-31	MXN 2017-01-01 - 2017-12-31	MXN 2016-01-01 - 2016-12-31
Ingresos	12,968,275,000.0	12,487,636,000.0	9,253,610,000.0
Utilidad (pérdida) bruta	3,063,863,000.0	4,087,338,000.0	2,529,445,000.0
Utilidad (pérdida) de operación	570,952,000.0	516,326,000.0	368,106,000.0
Utilidad (pérdida) neta	436,744,000.0	400,933,000.0	269,885,000.0
Utilidad (pérdida) por acción básica	0	0	0
Adquisición de propiedades y equipo	1,703,000,000.0	1,123,125,000.0	360,223,000.0
Depreciación y amortización operativa	243,608,000.0	180,216,000.0	164,937,000.0
Total de activos	116,912,558,000.0	144,015,263,000.0	124,085,993,000.0
Total de pasivos de largo plazo	2,926,805,000.0	1,755,890,000.0	1,296,299,000.0
Rotación de cuentas por cobrar	0	0	0
Rotación de cuentas por pagar	0	0	0
Rotación de inventarios	0	0	0
Total de Capital contable	5,152,626,000.0	4,244,073,000.0	3,935,167,000.0
Dividendos en efectivo decretados por acción	0	0	0

Descripción o explicación de la Información financiera seleccionada:

Afirme ha aumentado en 3.84% los ingresos al cierre de diciembre de 2018 respecto al año anterior, una de las principales razones se debe al incremento en los intereses de cartera de crédito, los cuales han crecido debido al incremento en la cartera Comercial, de Consumo y Vivienda.

Al cierre del ejercicio 2018 la utilidad de Banca Afirme totalizó 437 mdp, un 8.98% mayor al mismo período del ejercicio anterior, este resultado se debe principalmente a un mayor margen financiero como consecuencia del incremento en la cartera, así como el impacto de la tasa de interés de referencia TIIE, la cual paso de 7.51% a 8.41% de diciembre de 2017 a diciembre de 2018.

Al cierre del 2018, las adquisiciones de propiedades y equipos fue de \$ 1,703 mdp, mostrando un aumento de 51.65% respecto al año anterior, esto se deriva por la compra de nuevos equipos de cómputo, cajeros automáticos y mejoras en los locales de arrendados, los cuales cerraron el 2018 en \$ 2,107, \$618 y \$936 mdp, respectivamente.

Al cierre de diciembre de 2018, los activos totales se ubican en \$116,913 mdp, lo que representa un decremento de 18.8% con respecto a 2017. Al cierre de diciembre de 2017, los activos totales se ubicaron en \$144,015 mdp, siendo un aumento de 16.1% con respecto a 2016. Una de las razones de la variación en este año fue por el decremento en las inversiones en valores, las cuales muestran una variación de -37.08%. Parcialmente compensado con el aumento en la cartera de crédito, la cual cerró en \$37,592 mdp, teniendo una variación de +28%.

Afirme ha aumentado en 34.95% los ingresos al cierre de diciembre de 2017 respecto al año anterior, una de las principales razones se debe al incremento en los intereses de cartera de crédito, los cuales han crecido debido al incremento en la cartera comercial y de consumo. Otra de las razones de esta variación se debe al incremento en los intereses y rendimientos de inversiones en valores, los cuales aumentaron un 76% respecto al año pasado, resultado de un mejor desempeño en tesorería.

Al cierre del ejercicio 2017 la utilidad de Banca Afirme totalizó 401 mdp, un 48.5% mayor al mismo período del ejercicio anterior, este resultado se debe principalmente a un mayor margen financiero como consecuencia del incremento en la cartera y un desempeño sobresaliente de la tesorería, así como el impacto de la tasa de interés de referencia TIIE, la cual paso de 5.83% a 7.50% de diciembre de 2016 a diciembre de 2017.

Al cierre del 2017, las adquisiciones de propiedades y equipos fue de \$ 1,123 millones, mostrando un aumento de 212% respecto al año anterior, esto se deriva por la compra de nuevos equipos de cómputo, cajeros y mejoras en los locales de arrendados, los cuales cerraron el 2017 en \$ 584, \$213 y \$290 millones, respectivamente.

Los pasivos a largos plazo a cierre del 2018 fueron de 2,927 millones, mostrando un incremento de 66.7% respecto al año pasado, principalmente en Banca de Desarrollo Garantizados con cartera crediticia otorgada bajo los programas respectivos, aun así, sigue siendo un concepto que afecta poco en la variación del pasivo total, debido a que solo representa el 2.62% del total al 2018

El capital contable cerró en \$5,153 millones de pesos al final del 2018, aumentando en un 21.4% respecto al año pasado, este incremento se debe principalmente un incremento en la utilidad neta por otro lado se muestra un incremento en el capital social de \$225mdp así como en la prima en suscripción de acciones por 263mdp como resultado de la adquisición de las acciones de Arrendadora Afirme.

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%.

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 oficios 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%.

La información financiera de los ejercicios 2017 y 2016 se encuentra en el apartado "Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera de la emisora".

Información financiera por línea de negocio, zona geográfica y ventas de exportación:

A continuación, se presenta una tabla con información relacionada con la cartera de crédito del Emisor por línea de negocio, correspondiente a los años 2018, 2017 y 2016:

Año	2018		2017		2016	
	Cartera de Crédito Vigente Total	Cartera de Crédito Vencida Total	Cartera de Crédito Vigente Total	Cartera de Crédito Vencida Total	Cartera de Crédito Vigente Total	Cartera de Crédito Vencida Total
Actividad empresarial o comercial	21,151	452	15,564	316	12,320	289
Entidades Financieras	669	0	1,406	0	1,518	0
Entidades Gubernamentales	2,361	0	3,674	0	1,214	0
Consumo	6,938	288	3,244	179	2,791	108
Vivienda	6,815	241	5,684	148	4,500	138
Total	37,934	981	29,572	643	22,343	535

A continuación, se presenta una tabla con información relacionada con la cartera de crédito del Emisor por zona geográfica, correspondiente a los años 2018, 2017 y 2016

Año	2018		2017		2016	
	Cartera de Crédito Vigente	Cartera de Crédito Vencida	Cartera de Crédito Vigente	Cartera de Crédito Vencida	Cartera de Crédito Vigente	Cartera de Crédito Vencida
Ciudad de México	3,992	239	3,275	93	2,719	115
Monterrey	21,427	350	17,573	268	12,588	162
Norte ⁽¹⁾	6,899	133	4,062	110	3,643	90
Centro ⁽²⁾	5,616	259	4,662	171	3,393	168
Total	37,934	981	29,572	643	22,343	535

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

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

A continuación, se presenta una tabla con información relacionada con la captación tradicional del Emisor por tipo de instrumento, correspondiente a los años 2018, 2017 y 2016:

Año	2018		2017		2016	
	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Moneda Nacional	Moneda Extranjera
Depósitos de Exigibilidad Inmediata:						
Cheques con Intereses	8,857	984	7,036	1,004	6,512	995
Cheques sin Intereses	16,214	272	14,542	336	10,799	338
Depósitos a Plazo:						
Certificados de Depósito	7,484	436	5,863	285	3,545	729
Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento	12,724	0	10,096	0	7,489	0
Títulos de Créditos Emitidos:						
Certificados Bursátiles	2,279	0	0	0	0	0
Cuenta Global de captación sin movimientos	136	15	108	8	78	7
Total de Captación Tradicional	49,401		39,278		30,492	

A continuación, se presenta una tabla con información relacionada con la captación tradicional del Emisor por zona geográfica, correspondiente a los años 2018, 2017 y 2016:

CAPTACION TRADICIONAL

Año	2018	2017	2016
Monterrey (*)	21,998	15,778	11,862
Ciudad de México (**)	9,506	9,116	7,022
Norte (***)	5,332	4,759	4,037
Centro (****)	12,565	9,625	7,571
Total	49,401	39,278	30,492

(*) Incluye Monterrey y su área metropolitana.

(**) Incluye 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 y Veracruz.

Informe de créditos relevantes:

El Emisor no tiene celebrado ningún contrato de crédito que represente 10% o más del pasivo total de sus estados financieros consolidados.

Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera de la emisora:

Análisis comparativo del periodo terminado el 31 de Diciembre de 2018 comparado con el periodo terminado el 31 de Diciembre de 2017.

Al cierre del ejercicio 2018 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 436.7 mdp, un 8.9% mayor al mismo período del ejercicio anterior, este resultado se debe principalmente por el incremento en las comisiones cobradas, así como por el crecimiento en la cartera.

Resultados de la operación:

ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el ejercicio 2018 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 4,598.26 mdp, un 27.1% mayor que el mismo período del ejercicio anterior. Este movimiento es consecuencia principalmente del incremento en la cartera comercial la cual muestra un crecimiento de 5,587.4 mdp (35.9%) en forma anual, la Cartera de consumo crece 3,695.0 mdp (113.9%) (*Impactada por la cartera Automotriz proveniente de Arrendadora Afirme que a partir del mes de julio de 2018 consolida con Banca Afirme*) y la Cartera de vivienda muestran un incremento 1,131.8 mdp (19.9%), créditos a entidades financieras muestra un decremento del -23.4% derivado de la consolidación de Arrendadora Afirme con Banca Afirme; por otro lado, el incremento en las tasas de interés de referencia TIIE que pasa de 7.51% a 8.41% de Diciembre 2017 a Diciembre 2018 contribuye de igual manera en dichos crecimientos

	2016	2017	2018	MONTO VAR 2018 vs 2017	% VAR 2018 vs 2017
Intereses de cartera de crédito	2,529.12	3,625.70	4,607.43	981.73	27.08%
Créditos al comercio	1,040.53	1,609.21	2,173.33	564.12	35.06%
Créditos a entidades financieras	38.64	105.00	80.47	(24.53)	-23.36%
Créditos al consumo	944.33	1,169.94	1,438.73	268.79	22.97%
Créditos a la vivienda	438.27	514.55	651.40	136.85	26.60%
Créditos a entidades gubernamentales	67.36	227.00	263.50	36.50	16.08%

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un incremento del 27.0% anual como resultado del crecimiento de cartera mencionado anteriormente.

	2016	2017	2018	MONTO VAR 2018 vs 2017	% VAR 2018 vs 2017
Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	99.80	109.49	139.05	29.56	27.00%
Créditos al comercio	45.94	43.79	55.75	11.96	27.31%
Créditos al consumo	47.50	59.85	76.27	16.42	27.44%
Créditos a la vivienda	6.36	5.85	7.03	1.18	20.17%

INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES

En el 2017 se tuvo un incremento en el ingreso por intereses, esto debido a que la mayoría de nuestras inversiones en valores se encuentra referenciada a la inflación. Lo anterior provocó un aumento en los ingresos en ese año a pesar de que las tasas de referencia eran mucho menores al 2018 esto impacta los ingresos por este concepto registrando una disminución del -7.4%. El crecimiento de los intereses por disponibilidades se explica en su mayoría por un incremento en las tasas de referencia, y un incremento natural de disponibilidades en el banco ocasionando un incremento del 182.6% en este rubro.

Como estrategia del banco, y dados los riesgos existentes durante 2018, como fueron la posible cancelación del tratado de libre comercio, el cambio en el régimen político de nuestro país así como la expectativa de una posible salida de inversionistas extranjero después de la decisión del aeropuerto de la Ciudad de México, se modificaron inversiones que tradicionalmente estaban en valores a inversiones en reporto con el fin de disminuir el riesgo de mercado así como los activos en riesgo.

Aunado a lo anterior las inversiones en reporto tuvieron un incremento en su tasa de inversión dadas las alzas en las tasas de referencia de 2018 por parte del banco central. Esto también incrementó el ingreso por este rubro.

Por lo anterior el incremento principalmente del 600.1% se explica por un crecimiento en el monto de estos rubros así como el incremento en las tasas de referencia (inversión) de los mismos.

	2016	2017	2018	MONTO VAR 2018 vs 2017	%VAR 2018 vs 2017
Premios, Intereses y primas derivados de Inversiones en valores	4,946.64	8,752.82	8,109.22	(643.60)	-7.35%
Intereses y Rendimientos a Favor Provenientes de Inversiones en Valores Por Cédulas para negociar no restringidas	4,752.42	8,483.00	6,650.23	(1,832.77)	-21.61%
Intereses de Disponibilidades Disponibilidades Restringidas	95.78	103.00	291.08	188.08	182.60%
Títulos restringidos y en Reporto Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	98.44	166.82	1,167.91	1,001.09	600.10%

INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA

Al finalizar el ejercicio 2018 el resultado de los ingresos provenientes de operaciones de cobertura aumenta 112.94 mdp, debido principalmente a una mayor posición de SWAPS.

	2016	2017	2018	MONTO VAR 2018 vs 2017	%VAR 2018 vs 2017
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	1,678.04	0.00	112.94	112.94	N/A

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del ejercicio 2018 los gastos por intereses muestran un aumento del 17.9 %, explicado principalmente por el incremento en los intereses pagados por depósitos de exigibilidad inmediata y depósitos a plazo, los cuales presentaron un incremento de 336.9 mdp y 384.3 mdp con respecto al ejercicio anterior como consecuencia del incremento de estos rubros en el balance de un 14.9% y 27.1% respectivamente principalmente en la captación con intereses. Asimismo, se emitieron títulos de crédito por 2,279 mdp durante el ejercicio (1,767 durante el tercer trimestre) por lo cual se obtuvieron intereses que ascienden a 281.7 mdp durante el ejercicio, Todo lo anterior aunado al alza de tasas de Banco de México que resulto en incrementos en nuestras tasas de fondeo.

	2016	2017	2018	MONTO VAR 2018 vs 2017	%VAR 2018 vs 2017
GASTOS POR INTERESES					
Intereses por Depósitos de Exigibilidad Inmediata	415.93	696.73	1,023.64	336.91	49.06%
Intereses cuantía global de captación	0.00	0.00	5.00	5.00	N/A
Intereses por Depósitos a Plazo	432.63	961.44	1,245.77	384.33	44.61%
Verenito	432.63	861.44	1,245.77	384.33	44.61%
Intereses a Cargo por Préstamos Interbancarios	90.73	205.56	204.87	(0.69)	-0.34%
Costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del crédito	43.89	69.90	97.87	28.46	41.01%
Intereses por Obligaciones Subordinadas	123.79	164.79	193.43	28.64	17.38%
Intereses por Títulos de Crédito Emitidos	0.00	0.00	291.69	291.69	N/A
Premios a Cargo por operaciones de Reporto	3,910.94	6,422.52	6,767.18	344.66	5.37%
En Operaciones de Reporto	3,910.94	6,422.52	6,767.18	344.66	5.37%
Gastos provenientes de operaciones de cobertura	1,706.35	(10.14)	91.21	91.35	900.50%
Total Gastos Por Intereses	6,724.16	8,400.30	9,904.41	1,504.11	17.91%

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

	2016	2017	2018	MONTO VAR 2018 vs 2017	% VAR 2018 vs 2017
Resultado del Margen Financiero	2,529.44	4,087.35	3,063.86	(1,023.50)	-25.04%
Total de Intereses Cobrados	9,253.60	12,487.65	12,968.27	480.61	3.85%
Total de Intereses Pagados	6,724.16	8,400.30	9,904.41	1,504.11	17.91%

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Durante el ejercicio 2018 se presenta un incremento del 62.7% en las comisiones cobradas, esta variación se debe principalmente al rubro de actividades fiduciarias que tiene un incremento de 441.0 mdp por servicios prestados por reestructuración, banca electrónica muestra un crecimiento del 185.0 mdp que es el resultado de la estrategia de Banca Afirme de incrementar sus operaciones por medios electrónicos para continuar mejorando los servicios al cliente por esta vía, adicionalmente las comisiones de Seguros incrementan 64.1 mdp derivado de un incremento en la colocación de productos.

	2016	2017	2018	MONTO VAR 2018 vs 2017	% VAR 2018 vs 2017
Comisiones y Tarifas Cobradas	954.56	1,190.17	1,936.53	746.36	62.71%
Operaciones de crédito	29.08	31.59	35.67	4.07	12.90%
Transferencias de fondos	13.02	13.33	14.93	1.59	11.93%
Actividades fiduciarias	73.75	122.24	563.20	440.96	360.74%
Avalúos	6.44	9.96	11.21	1.25	12.55%
Manejo de cuenta	24.90	32.57	37.58	5.00	15.36%
Banca electrónica	579.85	718.23	903.25	185.02	25.76%
Aveles	1.36	0.92	0.31	(0.62)	-66.70%
Cobro de derechos	80.87	70.74	74.63	3.89	5.50%
Seguros	63.88	87.94	152.08	64.14	72.94%
Asesoría financiera	10.52	16.16	10.87	(5.29)	-32.75%
Otras comisiones y tarifas cobradas	70.89	86.48	132.82	46.34	53.59%

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Durante el ejercicio 2018 el resultado por intermediación muestra una variación anual del 519.6 mdp, principalmente como consecuencia del incremento en el resultado por valuación de 463.9 mdp, lo anterior debido a que en 2017 la valuación fue muy negativa porque los instrumentos referenciados a la inflación, pagan intereses extraordinarios, pero al mismo tiempo generan un resultado de valuación negativo. Durante 2018 no hubo ningún premio de inflación por lo que tampoco se generó dicha evaluación negativa. Además de lo anterior, las sobretasas de la mayoría de los instrumentos que se mantuvieron presentaron bajas, generando así valuaciones positivas.

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.

	2016	2017	2018	MONTO VAR 2018 vs 2017	% VAR 2018 vs 2017
Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo	(66.17)	(276.25)	187.68	463.93	167.94%
Títulos para Negociar	(65.86)	(276.02)	187.85	463.87	168.06%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	(0.31)	(0.23)	(0.17)	0.06	26.09%
Resultado por compra/venta de valores y divisas	135.06	37.07	92.72	55.65	150.12%
Títulos para negociar	79.82	(36.39)	(10.30)	26.09	71.70%
Resultado por compra/venta de divisas	55.24	73.46	103.02	29.56	40.24%
Total Resultado por Intermediación	68.89	(239.18)	280.40	519.58	217.23%

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del ejercicio 2018 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un incremento anual de 319.0 mdp, explicado principalmente por la liberación de reserva de un juicio fiscal de Impuesto empresarial a tasa única (IETU), así como por una mayor recuperación de créditos castigados.

	2016	2017	2018	MONTO VAR 2018 vs 2017	% VAR 2018 vs 2017
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	136.66	(234.2)	295.57	318.99	1,361.76%
Recup de equipo, Quiebras y Castigos Melos	(32.46)	(102.50)	28.95	131.46	128.25%
Liberación de reservas, utilidad o Pérdida en Utd de Bienes Adjudicados	89.88	(0.48)	(4.56)	(4.08)	-356.19%
Otros	79.24	79.55	271.17	191.62	240.86%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del ejercicio 2018 los gastos de Administración presentaron un incremento anual del 4.5%, debido principalmente al aumento en los gastos por honorarios que se incrementan 12.1% que representan 58.4 mdp debido a un aumento en honorarios por servicios administrativos, otros gastos de operación presentan un aumento de 18.2% principalmente como consecuencia de un incremento en las operaciones de tarjeta de crédito y al incremento en el traslado de valores derivado del incremento en las operaciones de los ATM, el rubro de renta aumento un 15.6% y las Cuotas IPAB se incrementa un 37.6%.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2016	2017	2018	MONTO VAR	
				2018 vs 2017	% VAR 2018 vs 2017
Remuneraciones y Prestaciones	881.78	1,177.55	1,090.45	(87.10)	-7.40%
Honorarios	437.12	484.87	543.29	58.42	12.05%
Rentas	184.02	239.39	276.68	37.29	15.58%
Promoción	52.13	89.60	82.39	(7.21)	-8.04%
Otros Gastos de Operación y Administración	422.12	630.94	745.91	114.98	18.22%
Impuestos Diversos	113.16	157.41	153.46	(3.95)	-2.51%
Depreciaciones y Amortizaciones	164.94	180.22	230.36	50.15	27.83%
Conceptos no Deducibles para ISR	8.51	22.39	12.93	(9.46)	-42.26%
Cuotas IPAB	102.03	131.63	181.08	49.45	37.57%
PTU Causado	25.43	52.34	59.26	6.92	13.22%
PTU Diferido	7.99	64.74	0.00	(64.74)	-100.00%
Total	2,399.23	3,231.08	3,375.82	144.74	4.48%

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

	2016	2017	2018	MONTO VAR	
				2018 vs 2017	% VAR 2018 vs 2017
Impuesto sobre la Renta Causado	(82.16)	(229.74)	(200.31)	29.43	12.81%
Impuesto sobre la Renta Diferido	(19.36)	103.19	49.76	(53.43)	-51.78%

Al término del ejercicio 2018 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 del Banco están constituidas por 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 final del ejercicio 2018.

El pasivo total de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2016, 2017 y 2018, ha sido de \$120,151 mdp, \$139,771 mdp y 111,760 mdp respectivamente. En la siguiente tabla se muestra el pasivo total de Banca Afirme correspondiente a dichos ejercicios:

El crecimiento en captación tradicional se ha basado en nuestra red de sucursales por medio de chequeras, cuentas de ahorro, certificados de depósito y pagarés, entendiendo que las chequeras y cuentas de ahorro han incrementado

nuestra captación estable mientras que los pagarés y certificados de depósito logran que nuestra captación a plazo se fortalezca.

Adicional a lo anterior incrementamos nuestro fondeo con banca de desarrollo para mejorar el perfil de nuestro balance al ser líneas de mediano y largo plazo. Dichas líneas, gracias a la gestión de las mismas, se han ido incrementado en el tiempo lo que protege a nuestra institución respecto a la disponibilidad de nuestra liquidez.

La institución busca captar recursos, poniendo particular atención en la diversificación y cubriendo sistemáticamente el riesgo de tasas para estabilizar nuestros costos.

Cifras en millones de pesos				
Pasivos totales	Diciembre 2018	Diciembre 2017	MONTO VAR 2018 vs 2017	%VAR 2018 vs 2017
Captación Tradicional	47,122	39,278	7,843	19.97%
Titulos de Crédito Emitidos	2,279	0	2,279	N/A
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	4,449	3,144	1,304	41.49%
Acreedores por Reporto	54,023	94,605	(40,582)	-42.90%
Otras Cuentas por Pagar	1,872	1,158	714	61.65%
Créditos Diferidos	1	0	1	N/A
Otros Pasivos	2,015	1,586	429	27.05%
Total Pasivo	111,760	139,771	(28,011)	-20.04%

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banca Afirme muestran una disminución durante el ejercicio debido principalmente a la transferencia de las actividades de banca de inversión y servicios de banca especializada al Banco de Inversión Afirme, S.A. por un monto de 52,464 mdp, cabe destacar el crecimiento en la cartera de crédito, que muestra un crecimiento sostenido durante los últimos tres ejercicios, principalmente en la cartera Comercial, Consumo (impactada por la cartera de Arrendadora) y Vivienda como consecuencia de la estrategia orientada en ese sentido.

La captación muestra el mismo comportamiento donde se muestran crecimientos durante los tres últimos ejercicios tanto en vista como en plazo, los préstamos interbancarios se incrementan como consecuencia de un mayor fondeo en la banca de desarrollo principalmente Nafin y Bancomext, para dar apoyo en las operaciones de la Banca Empresarial, por otro lado se emitieron títulos de crédito por un monto de 2,279.1mdp para fortalecer los indicadores del Banco y dar soporte al crecimiento de la colocación.

INDICADORES RELEVANTES			
	2018	2017	2016
Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	2.52%	2.13%	2.34%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.35	1.34	1.19
Eficiencia operativa (gastos de admon. y promoción / activo total promedio)	2.59%	2.41%	1.94%
ROE (rentabilidad sobre capital)	9.30%	9.80%	7.16%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.33%	0.30%	0.22%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.91	0.93	0.56
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	1.57%	2.52%	1.63%
Banca Afirme			
Índice de Capitalización de Crédito	17.83%	19.03%	23.90%
Índice de Capitalización Total	13.55%	13.86%	17.10%
Índice de Capital Básico	10.99%	12.16%	14.90%
Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo			
de crédito	35,661	27,290	21,757
de mercado	5,757	5,990	4,493
de operativo	5,494	4,186	4,147
Total	46,912	37,466	30,397

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.

Banca Afirme no cuenta con transacciones relevantes fuera del Balance General o el Estado de Resultados, todas las transacciones se encuentran debidamente registradas conforme a las disposiciones contables.

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 prudencial 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 las entidades, permitiendo prever una seguridad a sus procesos de gestión, así como para sus procedimientos de registro y automatización de datos.

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 por lo menos una vez al año por el Consejo de Administración, mediante el análisis y evaluación de los reportes formulados por la Dirección General y por el Comité de Auditoría.

Sistema de Remuneraciones.

Banca Afirme cuenta con un Sistema de Remuneración que promueve y es consistente con una efectiva administración de riesgos. Este Sistema de Remuneraciones contempla como personal o empresas elegibles a los siguientes:

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.

Se cuenta con un Asesor Externo de Recursos Humanos para los diferentes temas relativos a remuneraciones, capacitación y desarrollo, reclutamiento y selección, etc.

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 primeros dos niveles de las áreas Staff, para los primeros tres niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios y para el área de Mesa de Dinero

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 primeros dos niveles de las áreas Staff, a los primeros tres niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios y al área de Mesa de Dinero.

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 revisión del Sistema de Remuneraciones se llevó a cabo en Octubre de 2015, en donde no se reportaron cambios ni en los perfiles de puesto ni en personal adicional a incorporarse al Sistema de Remuneraciones que tomen decisiones que impliquen un riesgo para la institución. Los ajustes a los esquemas variables comerciales fueron principalmente en las ponderaciones de pago de los productos.

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 a pagar al área de Mercado de Dinero se calcula aplicando el 35% al resultado generado en cada trimestre. A lo que resulte se le descuentan los gastos directos identificados de esta área, determinando así el monto total a pagar.

Al monto de la remuneración variable resultante del párrafo anterior, se aplica un 20% y se paga dentro de los treinta días naturales posteriores al cierre de cada trimestre, el 80% restante se paga en los cuatro trimestres inmediatos siguientes, aplicando el equivalente al 20% en cada uno de los cuatro trimestres, siempre y cuando el monto máximo

de remuneración variable diferida acumuladas no exceda de los límites de retención establecidos, por lo que una vez llegado a este límite, el monto de la remuneración variable que aplique será pagado dentro de los 30 días naturales posteriores al cierre de cada trimestre.

En el supuesto que los resultados del período fuesen negativos para el área de Mercado de Dinero, dichos resultados se compensarán con la remuneración variable diferida hasta agotarlos.

g) La remuneración variable en la institución se paga en efectivo como un concepto dentro de la Nómina para todos los empleados que participan en el Sistema de Remuneraciones.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el ejercicio 2018 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 116,913 mdp, mostrando un decremento del -18.8% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Durante los meses de Febrero y Abril de 2018 Banca Afirme realizó la emisión de títulos de crédito por 3,040mdp y 500mdp respectivamente con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo a Diciembre en dicho rubro asciende a 2,279mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 13.55% al cierre del ejercicio 2018 con un índice de capital básico de 10.99%.

Estimaciones, provisiones o reservas contables críticas:

3.5. ESTIMACIONES, PROVISIONES O RESERVAS CONTABLES CRÍTICAS

El Emisor mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual, a juicio de la Administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos, como de otros riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión. En el caso de la cartera de consumo, hipotecaria de vivienda y comercial (sector gobierno, empresarial y financiero) el Banco aplica las Disposiciones en materia de calificación de cartera crediticia emitidas por la Comisión Bancaria y publicadas en el Diario Oficial de la Federación.

Las metodologías regulatorias para calificar la cartera de consumo, hipotecaria de vivienda y la cartera comercial (excluyendo créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propia), establecen que la reserva de

dichas carteras se determina con base en la estimación de la pérdida esperada por riesgo de crédito (pérdida esperada regulatoria).

Dichas metodologías estipulan que en la estimación de dicha pérdida esperada se evalúan la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, y que el resultado de la multiplicación de estos tres factores es la estimación de la pérdida esperada que es igual al monto de reservas que se requieren constituir para enfrentar el riesgo de crédito

Dependiendo del tipo de cartera, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento en las metodologías regulatorias se determinan considerando lo siguiente.

Probabilidad de incumplimiento

- Consumo no revolvente. - toma en cuenta la morosidad actual, morosidad histórica, los pagos que se realizan respecto al saldo de los últimos exigibles, el tipo de crédito, porcentaje del saldo del crédito y se considera adicionalmente al comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones bancarias, entre otros factores.
- Consumo revolvente. - considerando la situación actual y el comportamiento histórico respecto al número de pagos incumplidos, la antigüedad de las cuentas con el Banco, los pagos que se realizan respecto al saldo, así como el porcentaje de utilización de la línea de crédito autorizada y el comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones bancarias.
- Hipotecaria de vivienda. - toma en cuenta la morosidad actual, máximo número de atrasos en los últimos cuatro periodos, voluntad de pago y el valor de la vivienda respecto al saldo del crédito y el comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones bancarias.
- Comercial. - considera según el tipo de acreditado, los factores de experiencia de pago de acuerdo a información proporcionada por la sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT, evaluación de las agencias calificadoras, riesgo financiero, riesgo socio-económico, fortaleza financiera, riesgo país y de la industria, posicionamiento del mercado, transparencia y estándares, gobierno corporativo y competencia de la administración.

Severidad de la pérdida

- Consumo no revolvente. - de acuerdo al número de pagos incumplidos (atrasos).
- Consumo revolvente. - de acuerdo al número de pagos incumplidos.
- Hipotecaria de vivienda.- de acuerdo al número de pagos incumplidos (atrasos) y considera el factor de curas, el CLTV, monto de la subcuenta de la vivienda, seguros de desempleo, seguro de vida, tasa de mortalidad correspondiente a la edad del acreditado, la garantía otorgada por alguna institución de banca de desarrollo o por un fideicomiso público constituido por el Gobierno Federal para el fomento económico, y a la entidad federativa donde fue otorgado el crédito, además del esquema de formalización del crédito.
- Comercial. - considerando garantías reales financieras y no financieras y garantías personales, así como el número de meses de morosidad que reporta el crédito.

Exposición al incumplimiento

- Consumo no revolvente. - saldo del crédito a la fecha de la calificación.
- Consumo revolvente. - toma en cuenta el nivel actual de utilización de la línea para estimar en cuanto

aumentaría el uso de dicha línea en caso de incumplimiento.

- Hipotecaria de vivienda. - saldo del crédito a la fecha de la calificación.
- Comercial. - para créditos revocables se considera el saldo del crédito a la fecha de la calificación. Para créditos irrevocables se toma en cuenta el nivel actual de utilización de la línea para estimar en cuanto aumentaría el uso de dicha línea en caso de incumplimiento.

De acuerdo a las Disposiciones, la clasificación de las reservas preventivas de la cartera crediticia, es como se muestra a continuación:

Grados de riesgo	Porcentaje de reservas preventivas			
	Consumo no revolvente	Consumo revolvente	Hipotecaria y de vivienda	Comercial
A-1	- a 2.0	- a 3.0	- a 0.50	- a 0.90
A-2	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0	0.501 a 0.75	0.901 a 1.50
B-1	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5	0.751 a 1.00	1.501 a 2.00
B-2	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0	1.001 a 1.50	2.001 a 2.50
B-3	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0	1.501 a 2.00	2.501 a 5.00
C-1	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0	2.001 a 5.00	5.001 a 10.0
C-2	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0	5.001 a 10.0	10.001 a 15.5
D	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0	10.001 a 40.0	15.501 a 45.0
E	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01	40.001 a 100.0	Mayor a 45.01

Cartera emproblemada – son aquellos créditos comerciales respecto de los cuales se determina que con base en información y hechos actuales, así como en el proceso de revisión de créditos, existe una probabilidad considerable de que no se podrán recuperar en su totalidad los componentes de capital e intereses conforme a los términos y condiciones pactados originalmente. La cartera vigente y vencida, son susceptibles de considerarlos en esta clasificación. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cartera emproblemada son créditos que ascienden a \$577 (\$451 por créditos vencidos y \$126 por crédito vigentes) y \$329 (\$313 por créditos vencidos y \$16, por créditos vigentes), respectivamente.

Reservas adicionales identificadas – Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la Administración, podrían verse emprobleados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluye estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados considerados como cartera vencida, reservas por riesgos operativos y otras partidas que la administración estima podrían resultar en una pérdida para el Banco, así como reservas mantenidas por regulación normativa.

Los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Adicionalmente, por los créditos comerciales que se encuentren en cartera vencida y reservados en su totalidad, la administración evalúa periódicamente si estos deben ser aplicados contra la estimación preventiva.

Cualquier recuperación derivada de los créditos previamente castigados, se reconoce en los resultados del ejercicio.

[427000-N] Administración

Audidores externos de la administración:

Los estados financieros correspondientes al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y por los años terminadas en esas fechas; así como 2017 y 2016, y por los años terminados en esas fechas fueron examinados por la firma de auditores KPMG Cárdenas Dosal, S.C. los estados financieros consolidados adjuntos de Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios Contables), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión). Es decir, no se ha emitido una opinión modificada o desfavorable para los ejercicios 2016, 2017 o 2018

La firma de auditores Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C. fue sustituida por la firma de auditores KPMG Cárdenas Dosal, S.C., por acuerdo tomado por el Consejo de Administración el día 30 de julio de 2015. La razón del cambio de la firma de auditores externos fue que se consideró conveniente una rotación de la firma de auditores, debido a que la firma de auditores Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C. dictaminó los estados financieros de Afirme por el periodo comprendido de 2011 a 2014.



El Banco de Hoy
Auditoría Interna en Información Financiera

**Relación de Servicios Adicionales proporcionados por KPMG
al 31 de diciembre de 2018
Auditoría Interna**

Concepto del Servicio	Entidad Aplicable	Monto
Revisión de Calificación de Cartera de Crédito	Banca	150,000
Análisis de la estructura accionaria y porcentaje de participación	Banca	80,000
Revisión de Modelos Paramétricos de Productos de Consumo	Banca	445,750
Revisión del art. 76 de la CUB	Banca	112,360
Revisión del art. 77 de la CUB	Banca	112,360
Revisión de 31 puntos de Banxico para operación de Derivados	Banca	223,660
Revisión de la estabilidad de depósitos a la vista conforme a la CUB	Banca	157,940
Revisión del art. 127 de la Circular Única de Fondos de Inversión	Fondos de Inversión	67,840
Revisión del art. 128 de la Circular Única de Fondos de Inversión	Fondos de Inversión	44,940
TOTAL SERV ADICIONALES		1,394,850

Operaciones con personas relacionadas y conflictos de interés:

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas del Banco, todas las operaciones de crédito con partes relacionadas son autorizadas conforme a lo dispuesto en el artículo 73 de la LIC y se pactan a tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Al 31 de diciembre de 2018, 2017 y 2016 los saldos y operaciones con empresas relacionadas, que incluyen las superiores al 1% del capital neto del Banco, se resumen como sigue:

2018

2017

2016

Disponibilidades	\$197	\$0	\$0	
Deudores por reporto	\$34,727	\$394	\$783	(cifras en millones de Pesos)
Cartera de crédito	\$1,238	\$2,255	\$2,255	
Deudores diversos	\$57	\$25	\$0	
Derivados con fines de negociación	\$7	\$0	\$0	
Acreedores diversos	\$2	\$7	\$0	
Captación (depósitos a plazo y operaciones de reporto)	\$2,446	\$2,487	\$1,895	
Obligaciones subordinadas	\$1,978	\$861	\$852	De conformidad con el artículo 73 de la LIC, la suma total de las operaciones del Banco con personas
Ingresos:	\$1,849	\$437	\$297	
Intereses cobrados	\$524	\$185	\$71	
Ingresos por servicios administrativos	\$122	\$130	\$139	
Comisiones cobradas	\$196	\$122	\$87	
Resultado por compraventa de inversiones en valores	\$86	\$0	\$0	
Rentas cobradas	\$1	\$0	\$0	
Egresos:	\$1,365	\$945	\$625	
Intereses pagados	\$521	\$81	\$44	
Rentas pagadas	\$118	\$104	\$57	
Sueldos y prestaciones	\$48	\$201	\$97	
Honorarios	\$442	\$414	\$326	
Premios Pagados	\$27	\$0	\$0	
Resultados por valuación de derivados	\$7	\$0	\$0	
Otros gastos de operación y administración	\$202	\$145	\$101	

relacionadas no podrá exceder del 35% de la parte básica de su capital neto. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el monto total de los créditos otorgados a partes relacionadas asciende a \$998 y \$870, respectivamente, y se integran como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Personas físicas y morales que tienen el control directo e indirecto en el Grupo	\$973	\$845	\$847
Miembros del consejo de administración del Banco	\$11	\$13	\$7
Cónyuges y personas con parentesco con el Banco	\$14	\$12	\$11
	\$998	\$870	\$865

(cifras en millones de Pesos)

Información adicional administradores y accionistas:

4.3.1. Consejo de Administración de Afirme.

El Consejo de Administración se integra por un mínimo de 5 y un máximo de 15 consejeros propietarios, de los cuales el 25% deben calificar como consejeros independientes. Por cada consejero propietario se podrá designar a un suplente, en el entendido que los suplentes de los consejeros independientes deben tener el mismo carácter.

En términos del artículo 22 de la LIC, por consejero independiente, debe entenderse a la persona que sea ajena a la administración de la institución de banca múltiple y que reúna los requisitos y condiciones que determine la CNBV.

De acuerdo con el artículo 23 de la LIC, los nombramientos de consejeros de Afirme deben recaer en personas que cuenten con calidad técnica, honorabilidad e historial crediticio satisfactorio, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, legal o administrativa.

El Consejo de Administración será designado por los accionistas de la serie "O". Los accionistas que representen cuando menos el 10% del capital pagado ordinario de Afirme tendrán derecho a designar un consejero. Los miembros del Consejo de Administración durarán en su encargo un año y no cesarán en el desempeño de sus funciones mientras no tomen posesión los designados para sustituirlos.

El Consejo de Administración se reunirá cuando éste determine, sin embargo deberá reunirse cuando menos trimestralmente. Asimismo, el Consejo de Administración se reunirá de manera extraordinaria cuando sea convocado por su presidente o por los consejeros que representen, al menos, el 25% del total de miembros del Consejo de Administración o por cualquiera de los comisarios. Para la celebración de las sesiones se deberá contar con la asistencia de cuando menos el 51% de todos los miembros del Consejo de Administración de los cuales por lo menos uno deberá ser Consejero Independiente. Sus decisiones se toman por mayoría de votos de los presentes y su presidente tiene voto de calidad.

El Consejo de Administración tiene, además de las facultades que la LIC le otorga a los órganos de su clase, los más amplios poderes de Afirme. Además, está facultado para establecer las reglas sobre la estructura, organización, integración, funciones y facultades de los consejos regionales, comités internos y de las comisiones del trabajo que estimen necesarios, nombrar a sus integrantes y fijarles su remuneración, designar y remover al director general y otros funcionarios de alto nivel, entre otras.

Derechos y Obligaciones de los miembros del Consejo de Administración.

Los derechos y obligaciones de los miembros del Consejo de Administración se establecen en varios artículos de los estatutos sociales de Banca Afirme, los cuales se transcriben a continuación:

"Artículo 24.- Órganos de Administración.- La administración de la Sociedad será confinada a un Consejo de Administración y a un Director General, en sus respectivas esferas de competencia. Las designaciones correspondientes se ajustarán a lo dispuesto en los artículos 22 (veintidós), 23 (veintitrés), 24 (veinticuatro) y 24 Bis (veinticuatro Bis) de la Ley de Instituciones de Crédito. El Consejo de Administración estará integrado por un mínimo y un máximo de quince consejeros propietarios, de los cuales los que integren cuando menos el 25% (veinticinco por ciento) deberán ser independientes. Por cada consejero propietario se podrá designar a un suplente, en el entendido que los consejeros suplentes de los consejeros independientes, deberán tener este mismo carácter. Los consejeros estarán obligados a abstenerse expresamente de participar en la deliberación y votación de cualquier asunto que implique para ellos un conflicto de interés. Asimismo, deberán mantener absoluta confidencialidad respecto de todos aquellos actos, hechos o acontecimientos relativos a la Institución, así como de toda deliberación que se lleve a cabo en el Consejo, sin perjuicio de la obligación que tendrá la Institución de proporcionar toda la información

que le sea solicitada al amparo de la Ley de Instituciones de Crédito. ...”

“Artículo 25.- Designación y Duración.- El Consejo de Administración será designado por los accionistas de la serie “O”. Los accionistas que representen cuando menos un 10% del capital pagado ordinario de la Sociedad tendrán derecho a designar un consejero. Sin perjuicio de lo establecido en los artículos 24 Bis (veinticuatro Bis) y 25 (veinticinco), de la Ley de Instituciones de Crédito, sólo podrá revocarse el nombramiento de los consejeros de minoría cuando se revoque el de todos los demás. Los miembros del Consejo de Administración durarán en su cargo por 1 (un) año; y no cesarán en el desempeño de sus funciones mientras no tomen posesión los designados para sustituirlos. La mayoría de los consejeros deberán ser mexicano o extranjeros residentes en el territorio nacional.”

“Artículo 27.- Presidencia y Secretaria.- Los Consejeros elegirán anualmente de entre los miembros propietarios de la serie “O” a un Presidente. En caso de ausencia del Presidente, éste será sustituido por uno de los dos Vicepresidentes que para ese efecto hubiera elegido previamente el propio Consejo. El Presidente del Consejo o, en su defecto, el Presidente sustituto, según corresponda, tendrá voto de calidad en caso de empate. En ausencia del Presidente y los Vicepresidentes, la Presidencia del Consejo recaerá en los demás Consejeros de la propia Serie “O”, en el orden que el Consejo determine. El Consejo de Administración nombrará un secretario, el cual podrá no ser Consejero, así como un Pro-Secretario que auxilie a éste y le supla en sus ausencias”.

“Artículo 29.- Facultades.- El Consejo de Administración tendrá las facultades que a los órganos de su clase atribuyen las leyes y estos Estatutos, por lo que, de manera enunciativa y no limitativa, podrá: I. Representar a la Sociedad ante las Autoridades Administrativas y Judiciales, sean éstas Municipales, Estatales o Federales, así como ante las Autoridades del Trabajo o ante árbitros o arbitradores, con Poder General para Pleitos y Cobranzas, con el que se entienden conferidas las más amplias facultades generales a que se refiere el primer párrafo del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil para el Distrito Federal y con las Especiales que requieran mención expresa conforme a las fracciones III (Tercera), IV (Cuarta), VI (Sexta), VII (Séptima) y VIII (Octava) del artículo 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del Mencionado Cuerpo Legal por lo que de modo ejemplificativo, podrá: A) Promover Juicios de Amparo y desistirse de ellos; B) Presentar y ratificar denuncias y querellas penales; satisfacer los requisitos de estas últimas y desistir de ellas; C) Constituirse en coadyuvante del Ministerio Público, Federal o Local; D) Otorgar perdón en los procedimientos penales; E) Articular o absolver posiciones en cualquier género de juicios, incluidos los laborales, en el entendido, sin embargo, de que la facultad de absolverlas solo podrá ser ejercida por medio de personas físicas que al efecto designe el Consejo de Administración, o por la Asamblea de Accionistas, en los términos de la Fracción VIII (Octava) de este artículo, por lo que quedan absolutamente excluidos del goce de la misma, cualesquiera otros funcionario o apoderados de la Sociedad, y; F) Comparecer ante todo tipo de Autoridades en materia Laboral, sean Administrativas o Jurisdiccionales, Locales o Federales; actuar dentro de los procedimientos procesales o para procesales correspondientes, desde de la etapa de conciliación y hasta la de ejecución y hasta la ejecución laboral; y celebrar todo tipo de convenios, en los términos de los artículos 11 (once), 787 (setecientos ochenta y siete) y 876 (ochocientos setenta y seis) de la Ley Federal del Trabajo. II.- Administrar los negocios y bienes sociales con el Poder General más amplio de Administración, en los términos del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro), Párrafo Segundo, del mencionado Código Civil; III.- Emitir, suscribir, otorgar, aceptar, avalar o endosar títulos de Crédito en los términos del artículo 9º (Noveno) de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito; IV.- Ejercer Actos de disposición y dominio respecto de los bienes de la Sociedad, o de sus derechos reales o personales, en términos del párrafo tercero del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del citado Código Civil y con las facultades especiales señaladas en las fracciones I (primera), II (segunda) y V (quinta) del artículo 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del referido Ordenamiento legal; V.- Establecer reglas sobre la estructura, organización integración, funciones y facultades de los Consejos Regionales, de los Comités Internos y de las Comisiones de Trabajo que estimen necesarios, nombrar a sus integrantes y fijarles su remuneración; VI.- En

los términos del artículo 145 (ciento cuarenta y cinco) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, el consejo de administración o la asamblea de accionistas podrán designar y remover al Director General y a los principales funcionarios, con la observancia de lo dispuesto en el Artículo 24 (veinticuatro) de la Ley de Instituciones de Crédito; a los Delegados Fiduciarios; al Auditor Externo de la Sociedad y al Secretario y

Pro-Secretario del propio consejo, señalarles sus facultades y deberes y determinar sus respectivas remuneraciones; VII.- Otorgar los poderes que crea convenientes a los funcionarios indicados en la fracción anterior, o a cualesquiera otras personas, y revocar los otorgados; y con observancia de lo dispuestos en las Leyes aplicables, delegar sus facultades en el Director General, o algunas de ellas en uno o varios de los Consejeros, o en los Apoderados que se designen al efecto, para que las ejerzan en el negocio o negocios y en términos y condiciones que el Consejo de Administración señale; VIII.- Delegar, a favor de la persona o personas que estime conveniente, la representación legal de la Sociedad, otorgándoles el uso de la firma social y conferirles Poder General para Pleitos y Cobranzas, con las más amplias facultades generales a que se refiere el primer párrafo del Artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil y con especiales que requieran mención expresa conforme a las fracciones III (Tercera), IV (Cuarta), VI (Sexta), VII (Séptima) y VIII (Octava) del Artículo 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del mencionado Cuerpo Legal, de modo que, ejemplificativamente puedan: A) Ostentarse como representantes legales de la Sociedad en cualquier procedimiento o proceso Administrativo, Laboral, Judicial o Cuasi judicial y con ese carácter, hacer todo género de instancias y, señaladamente: articular o absolver posiciones en nombre de la Sociedad; concurrir en el periodo conciliatorio, ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje; intervenir en las diligencias respectivas; y celebrar toda clase de Convenios con los trabajadores; B).- Realizar todos los otros actos Jurídicos a que se refiere la fracción I (Primera) de este artículo; C).- Sustituir los poderes y facultades de que se trata, sin merma de los suyos, y otorgar y revocar mandatos, y IX.- En general llevar al cabo los Actos y Operaciones que sean necesarios o convenientes para la consecución de los fines de la Sociedad, excepción hecha de los expresamente reservados por la Ley o por estos Estatutos a la Asamblea. Las referencias de este artículo a los preceptos del Código Civil para el Distrito Federal se entienden hechas a los correlativos de los Códigos Civiles de las Entidades en que el mandato se ejerza.”

Integración del Consejo de Administración de Afirme.

Consejeros Propietarios

C.P. Julio César Villarreal Guajardo

(Presidente)

Don Pablo de la Cruz Villarreal Garza

(Vicepresidente)

Ing. Juan Manuel Villarreal Montemayor

Lic. Luis Raúl Seyffet Velarde

Consejeros Suplentes

Lic. Lorena Villareal Treviño de la Fuente

C.P. Jesús Antonio Ramirez

Dr. René Patricio Villarreal Arrambide

Lic. Guillermo Garay Espinoza

Consejeros Propietarios Independientes

C.P. Manuel Camacho Téllez

C.P. Miguel C. Barragán Villareal

Ing. Antonio Ortiz Cobos

Ing. Jesus Oswaldo Garza Martinez

Lic. Eugenio Lopez Garza

Consejeros Suplentes Independientes

Lic. Luis Santos Theriot
 C.P. Roberto Garza Velázquez
 Lic. Jorge Arturo Tovar Castro
 Lic. Jesús Demetrio Tueme Pedraza
 C.P. Rafael Gomez Eng

Principales Funcionarios de Banca Afirme.

NOMBRE	CARGO	EDAD	PARENTESCO	PERFIL PROFESIONAL	EXPERIENCIA LABORAL
Jesús Antonio Ramírez Garza	Director General	64 años	Ninguno	Contador Público y Auditor, ITESM	<p>Director General en Grupo Villacero División Viga Inversiones de noviembre de 1996 a marzo de 1998. Director General Adjunto en Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de marzo de 1998 a noviembre de 2001.</p> <p>Consejero delegado en Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de noviembre de 2001 a enero de 2004.</p> <p>Director General en Afirme Grupo Financiero, S.A. Banca Afirme, S.A. de enero de 2004 a la fecha.</p>
Francisco Javier González Lozano	Director General Adjunto Negocios	52 años	Ninguno	Contador Público y Auditor, UANL.	<p>Contador General en Nissan Toreo del año 1985 a 1986.</p> <p>Encargado de Auditoria en Price Waterhouse Coopers de 1986 a 1991.</p> <p>En Afirme Grupo Financiero ha</p>

						ocupado varios cargos (Dirección de Administración, Dirección de Planeación y Finanzas y Dirección General Adjunta de Operaciones) desde su llegada en enero de 1991.
José Luis Álvarez Sánchez	Director General Adjunto Riesgos y Crédito	59 años	Ninguno	Licenciado en Contaduría y Maestría en Ingeniería Económica y Financiera, Universidad la Salle.		Subdirector de Operación Sociedades de Inversión en Banca Cremi, S.A. de 1990 a 1992. Subdirector Divisional Sociedades de Inversión de Deuda y Capitales de Bancomer, S.A. de 1992 a 1993. Director de Operación de Sociedades de Inversión Internacionales en Casa de Bolsa Bancomer de 1993 a 1995. Director de Sistematización de Portafolios en Casa de Bolsa Bancomer de 1995 a 1999. Director Sistemas de Riesgos de BBVA-Bancomer de 1999 a 2001.
Federico Abelardo Valenzuela Ochoa	Director General Adjunto de Banca de Inversión	71 años	Ninguno	Contador Público, UNAM		Director General Administración y Finanzas en Banorte Generali durante 1999 a 2005. Director General de Tesorería y Mercados en Banregio en el 2005 al 2008
Jorge Alejandro Treviño Garza	Director Jurídico y Fiduciario	61 años	Ninguno	Licenciado en Derecho, UR con Maestría en Derecho Comparado en la Universidad de		Director Jurídico de Ternium México del 1985 a 2014. Director General Adjunto de Administración de Banca Afirme

Alejandro Garay Espinoza	Director General Adjunto Administración	56 años	Ninguno	Wisconsin. Licenciado en Derecho en Universidad Anahuac	en el 2016. Director General de Banco de México de 1998 a 2009. Director General de Servicios Corporativos en Banorte de 2009 a 2014. Socio en Michel Abogados durante 2014 a 2015 Director Asociado en Seguidirecto, Agente de seguros y Fianzas de 2015 a 2017.
--------------------------	---	---------	---------	--	---

Sueldos y Compensaciones.

El pago de compensaciones es determinado por la Dirección General. En el caso de los directivos relevantes, el esquema de compensación se integra por los siguientes elementos:

- ☒ ☒ Compensación Fija.
- ☒ Sueldo base.
- ☒ ☒ Aguinaldo de 30 días.
- ☒ Prima Vacacional conforme a ley.
- ☒ Fondo de Ahorro

El pago de la porción variable de las compensaciones también es determinado por la Dirección General y se integra por los siguientes elementos:

- ☒ Bono con base en resultados globales, locales e individuales anual a discreción de la dirección general.
- ☒ Reparto de utilidades.
- ☒ Prestaciones y Beneficios.
- ☒ Vacaciones conforme a la ley.
- ☒ Servicio Médico (Gastos Médicos Mayores con tope de \$3,000,000 de Pesos).
- ☒ Cesantía y vejez conforme a la ley.
- ☒ Sistema de ahorro para el retiro conforme a la ley (SAR).
- ☒ Fondo para la vivienda conforme a la ley (Infonavit).
- ☒ Créditos personal, automóvil e hipotecario con tasa preferencial.
- ☒ Automóvil, asignación con base en puesto y nivel hasta por \$350,000 Pesos.
- ☒ Estacionamiento.
- ☒ Gratificación por traslado y ayuda por mudanza.

Comités.

- (i) Comités de Crédito.

Conforme a la Circular Única de Bancos, el Emisor cuenta con políticas y lineamientos en materia de crédito aprobados por el Consejo de Administración, así como con un Manual de Crédito aprobado por el Comité de Riesgos, los cuales contemplan facultades para la autorización de operaciones de crédito, conforme a lo siguiente:

- a) Comité de Crédito del Consejo.- Hasta capacidad legal.
- b) Comité Directivo de Crédito.- Hasta \$30 millones de pesos.

Los Órganos de Crédito se encuentran integrados por:

- a) Comité de Crédito del Consejo:

Integrantes	Cargo
Con Voz y Voto	
Lic. Antonio Ortiz Cobos	Consejero Independiente / Presidente
Ing. Juan Manuel Villarreal Montemayor	Consejero
Lic. Luis Raúl Seyffert Velarde	Consejero
C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza	Director General de A.G.F.
Lic. Jorge Arturo Tovar Castro	Experto independiente en Materia de Crédito
Con Voz	
Director General Adjunto de Riesgo y Crédito	
Director General Adjunto de Negocios	
Contralor Jurídico	Secretario

- b) Comité de Financiamiento al Sector Público:

Por resolución del Consejo de Administración en sesión de fecha 28 de Julio de 2016, las funciones y facultades de este Comité, son absorbidas por el Comité de Crédito de Consejo.

El manual de generalidades del crédito menciona que debe participar un experto independiente, por lo que se hace la mención de Asesor del Comité, sin que exista un nombre específico.

- c) Comité Directivo de Crédito:

Integrantes	Cargo
Voz y Voto	
Director General de la Institución	Presidente
Director General Adjunto de Riesgo y Crédito	Vicepresidente
Director General Adjunto de Negocios	
Director General Adjunto de Administración Corporativa	
Director Ejecutivo de Empresas y Recuperación	
Director de Banca Corporativa y Relacionada	
Director Jurídico Administrativo	
Voz	
Gerente de Contratos de Crédito	Secretario
Director de Análisis de Crédito	
Subdirector de Administración y Seguimiento	
Representante de Área de Auditoría	

Los Comités de Crédito no cuentan con algún experto financiero designado, debido a que no se requiere de conformidad con la legislación aplicable.

(ii) Comité de Auditoría

Integrantes	Cargo	Facultades
Lic. Eugenio López Garza	Consejero Independiente/ Presidente	Presidente
C.P. Alberto Rafael Gómez Eng	Consejero Suplente Independiente	Miembro
Lic. Jorge Arturo Tovar Castro	Consejero Independiente	Miembro
Ing. Juan Manuel Villarreal Montemayor	Consejero	Miembro
Lic. Luis Raúl Seyffert Velarde	Consejero	Miembro
Lic. Rafael Perlestain Osorio	Director Jurídico	Secretario
*El Director Jurídico podrá nombrar dentro del personal de la Dirección Jurídica al abogado que fungirá como Secretario		

Se actualizó en la sesión del Consejo de 26 de julio de 2018.

Conforme a la Circular Única de Bancos, el Emisor cuenta con un Comité de Auditoría como órgano de vigilancia, integrado con al menos tres y no más de cinco miembros del Consejo de Administración que podrán ser propietarios o suplentes, de los cuales cuando menos uno deberá ser independiente.

El Comité de Auditoría deberá ser presidido por un consejero independiente, en caso de ausencia del presidente en alguna sesión del comité, los integrantes designarán de entre los consejeros independientes propietarios o suplentes del Comité, a la persona que deba presidir esa sesión.

Este órgano desempeña las funciones que se atribuyen por disposición legal, estatutaria y reglamentarias, correspondiéndole esencialmente el apoyo al Consejo de Administración en el seguimiento de las actividades de auditoría interna, auditoría externa, contraloría interna, la supervisión de los estados financieros y del funcionamiento del Sistema de Control Interno.

Este Comité cuenta con los siguientes expertos financieros: Alberto Rafael Gómez Eng, Eugenio López Garza y Jorge Arturo Tovar Castro

(iii) Comité de Riesgos.

Integrantes

Cargo (Con Voz y Voto)

Voz y Voto

Lic. Luis Raúl Seyffert Velarde
Ing. Juan Manuel Villarreal Montemayor

Consejero y Presidente del Comité
Consejero

(iv) Comité de Prácticas Societarias y Auditoría:

Integrantes	Cargo
Voz y Voto	
C.P. Manuel Camacho Téllez	Consejero Independiente/ Presidente
Lic. Luis Santos Theriot	Consejero Independiente/ Miembro
C.P. Roberto Garza Velázquez	Consejero Independiente/Miembro
Solo Voz	
Lic. Guillermo Garay Espinosa	Consejero / Miembro

(v) Comité de Operaciones con Personas Vinculadas.

Integrantes	Cargo
C.P. Manuel Camacho Téllez	Consejero Propietario Independiente/ Presidente
C.P. Ignacio Treviño Camelo	Miembro
C.P. José Martín González Castillo	Miembro
Lic. Mario Alberto Chapa Martínez	Secretario (Voz)

4.3.2. Accionistas.

Actualmente, Afirme tiene la siguiente estructura accionaria:

Accionista	No. de Acciones Serie "O" (con derecho a voto)	Porcentaje (%)
Corporación A.G.F., S.A. de C.V.	222,442	0.01%
Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V.	2,224,201,641	99.99%
Total	2,224,424,083	100%

El principal accionista de Afirme es el Grupo, con un porcentaje de participación accionaria del 99.99%. A su vez, los señores Julio Cesar Villarreal Guajardo y Don Pablo de la Cruz Villarreal Garza (Accionistas Beneficiarios) son quienes, además de formar parte del Consejo de Administración, de manera indirecta ejercen influencia significativa y tienen poder de mando en Afirme.

Afirme no cuenta con un código de conducta aplicable al consejo de administración y directivos relevantes, la conducta se norma mediante disposición legal.

Consejeros de la empresa [Sinopsis]

Independientes [Miembro]

Camacho Téllez Manuel			
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)	
Hombre		Propietario	
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría		Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación
NO		NO	NO
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos		Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)
Abril 2017- Abril 2018		Propietario Independiente	18
Participación accionaria (en %)			
0			
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Tueme Pedraza Jesús Demetrio			
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)	
Hombre		Suplente	
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría		Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación
NO		NO	NO
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos		Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)
Abril 2017- Abril 2018		Suplente Independiente	1
Participación accionaria (en %)			
0			
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Gómez Eng Alberto Rafael			
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)	

Hombre	Suplente		
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018	Suplente Independiente	9	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Barragán Villarreal Miguel C.			
Sexo	Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Hombre	Propietario		
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018	Propietario Independiente	18	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Ortiz Cobos Antonio			
Sexo	Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Hombre	Propietario		
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018	Propietario Independiente	4	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Garza Martinez Jesus Oswaldo			
Sexo	Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Hombre	Propietario		
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018	Propietario Independiente	5	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

López Garza Eugenio			
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)	
Hombre		Propietario	
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018	Propietario Independiente	2	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Santos Theriot Luis			
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)	
Hombre		Suplente	
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018	Suplente Independiente	13	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Garza Velázquez Roberto			
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)	
Hombre		Suplente	
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018	Suplente Independiente	15	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Tovar Castro Jorge Arturo			
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)	
Hombre		Suplente	
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			

Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017 - Abril 2018	Suplente Independiente	1	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Relacionados [Miembro]

Seyffert Velarde Luis Raúl			
Sexo	Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Hombre	Propietario		
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017 - Abril 2018	Propietario	13	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Villarreal Treviño Lorena			
Sexo	Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Mujer	Suplente		
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017 - Abril 2018	Vicepresidente Suplente	11	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Ramírez Garza Jesus Antonio			
Sexo	Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Hombre	Suplente		
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017 - Abril 2018	Suplente	14	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Villarreal Arrambide René Patricio			
Sexo	Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Hombre	Suplente		

Participa en comités [Sinopsis]				
Auditoría		Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO		NO	NO	
Otros				
NO				
Designación [Sinopsis]				
Fecha de designación				
2019-04-30				
Período por el cual fueron electos		Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017 - Abril 2018		Suplente	9	0
Información adicional				
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas				

Garay Espinosa Guillermo				
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Hombre		Suplente		
Participa en comités [Sinopsis]				
Auditoría		Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO		NO	NO	
Otros				
NO				
Designación [Sinopsis]				
Fecha de designación				
2019-04-30				
Período por el cual fueron electos		Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017 - Abril 2018		Suplente	21	0
Información adicional				
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas				

Patrimoniales [Miembro]

Villarreal Garza Don Pablo de la Cruz				
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Hombre		Propietario		
Participa en comités [Sinopsis]				
Auditoría		Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO		NO	NO	
Otros				
NO				
Designación [Sinopsis]				
Fecha de designación				
2019-04-30				
Período por el cual fueron electos		Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018		Vicepresidente Propietario	24	40
Información adicional				
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas				

Villarreal Guajardo Julio César			
Sexo		Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)	
Hombre		Propietario	
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría		Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación
NO		NO	NO
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			

Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018	Presidente Propetario	23	60
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Villarreal Montemayor Juan Manuel			
Sexo	Tipo de Consejero (Propietario/Suplente)		
Hombre	Propietario		
Participa en comités [Sinopsis]			
Auditoría	Prácticas Societarias	Evaluación y Compensación	
NO	NO	NO	
Otros			
NO			
Designación [Sinopsis]			
Fecha de designación			
2019-04-30			
Periodo por el cual fueron electos	Cargo	Tiempo laborando en la Emisora (años)	Participación accionaria (en %)
Abril 2017- Abril 2018	Propietario	23	0
Información adicional			
Designado por Asamblea Ordinaria de Accionistas			

Porcentaje total de hombres como directivos relevantes: 100

Porcentaje total de mujeres como directivos relevantes: 0

Porcentaje total de hombres como consejeros: 93

Porcentaje total de mujeres como consejeros: 7

Cuenta con programa o política de inclusión laboral: No

Descripción de la política o programa de inclusión laboral

Al 2018, Banca Afirme no cuenta con una política de inclusión laboral.

Accionistas de la empresa [Sinopsis]

Accionistas que ejerzan control o poder de mando[Miembro]

Villarreal Guajardo julio César	
Participación accionaria (en %)	60

Información adicional

Villarreal Garza Don Pablo de la Cruz
Participación accionaria (en %) 40
Información adicional

Accionistas que ejerzan influencia significativa [Miembro]

Villarreal Garza Don Pablo de la Cruz
Participación accionaria (en %) 40
Información adicional

Villarreal Guajardo Julio César
Participación accionaria (en %) 60
Información adicional

Accionistas beneficiarios de más del 10% del capital social de la emisora [Miembro]

Villarreal Garza Don Pablo de la Cruz
Participación accionaria (en %) 40
Información adicional

Villarreal Guajardo Julio César
Participación accionaria (en %) 60
Información adicional

Estatutos sociales y otros convenios:

A continuación se presenta un resumen de los estatutos sociales vigentes de Afirme:

En los siguientes estatutos se indica la facultad del consejo de administración de establecer planes de compensación para los ejecutivos y consejeros.

--- ARTICULO 30o.- REMUNERACION.- Los miembros del Consejo de Administración percibirán, por concepto de emolumentos, la cantidad que determine la Asamblea General Ordinaria. Las decisiones relativas permanecerán en vigor mientras no sean modificadas por la propia Asamblea General Ordinaria. -----

--- ARTICULO 31o.- SISTEMA DE REMUNERACIÓN.- Las Sociedad deberá implementar un sistema de remuneración de conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito y lo que establezca la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general. El Consejo de Administración será responsable de la aprobación del sistema de remuneración, las políticas y procedimientos que lo normen; de definir su alcance y determinar el personal sujeto a dicho sistema, así como de vigilar su adecuado funcionamiento. Dicho sistema de remuneración deberá considerar todas las remuneraciones, ya sea que estas se otorguen en efectivo o a través de otros mecanismos de compensación, y deberá al menos cumplir con lo establecido en el artículo 24 Bis I de dicha Ley. -----

--- El Consejo de Administración deberá constituir un comité de remuneraciones cuyo objeto será la implementación, mantenimiento y evaluación del sistema de remuneración a que se refiere este artículo, mismo que tendrá las facultades a que se refiere el artículo 24 Bis 2, debiendo integrarse, reunirse y funcionar de conformidad con las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, pudiendo ésta establecer los casos y condiciones en los que el comité de riesgos de la Sociedad podrá llevar a cabo las funciones del comité de remuneraciones. -----

--- Asimismo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de acuerdo a los criterios que determine en las disposiciones de carácter general a que se refiere este artículo, podrá exceptuar a las instituciones de banca múltiple de contar con un comité de remuneraciones. -----

-

--- ARTÍCULO 24º.- ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN.- La Administración de la Sociedad será confiada a un Consejo de Administración y a un Director General, en sus respectivas esferas de competencia. Las designaciones correspondientes se ajustarán a lo dispuesto en los Artículos 22 (veintidós), 23 (veintitrés), 24 (veinticuatro) y 24 Bis (veinticuatro Bis) de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

--- El Consejo de Administración estará integrado por un mínimo de cinco y un máximo de quince consejeros propietarios, de los cuales los que integren cuando menos el 25% (veinticinco por ciento) deberán ser independientes. -----

-

--- Por cada consejero propietario se podrá designar a un suplente, en el entendido de que los consejeros suplentes de los consejeros independientes, deberán tener este mismo carácter. -----

--- Los consejeros estarán obligados a abstenerse expresamente de participar en la deliberación y votación de cualquier asunto que implique para ellos un conflicto de interés. Asimismo, deberán mantener absoluta confidencialidad respecto de todos aquellos actos, hechos o acontecimientos relativos a la Institución, así como de toda deliberación que se lleve a cabo en el Consejo, sin perjuicio de la obligación que tendrá la Institución de proporcionar toda la información que le sea solicitada al amparo de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

--- En ningún caso podrán ser consejeros: -----

--- a) Los funcionarios y empleados de la Institución, con excepción del Director General o su equivalente y funcionarios de la Sociedad que ocupen cargos con las dos jerarquías administrativas inmediatas inferiores a la de aquél, sin que éstos constituyan más de la tercera parte del consejo de administración; -----

--- b) El cónyuge, concubina o concubinario de cualquiera de las personas a que se refiere la fracción anterior. Las personas que tengan parentesco por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado, o civil, con más de dos consejeros; -----

-

--- c) Las personas que tengan litigio pendiente con la institución; -----

--- d) Las personas sentenciadas por delitos patrimoniales intencionales, las inhabilitadas para ejercer el comercio o para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el servicio público, o en el sistema financiero mexicano. -----

--- e) Los quebrados y concursados que no hayan sido rehabilitados; -----

--- f) Los servidores públicos de las autoridades encargadas de la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito; -----

--- g) Quienes realicen funciones de regulación y supervisión de las instituciones de crédito, salvo que exista participación del Gobierno Federal o del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en el capital de las mismas, o reciban apoyos de este último; -----

--- h) Quienes participen en el Consejo de Administración de otra institución de banca múltiple o de una sociedad controladora de un grupo financiero al que pertenezca una institución de banca múltiple.-----

--- La mayoría de los consejeros deberán ser mexicanos o extranjeros residentes en el territorio nacional.-----

--- Los nombramientos de consejeros, deberán recaer en personas que cuenten con calidad técnica, honorabilidad e historial crediticio satisfactorio, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, legal o administrativa. -----

-

--- Por consejero independiente, deberá entenderse a la persona que sea ajena a la administración de la institución de banca múltiple respectiva, y que reúna los requisitos y condiciones que determine la Comisión Nacional Bancaria

- y de Valores, mediante disposiciones de carácter general. -----
- En ningún caso podrán ser consejeros independientes: -----
- I. Empleados o directivos de la institución; -----
- II.- Personas que se encuentren en alguno de los supuestos previstos en el artículo 73 (setenta y tres de la Ley de Instituciones de Crédito o tengan poder de mando; -----
-
- III.- Socios o personas que ocupen un empleo, cargo o comisión en sociedades o asociaciones importantes que presten servicios a la institución o a las empresas que pertenezcan al mismo grupo empresarial del cual forme parte ésta. -----
-
- Se considera que una sociedad o asociación es importante cuando los ingresos que recibe por la prestación de servicios a la institución o al mismo grupo empresarial del cual forme parte ésta, representan más del cinco por ciento de los ingresos totales de la sociedad o asociación de que se trate; -----
- IV. Clientes, proveedores, prestadores de servicios, deudores, acreedores, socios, consejeros o empleados de una sociedad que sea cliente, proveedor, prestador de servicios, deudor o acreedor importante de la institución.-----
- Se considera que un cliente, proveedor o prestador de servicios es importante cuando los servicios que le preste la institución o las ventas que aquél le haga a ésta representen más del diez por ciento de los servicios o ventas totales del cliente, del proveedor o del prestador de servicios, respectivamente. -----
- Asimismo, se considera que un deudor o acreedor es importante cuando el importe de la operación respectiva sea mayor al quince por ciento de los activos de la institución o de su contraparte; -----
- V. Empleados de una fundación, asociación o sociedad civiles que reciban donativos importantes de la institución.
- Se consideran donativos importantes a aquellos que representen más del quince por ciento del total de donativos recibidos por la fundación, asociación o sociedad civiles de que se trate; -----
-
- VI. Directores generales o directivos de alto nivel de una sociedad en cuyo consejo de administración participe el director general o un directivo de alto nivel de la institución; -----
- VII. Directores generales o empleados de las empresas que pertenezcan al grupo financiero al que pertenezca la propia institución; -----
-
- VIII. Cónyuges, concubinas o concubenarios, así como los parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado, de alguna de las personas mencionadas en las fracciones III a VII anteriores, o bien, hasta el tercer grado de alguna de las señaladas en las fracciones I, II, IX y X de este artículo; -----
- IX. Directores o empleados de empresas en las que los accionistas de la institución ejerzan el control;-----
- X. Quienes tengan conflictos de interés o estén supeditados a intereses personales, patrimoniales o económicos de cualquiera de las personas que mantengan el control de la institución o del consorcio o grupo empresarial al que pertenezca la institución, o el poder de mando en cualquiera de éstos, y -----
- XI. Quienes hayan estado comprendidos en alguno de los supuestos anteriores, durante el año anterior al momento en que se pretenda hacer su designación. -----
-
- El Consejo de Administración deberá contar con un comité de auditoría, con carácter consultivo. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores establecerá, en las disposiciones a que se refiere el segundo párrafo del artículo 22 de la Ley de Instituciones de Crédito, las funciones mínimas que deberá realizar el comité de auditoría, así como las normas relativas a su integración, periodicidad de sus sesiones y la oportunidad y suficiencia de la información que deba considerar. -----
-
- El Director General deberá elaborar y presentar al consejo de administración, para su aprobación, las políticas para el adecuado empleo y aprovechamiento de los recursos humanos y materiales de la institución, las cuales deberán considerar el uso racional de los mismos, restricciones para el empleo de ciertos bienes, mecanismos de supervisión y control y, en general, la aplicación de los recursos a las actividades propias de la institución y a la consecución de sus fines. -----
-
- El Director General deberá en todos los casos proporcionar datos e informes precisos para auxiliar al consejo de

- administración en la adecuada toma de decisiones.-----
- Los nombramientos de Director General de la Institución y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos jerarquías inmediatas inferiores a la de éste; deberán recaer en personas que cuenten con elegibilidad crediticia y honorabilidad y que además reúnan los siguientes requisitos: -----
- I.- Ser residente en territorio mexicano, en términos de lo dispuesto por el Código Fiscal de la Federación; -----
- II. Haber prestado por lo menos cinco años sus servicios en puestos de alto nivel decisorio, cuyo desempeño requiera conocimiento y experiencia en materia financiera y administrativa; -----
- III. No tener alguno de los impedimentos que para ser consejero señalan los incisos del c) al h) mencionados en este artículo, y -----
-
- IV. No estar realizando funciones de regulación de las instituciones de crédito. -----
- ARTÍCULO 11º.- TITULARIDAD DE ACCIONES.- Cualquier persona física o moral podrá, mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, adquirir acciones de la serie "O" del capital social de esta Institución, siempre y cuando se sujete a lo dispuesto por el artículo 17 (diecisiete) de la Ley de Instituciones de Crédito, -----
- Las personas que adquieran o transmitan acciones de la serie "O" por más del 2% (dos por ciento) del capital social pagado de la Institución, deberán dar aviso a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de los 3 (tres) días hábiles siguientes a la adquisición o transmisión. -----
- Cuando se pretenda adquirir directa o indirectamente más del 5% (cinco por ciento) del capital social ordinario pagado, o bien, otorgar garantía sobre las acciones que representen dicho porcentaje, se deberá obtener previamente la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la que podrá otorgarla discrecionalmente, para lo cual deberá escuchar la opinión del Banco de México, En estos casos las personas que pretendan realizar la adquisición o afectación mencionada deberán acreditar que cumplen con los requisitos establecidos en la fracción II del artículo 10 (diez) de la Ley de Instituciones de Crédito, así como proporcionar a la propia Comisión la información que, para tal efecto establezca mediante reglas de carácter general.-----
- En el supuesto de que una persona o un grupo de personas accionistas o no, pretendan adquirir el 20% (veinte por ciento) o más de las acciones representativas de la Serie "O" del capital social de esta Institución u obtener el control de la misma, se deberá solicitar previamente autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la que podrá otorgarla discrecionalmente, previa opinión favorable del Banco de México. Para los efectos de lo descrito en este artículo, se entenderá por control lo dispuesto en la fracción II del artículo 22 Bis (veintidós bis) de la Ley de Instituciones de Crédito. -----
-
- Las acciones representativas de las series "O" y "L", serán de libre suscripción. -----
- Los gobiernos extranjeros no podrán participar, directa o indirectamente, en el capital social de la Institución, salvo en los casos previstos en el artículo 13 de la Ley de Instituciones de Crédito. Cuando las adquisiciones y demás actos jurídicos a través de los cuales se obtenga directa o indirectamente la titularidad de acciones representativas del capital social de la Institución, se realicen en contravención a lo dispuesto por los artículos 13, 14, 17, 45-G y 45-H de la Ley de Instituciones de Crédito, los derechos patrimoniales y corporativos inherentes a las acciones correspondientes de la Institución quedarán en suspenso y por lo tanto no podrán ser ejercidos, hasta que se acredite que se ha obtenido la autorización o resolución que corresponda o que se han satisfecho los requisitos que la Ley de Instituciones de Crédito establece. -----
- ARTÍCULO 21º.- VOTACIONES Y RESOLUCIONES.- En las Asambleas, cada acción en circulación dará derecho a un voto. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerde que sean nominales o por cédula. -----
- El control de las Asambleas Generales de Accionistas y de la Administración de la Sociedad estará a cargo de la Sociedad Controladora denominada AFIRME GRUPO FINANCIERO, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE, sin que esto signifique en ningún caso, que la Controladora pueda celebrar operaciones que sean propias de la Sociedad. -----
-
- Asimismo dicha Sociedad Controladora será propietaria, en todo tiempo, de acciones con derecho a voto que representen por lo menos el 51% (cincuenta y uno por ciento) del capital pagado de la Sociedad.-----
- En las Asambleas Generales Ordinarias, ya sea que se celebren por virtud de primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán tomadas por simple mayoría de votos de las acciones representadas.-----

--- Si se trata de Asamblea General Extraordinaria o de Asamblea Especial, bien que se reúna por primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por la mitad del Capital Social pagado.-----

--- Los miembros del Consejo de Administración no podrán votar para aprobar sus cuentas, informes o dictámenes, o respecto de cualquier asunto que afecte su responsabilidad o interés personal. -----

--- Para la validez de cualquier resolución que implique la fusión de la Sociedad con otra u otras sociedades se requerirá autorización previa de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en términos de lo dispuesto en los artículos 17 (diecisiete) y 19 (diecinueve) último párrafo de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. En caso de escisión de la Sociedad o la reforma de los Estatutos Sociales, se requerirá autorización previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de lo dispuesto en los artículos 9°(novenos) último párrafo y 27 (veintisiete) bis de la Ley de Instituciones de Crédito. Para estos efectos, tanto la escritura constitutiva como sus modificaciones se inscribirán en el Registro Público de Comercio, con inclusión de las respectivas aprobaciones.----

--- ARTÍCULO 9°.- ACCIONES.- Las acciones representativas del capital social serán nominativas y de igual valor; dentro de cada serie, conferirán a sus tenedores los mismos derechos; deberán pagarse íntegramente en efectivo en el acto de ser suscritas, o bien, en especie si, en este último caso lo autoriza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores considerando la situación financiera de la sociedad y velando por su liquidez y solvencia. -----

--- El capital social de Banca Afirme, Sociedad Anónima estará formado por una parte ordinaria y podrá también estar integrado por una parte adicional. -----

--- El capital ordinario de Banca Afirme, Sociedad Anónima se integrará por acciones de la serie "O". -----

--- En su caso, el capital social adicional estará representado por acciones serie "L", que podrán emitirse hasta por un monto equivalente al 40% (cuarenta por ciento) del capital social ordinario, previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Estas acciones son de voto limitado y otorgarán derecho de voto únicamente en los asuntos relativos a cambio de objeto, fusión, escisión, transformación, disolución y liquidación, los actos corporativos referidos en los artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 158 de la Ley de Instituciones de Crédito y cancelación de su inscripción en cualesquiera bolsa de valores. -----

--- ARTICULO 7o.- CAPITAL SOCIAL.- El capital social de la Sociedad es de \$3,024,424,083.00 (tres mil veinticuatro millones cuatrocientos veinticuatro mil ochenta y tres pesos 00/100 Moneda Nacional) y estará representado por 3,024,424,083 (tres mil veinticuatro millones cuatrocientos veinticuatro mil ochenta y tres) acciones de la Serie "O", con valor nominal de \$1.00 (un peso 00/100 Moneda Nacional) cada una, las cuales conferirán los mismos derechos a sus tenedores y deberán ser pagadas íntegramente en efectivo al momento de su suscripción, o bien, en especie si, en este último caso, así lo autoriza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores considerando la situación financiera de la Sociedad y velando por su liquidez y solvencia. Las acciones Serie "O" serán de libre suscripción. El capital social suscrito y pagado es de \$2,224,424,083.00 (dos mil doscientos veinticuatro millones cuatrocientos veinticuatro mil ochenta y tres pesos 00/100 Moneda Nacional), representado por 2,224,424,083 (dos mil doscientos veinticuatro millones cuatrocientos veinticuatro mil ochenta y tres) acciones de la Serie "O". Las 800,000,000 (ochocientos millones) de acciones restantes son acciones no suscritas emitidas en términos del artículo 12 de la Ley de Instituciones de Crédito, conservándose en la tesorería de la Sociedad.-----

----- CAPÍTULO SÉPTIMO BIS -----

----- EMISIÓN DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS -----

--- ARTÍCULO 47° BIS. Para efectos de este Artículo Cuadragésimo Séptimo Bis, los términos en mayúscula inicial que se relacionan más adelante, tendrán el significado siguiente (que serán igualmente aplicados al singular y al plural de dichos términos): -----

-

--- "Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales" significa el resultado de sumar los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito de la Sociedad previstos en el Capítulo III del Título Primero Bis de la Circular Única de Bancos; las posiciones ponderadas equivalentes sujetas a riesgo de mercado a que se refiere el Capítulo IV del Título Primero Bis de la Circular Única de Bancos, y los activos ponderados equivalentes sujetos a riesgo operacional conforme a lo establecido en el Capítulo V del Título Primero Bis de la Circular Única de Bancos. -----

--- "Capital Fundamental" significa la parte fundamental del capital básico de la Sociedad conforme al artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito y 2 Bis 6, fracción I de la Circular Única de Bancos. -----

--- "Circular Única de Bancos" significa las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 2 de diciembre de 2005, según las mismas han sido modificadas. -----

--- "Obligaciones Subordinadas" significa cualesquiera obligaciones subordinadas, preferentes o no preferentes, susceptibles o no susceptibles de convertirse en acciones de la Sociedad, que se emitan conforme a los presentes estatutos, el acta de emisión y título respectivos a cada una de dichas emisiones. -----

--- Remisión o Condonación del Pago de Principal y/o Intereses. -----

--- La Sociedad deberá remitir o condonar el pago de principal y/o intereses respecto de Obligaciones Subordinadas, ya sea total o parcialmente, y en este último caso, en la proporción que determine la Sociedad en cada caso, en términos del presente artículo, sin que este hecho se considere como un evento de incumplimiento, cuando se presente alguna de las condiciones siguientes: -----

-

--- (a) El resultado de dividir el Capital Fundamental entre los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales de la Sociedad se ubique en 5.125% (cinco punto ciento veinticinco por ciento) o menos. -----

--- Para efectos de lo dispuesto en el presente inciso (a), la Sociedad deberá proceder a la ejecución de la remisión o condonación de las Obligaciones Subordinadas el día hábil siguiente a la publicación del índice de capitalización, el coeficiente de capital básico y el coeficiente de Capital Fundamental en términos del Artículo 221 de la Circular Única de Bancos.-----

- --- En caso que el resultado de dividir el Capital Fundamental entre los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales del Emisor, se ubique en 4.5% o menos, las medidas correspondientes se aplicarán en primer lugar, a los instrumentos que formen parte del Capital Básico No Fundamental y, de ser necesario, posteriormente a aquellos que formen parte del capital complementario; o -----

--- (b) Cuando la Comisión Nacional Bancaria y de Valores notifique a la Sociedad, conforme a lo dispuesto en el Artículo 29 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito, que ha incurrido en alguna de las causales a que se refieren las fracciones IV, V u VIII del Artículo 28 de la Ley de Instituciones de Crédito y en el plazo previsto por el citado Artículo 29 Bis, la Sociedad no subsane los hechos, o tratándose de la causal de revocación referida en la fracción V, no solicite acogerse al régimen de operación condicionada o no reintegre el capital, o cuando lo solicite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en la aplicación de medidas correctivas conforme a los artículos 121 y 122 de la LIC.-

--- Para efectos de lo dispuesto en el presente inciso (b), la Sociedad deberá proceder a la remisión o condonación, el día hábil siguiente a que hubiere concluido el plazo referido en el antes mencionado Artículo 29 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito, o cuando sea notificado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.-----

--- Al respecto, dicha remisión o condonación tendrá efectos sobre la suerte principal y los intereses de las Obligaciones Subordinadas, total o parcialmente, desde el momento en que se actualicen los supuestos previstos por los incisos (a) o (b) anteriores, o bien, desde algún momento previo, según se establezca en el acta de emisión y título aplicables a la emisión correspondiente. Lo anterior, con la finalidad de que tal remisión o condonación se aplique en las cantidades aun no líquidas ni exigibles o bien, sobre aquellas que ya lo fueron y no han sido pagadas por la Sociedad. -----

-

--- Se considerará que los obligacionistas automáticamente han renunciado a sus derechos de cobro en caso de ocurrir un evento de remisión o condonación de las Obligaciones Subordinadas previsto en el presente artículo y, consecuentemente, no tendrán derecho a exigir el cobro de monto alguno relacionado con las obligaciones subordinadas una vez realizada dicha remisión o condonación. -----

--- La Sociedad establecerá en el acta de emisión y título aplicables a la emisión correspondiente si los tenedores de las Obligaciones Subordinadas tendrán o no derecho a algún premio como resultado de la extinción total o parcial de las Obligaciones Subordinadas con posterioridad a la remisión o condonación respectiva; en el entendido que el premio únicamente podrá consistir en la entrega de acciones ordinarias de la Sociedad; y en el entendido además que dicho premio únicamente podrá pagarse cuando (i) la Sociedad se encuentre clasificada al menos en la categoría II a que se refiere el Artículo 220 de la Circular Única de Bancos, y (ii) el resultado de dividir el Capital Fundamental entre los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales de la Sociedad se ubique en más de 5.125% (cinco punto ciento veinticinco por ciento). El acta de emisión y título respectivos incluirán, en su caso, el mecanismo y plazo en que se haría efectivo el pago del premio respectivo y el plazo para ello. -----

-

--- En ningún caso podrá entregarse el premio a que se refiere el párrafo anterior si, al momento de la remisión o condonación, la Sociedad hubiere recibido recursos públicos, respaldos u otros apoyos en términos de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito. -----

--- En caso de que la Sociedad lleve a cabo la remisión o condonación parcial de las Obligaciones Subordinadas, ésta se llevará a cabo por el monto que resulte menor de: (i) la totalidad de las Obligaciones Subordinadas, y (ii) el importe necesario para que el resultado de dividir el Capital Fundamental entre los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales de la Sociedad sea de 7.0% (siete por ciento), o el que en su caso determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores como necesario para el cumplimiento de los indicadores de capital mínimo requeridos mediante las disposiciones aplicables. Cada vez que se actualicen los supuestos descritos en el presente artículo, operará nuevamente la remisión o condonación parcial del principal e intereses de las Obligaciones Subordinadas, en los términos descritos en este mismo numeral. -----

--- En caso de que se determine que procede otorgar cualesquiera apoyos o créditos en términos de lo previsto en la Sección Primera del Capítulo II, Título Séptimo de la Ley de Instituciones de Crédito, deberá realizarse la conversión, o la remisión o condonación del principal e intereses de las Obligaciones Subordinadas conforme a este artículo Cuadragésimo Séptimo Bis, previamente a dicho otorgamiento.-----

--- En todo caso, la remisión o condonación total de principal y/o intereses de las Obligaciones Subordinadas conforme a este Artículo Cuadragésimo Séptimo Bis se realizarán antes de cualquier aportación de recursos públicos o cualquier otro apoyo a otorgarse a la Sociedad, que se lleve a cabo en términos de lo dispuesto por los artículos 29 bis 6, 29 bis 15, 130, 148, 151, 156, 162, aquellos previstos en la Sección Primera del Capítulo II del Título Séptimo y demás aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

--- En caso de realizarse la remisión o condonación total del principal y/o intereses de las Obligaciones Subordinadas previstas en este Artículo Cuadragésimo Séptimo Bis, éstas se realizarán a prorrata respecto de todos los títulos de la misma naturaleza que computen en el Capital Fundamental, debiendo la Sociedad al momento de hacer la emisión respectiva, prever en el acta de emisión y en los títulos correspondientes, así como en el prospecto informativo y en cualquier otro instrumento que documente la emisión, el orden en que se aplicarán las citadas medidas por cada tipo de título. -----

--- ARTICULO 7o.- CAPITAL SOCIAL.- El capital social de la Sociedad es de \$3,024,424,083.00 (tres mil veinticuatro millones cuatrocientos veinticuatro mil ochenta y tres pesos 00/100 Moneda Nacional) y estará representado por 3,024,424,083 (tres mil veinticuatro millones cuatrocientos veinticuatro mil ochenta y tres) acciones de la Serie "O", con valor nominal de \$1.00 (un peso 00/100 Moneda Nacional) cada una, las cuales conferirán los mismos derechos a sus tenedores y deberán ser pagadas íntegramente en efectivo al momento de su suscripción, o bien, en especie si, en este último caso, así lo autoriza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores considerando la situación financiera de la Sociedad y velando por su liquidez y solvencia. Las acciones Serie "O" serán de libre suscripción. El capital social suscrito y pagado es de \$2,224,424,083.00 (dos mil doscientos veinticuatro millones cuatrocientos veinticuatro mil ochenta y tres pesos 00/100 Moneda Nacional), representado por 2,224,424,083 (dos mil doscientos veinticuatro millones cuatrocientos veinticuatro mil ochenta y tres) acciones de la Serie "O". Las 800,000,000 (ochocientos millones) de acciones restantes son acciones no suscritas emitidas en términos del artículo 12 de la Ley de Instituciones de Crédito, conservándose en la tesorería de la Sociedad.-----

--- ARTÍCULO 9º.- ACCIONES.- Las acciones representativas del capital social serán nominativas y de igual valor; dentro de cada serie, conferirán a sus tenedores los mismos derechos; deberán pagarse íntegramente en efectivo en el acto de ser suscritas, o bien, en especie si, en este último caso lo autoriza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores considerando la situación financiera de la sociedad y velando por su liquidez y solvencia. -----

--- El capital social de Banca Afirme, Sociedad Anónima estará formado por una parte ordinaria y podrá también estar integrado por una parte adicional. -----

--- El capital ordinario de Banca Afirme, Sociedad Anónima se integrará por acciones de la serie "O". -----

--- En su caso, el capital social adicional estará representado por acciones serie "L", que podrán emitirse hasta por un monto equivalente al 40% (cuarenta por ciento) del capital social ordinario, previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Estas acciones son de voto limitado y otorgarán derecho de voto únicamente en los asuntos relativos a cambio de objeto, fusión, escisión, transformación, disolución y liquidación, los actos corporativos referidos en los artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 158 de la Ley de Instituciones de Crédito y cancelación de su inscripción en cualesquiera bolsa de valores. -----

En su caso, el capital social adicional estará representado por acciones serie "L", que podrán emitirse hasta por un monto equivalente al 40% (cuarenta por ciento) del capital social ordinario, previa autorización de la Comisión

Nacional Bancaria y de Valores. Estas acciones son de voto limitado y otorgarán derecho de voto únicamente en los asuntos relativos a cambio de objeto, fusión, escisión, transformación, disolución y liquidación, los actos corporativos referidos en los artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 158 de la Ley de Instituciones de Crédito y cancelación de su inscripción en cualesquiera bolsa de valores. -----

--- ARTICULO 19o.- INSTALACION.- Las Asambleas Generales Ordinarias se considerarán legalmente instaladas en virtud de primera convocatoria si en ellas está representada, por lo menos, la mitad de las acciones correspondientes al Capital Social pagado. -----

--- En caso de ulterior convocatoria, se instalarán legalmente cualquiera que sea el número de las acciones que están representadas. -----

--- Las Asambleas Generales Extraordinarias y las Especiales se instalaran legalmente en virtud de primera convocatoria si en ellas están representadas, cuando menos y según sea el caso, las 3/4 (tres cuartas) partes del Capital Social pagado o de la porción del mismo que corresponda a la Serie de que se trate; y, en virtud de ulterior convocatoria, si los asistentes representan, por lo menos, el 50% (cincuenta por ciento) del referido Capital. -----

--- Si, por cualquier motivo, no pudiere instalarse legalmente una Asamblea, este hecho y sus causas se harán constar en el Libro de Actas, con observancia, en lo que proceda, de lo dispuesto en el Artículo 23o. (Vigésimo Tercero) de estos Estatutos. -----

--- Asimismo podrán adoptarse resoluciones fuera de Asamblea por unanimidad de los accionistas que representen la totalidad de las acciones con derecho a voto o de la categoría especial de acciones que se trate, y dichas resoluciones tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas reunidos en asamblea general o especial, respectivamente, siempre que se confirmen por escrito. El documento en el que conste la confirmación escrita deberá ser enviado al Secretario de la Sociedad, quien transcribirá las resoluciones respectivas en el libro de actas correspondiente, y certificará que dichas resoluciones fueron adoptadas de conformidad con esta estipulación. -----

--- ARTÍCULO 21°.- VOTACIONES Y RESOLUCIONES.- En las Asambleas, cada acción en circulación dará derecho a un voto. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerde que sean nominales o por cédula. -----

--- El control de las Asambleas Generales de Accionistas y de la Administración de la Sociedad estará a cargo de la Sociedad Controladora denominada AFIRME GRUPO FINANCIERO, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE, sin que esto signifique en ningún caso, que la Controladora pueda celebrar operaciones que sean propias de la Sociedad. -----

--- Asimismo dicha Sociedad Controladora será propietaria, en todo tiempo, de acciones con derecho a voto que representen por lo menos el 51% (cincuenta y uno por ciento) del capital pagado de la Sociedad.-----

--- En las Asambleas Generales Ordinarias, ya sea que se celebren por virtud de primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán tomadas por simple mayoría de votos de las acciones representadas.-----

--- Si se trata de Asamblea General Extraordinaria o de Asamblea Especial, bien que se reúna por primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por la mitad del Capital Social pagado.-----

--- Los miembros del Consejo de Administración no podrán votar para aprobar sus cuentas, informes o dictámenes, o respecto de cualquier asunto que afecte su responsabilidad o interés personal. -----

--- Para la validez de cualquier resolución que implique la fusión de la Sociedad con otra u otras sociedades se requerirá autorización previa de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en términos de lo dispuesto en los artículos 17 (diecisiete) y 19 (diecinueve) último párrafo de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. En caso de escisión de la Sociedad o la reforma de los Estatutos Sociales, se requerirá autorización previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de lo dispuesto en los artículos 9°(novenos) último párrafo y 27 (veintisiete) bis de la Ley de Instituciones de Crédito. Para estos efectos, tanto la escritura constitutiva como sus modificaciones se inscribirán en el Registro Público de Comercio, con inclusión de las respectivas aprobaciones.----

--- ARTICULO 22o.- EXCEPCIÓN A LO DISPUESTO EN LOS ARTÍCULOS 17o., 19o. y 21o. DE ESTOS ESTATUTOS.- De conformidad con el Artículo 29 Bis 1 (Veintinueve Bis Uno) de la Ley de Instituciones de Crédito, para efectos de los actos corporativos referidos en los Artículos 29 Bis (Veintinueve Bis), 29 Bis 2 (Veintinueve Bis Dos), 129 (ciento veintinueve), 152 (ciento cincuenta y dos) y 158 (ciento cincuenta y ocho) de la Ley de Instituciones de Crédito, como excepción a lo previsto en la Ley General de Sociedades Mercantiles y en los presentes Estatutos

Sociales, para la celebración de las Asambleas Generales de Accionistas correspondientes se observará lo siguiente:

-
- I. Se deberá realizar y publicar una convocatoria única en un plazo de dos días naturales que se contará, respecto de los supuestos de los Artículos 29 Bis (Veintinueve Bis), 29 Bis 2 (Veintinueve Bis Dos) y 129 (ciento veintinueve) de la Ley de Instituciones de Crédito, a partir de que surta efectos la notificación a que se refiere el primer párrafo del Artículo 29 Bis (Veintinueve Bis) o, para los casos previstos en los artículos 152 (ciento cincuenta y dos) y 158 (ciento cincuenta y ocho) a partir de la fecha en que el administrador cautelar asuma la administración de la Sociedad en términos del Artículo 135 (Ciento Treinta y Cinco) de la Ley de Instituciones de Crédito;-----
- II. La convocatoria referida en la fracción anterior deberá publicarse en 2 (dos) de los periódicos de mayor circulación del domicilio social de la Sociedad, en la que, a su vez, se especificará que la Asamblea se celebrará dentro de los cinco días naturales siguientes a la publicación de dicha convocatoria; -----
- III. Durante el plazo mencionado en la fracción anterior, la información relacionada con el tema a tratar en la Asamblea deberá ponerse a disposición de los accionistas, al igual que los formularios a que se refiere el Artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito, y -----
- IV. La Asamblea se considerará legalmente reunida cuando estén representadas, por lo menos, las tres cuartas partes del capital social de la Sociedad y sus resoluciones serán válidas con el voto favorable de los accionistas que en conjunto representen el 51 % (cincuenta y uno por ciento) de dicho capital. -----
- En protección de los intereses del público ahorrador, la impugnación de la convocatoria de las Asambleas de Accionistas a que se refiere el presente artículo, así como de las resoluciones adoptadas por éstas, sólo dará lugar, en su caso, al pago de daños y perjuicios, sin que dicha impugnación produzca la nulidad de los actos.-----

--- ARTÍCULO 11º.- TITULARIDAD DE ACCIONES.- Cualquier persona física o moral podrá, mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, adquirir acciones de la serie "O" del capital social de esta Institución, siempre y cuando se sujete a lo dispuesto por el artículo 17 (diecisiete) de la Ley de Instituciones de Crédito, -----

--- Las personas que adquieran o transmitan acciones de la serie "O" por más del 2% (dos por ciento) del capital social pagado de la Institución, deberán dar aviso a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de los 3 (tres) días hábiles siguientes a la adquisición o transmisión. -----

--- Cuando se pretenda adquirir directa o indirectamente más del 5% (cinco por ciento) del capital social ordinario pagado, o bien, otorgar garantía sobre las acciones que representen dicho porcentaje, se deberá obtener previamente la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la que podrá otorgarla discrecionalmente, para lo cual deberá escuchar la opinión del Banco de México, En estos casos las personas que pretendan realizar la adquisición o afectación mencionada deberán acreditar que cumplen con los requisitos establecidos en la fracción II del artículo 10 (diez) de la Ley de Instituciones de Crédito, así como proporcionar a la propia Comisión la información que, para tal efecto establezca mediante reglas de carácter general.-----

--- En el supuesto de que una persona o un grupo de personas accionistas o no, pretendan adquirir el 20% (veinte por ciento) o más de las acciones representativas de la Serie "O" del capital social de esta Institución u obtener el control de la misma, se deberá solicitar previamente autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la que podrá otorgarla discrecionalmente, previa opinión favorable del Banco de México. Para los efectos de lo descrito en este artículo, se entenderá por control lo dispuesto en la fracción II del artículo 22 Bis (veintidós bis) de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

--- Las acciones representativas de las series "O" y "L", serán de libre suscripción. -----

--- Los gobiernos extranjeros no podrán participar, directa o indirectamente, en el capital social de la Institución, salvo en los casos previstos en el artículo 13 de la Ley de Instituciones de Crédito. Cuando las adquisiciones y demás actos jurídicos a través de los cuales se obtenga directa o indirectamente la titularidad de acciones representativas del capital social de la Institución, se realicen en contravención a lo dispuesto por los artículos 13, 14, 17, 45-G y 45-H de la Ley de Instituciones de Crédito, los derechos patrimoniales y corporativos inherentes a las acciones correspondientes de la Institución quedarán en suspenso y por lo tanto no podrán ser ejercidos, hasta que se acredite que se ha obtenido la autorización o resolución que corresponda o que se han satisfecho los requisitos que la Ley de Instituciones de Crédito establece. -----

--- ARTÍCULO 21º.- VOTACIONES Y RESOLUCIONES.- En las Asambleas, cada acción en circulación dará derecho

a un voto. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerde que sean nominales o por cédula. -----

--- El control de las Asambleas Generales de Accionistas y de la Administración de la Sociedad estará a cargo de la Sociedad Controladora denominada AFIRME GRUPO FINANCIERO, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE, sin que esto signifique en ningún caso, que la Controladora pueda celebrar operaciones que sean propias de la Sociedad. -----

-
--- Asimismo dicha Sociedad Controladora será propietaria, en todo tiempo, de acciones con derecho a voto que representen por lo menos el 51% (cincuenta y uno por ciento) del capital pagado de la Sociedad.-----

--- En las Asambleas Generales Ordinarias, ya sea que se celebren por virtud de primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán tomadas por simple mayoría de votos de las acciones representadas.-----

--- Si se trata de Asamblea General Extraordinaria o de Asamblea Especial, bien que se reúna por primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por la mitad del Capital Social pagado.-----

--- Los miembros del Consejo de Administración no podrán votar para aprobar sus cuentas, informes o dictámenes, o respecto de cualquier asunto que afecte su responsabilidad o interés personal. -----

--- Para la validez de cualquier resolución que implique la fusión de la Sociedad con otra u otras sociedades se requerirá autorización previa de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en términos de lo dispuesto en los artículos 17 (diecisiete) y 19 (diecinueve) último párrafo de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. En caso de escisión de la Sociedad o la reforma de los Estatutos Sociales, se requerirá autorización previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de lo dispuesto en los artículos 9°(novenos) último párrafo y 27 (veintisiete) bis de la Ley de Instituciones de Crédito. Para estos efectos, tanto la escritura constitutiva como sus modificaciones se inscribirán en el Registro Público de Comercio, con inclusión de las respectivas aprobaciones.----

Los siguientes estatutos hacen mención a la información a que hace referencia el artículo 86, fracción XI de la Ley del Mercado de Valores.

-----CAPITULO TERCERO-----

-----ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS-----

--- ARTICULO 15o.- ASAMBLEAS GENERALES.- La Asamblea General Ordinaria se reunirá cuando menos una vez al año, dentro de los 4 (cuatro) meses siguientes a la terminación del ejercicio social, y en los demás casos en que sea convocada por el Consejo de Administración. La Asamblea Extraordinaria se reunirá cuando deba tratarse alguno de los asuntos previstos en el Artículo 182 (ciento ochenta y dos) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. -----

-
--- Quedan a salvo, sin embargo, los casos de Asambleas que deban celebrarse en los eventos previstos en los Artículos 166 (ciento sesenta y seis) Fracción VI (seis), 168 (ciento sesenta y ocho), 184 (ciento ochenta y cuatro) y 185 (ciento ochenta y cinco) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. -----

--- ARTICULO 16o.- ASAMBLEAS ESPECIALES.- Las Asambleas Especiales se reunirán para deliberar sobre asuntos que afecten exclusivamente a los accionistas de alguna de las series de acciones. -----

--- ARTICULO 17o.- CONVOCATORIAS.- Las Asambleas de Accionistas, ya sean ordinarias o extraordinarias podrán ser convocadas por del Consejo de Administración de la Sociedad, por el Presidente del Consejo, o por el o los Comisarios de la Sociedad. Los accionistas que representen por lo menos el treinta y tres por ciento del capital social, podrán pedir por escrito, en cualquier tiempo, al Consejo de Administración o al Comisario, la celebración de

una Asamblea de Accionistas para tratar los asuntos que indiquen en su petición; en caso de no hacerlo éstos, la convocatoria podrá ser hecha por la autoridad judicial competente. Las convocatorias indicarán la fecha, hora y lugar de celebración; contendrán el Orden del Día; y se publicarán obligatoriamente en alguno de los diarios de mayor circulación en la Entidad del domicilio de la Sociedad, o en el Periódico Oficial del domicilio social, por lo menos con 15 (quince) días de anticipación a la fecha de su celebración. -----

--- Si la Asamblea no pudiere celebrarse el día señalado para su reunión, se hará una segunda convocatoria, con expresión de esta circunstancia, dentro de un plazo no mayor de 15 (quince) días hábiles. La nueva convocatoria deberá contener los mismos datos que la primera, y publicarse en los mismos medios en que hubiere sido publicada la primera convocatoria, con por lo menos cinco días de anticipación a la fecha de la celebración de la asamblea en virtud de segunda convocatoria. Las mismas reglas serán aplicables en caso de ser necesaria ulterior convocatoria. -----

--- Las Asambleas podrán ser celebradas sin previa convocatoria si el capital social estuviese totalmente representado en el momento de las votaciones correspondientes. -----

--- ARTICULO 18o.- ACREDITAMIENTO DE LOS ACCIONISTAS.- Para concurrir a las Asambleas, los accionistas deberán entregar a la Secretaría del Consejo de Administración, a más tardar 2 (dos) días hábiles antes del señalado para la Asamblea, las constancias de depósito que respecto de las acciones y con el fin de que los titulares acrediten su calidad de accionistas, les hubiere expedido alguna de las instituciones para el depósito de valores reguladas por la Ley del Mercado de Valores, complementadas, en su caso, con el listado a que se refiere el Artículo 290 (doscientos noventa) del citado Ordenamiento. -----

--- En las constancias a que se hace referencia, se indicará el nombre del depositante, la cantidad de acciones depositadas en la institución para el depósito de valores, los números de los títulos y la fecha de celebración de la Asamblea, además la condición de que dichas acciones permanecerán en poder de la depositaria después de terminada la Asamblea de que se trate. -----

--- Hecha la entrega, el Secretario expedirá a los interesados las tarjetas de ingreso correspondiente, en las cuales se indicarán el nombre del accionista y el número de votos a que tiene derecho, así como el nombre del depositario.-

--- Los accionistas podrán hacerse representar en las Asambleas por apoderado constituido mediante poder otorgado en formularios elaborados por la propia Sociedad en los términos y con los requisitos que se establecen en las fracciones I (Primera), II (Segunda) y III (Tercera) del Artículo 16 (dieciséis) de la Ley de Instituciones de Crédito. - Dicho poder también será entregado a la Secretaría del Consejo de Administración conforme a las reglas arriba previstas. -----

--- La Sociedad deberá tener a disposición de los representantes de los accionistas los formularios de los poderes durante el plazo a que se refiere el Artículo 173 (ciento setenta y tres) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, con el fin de que aquéllos puedan hacerlos llegar con oportunidad a sus representados. -----

--- En ningún caso podrán ser mandatarios, para estos efectos, los Administradores ni los Comisarios de la Sociedad. -----

--- ARTICULO 19o.- INSTALACION.- Las Asambleas Generales Ordinarias se considerarán legalmente instaladas en virtud de primera convocatoria si en ellas está representada, por lo menos, la mitad de las acciones correspondientes al Capital Social pagado. -----

--- En caso de ulterior convocatoria, se instalarán legalmente cualquiera que sea el número de las acciones que están representadas. -----

--- Las Asambleas Generales Extraordinarias y las Especiales se instalaran legalmente en virtud de primera convocatoria si en ellas están representadas, cuando menos y según sea el caso, las 3/4 (tres cuartas) partes del Capital Social pagado o de la porción del mismo que corresponda a la Serie de que se trate; y, en virtud de ulterior convocatoria, si los asistentes representan, por lo menos, el 50% (cincuenta por ciento) del referido Capital. -----

--- Si, por cualquier motivo, no pudiere instalarse legalmente una Asamblea, este hecho y sus causas se harán constar en el Libro de Actas, con observancia, en lo que proceda, de lo dispuesto en el Artículo 23o. (Vigésimo Tercero) de estos Estatutos. -----

--- Asimismo podrán adoptarse resoluciones fuera de Asamblea por unanimidad de los accionistas que representen la totalidad de las acciones con derecho a voto o de la categoría especial de acciones que se trate, y dichas

resoluciones tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas reunidos en asamblea general o especial, respectivamente, siempre que se confirmen por escrito. El documento en el que conste la confirmación escrita deberá ser enviado al Secretario de la Sociedad, quien transcribirá las resoluciones respectivas en el libro de actas correspondiente, y certificará que dichas resoluciones fueron adoptadas de conformidad con esta estipulación. -----

--- ARTICULO 20o.- DESARROLLO.- Presidirá las Asambleas el Presidente del Consejo de Administración. Si, por cualquier motivo, aquél no asistiere al acto, o si se tratare de una Asamblea Especial, la presidencia corresponderá al accionista o al representante de accionistas que designen los concurrentes. -----

--- Actuará como Secretario quien lo sea del Consejo o, en su ausencia, el Pro-Secretario o la persona que designe el Presidente de la Asamblea. Tratándose de Asamblea Especial, fungirá como Secretario la persona que designen los accionistas o sus representantes de la Serie de acciones de que se trate. -----

--- El Presidente nombrará escrutadores a 2 (dos) de los accionistas o representantes de accionistas presentes, quienes validarán la lista de asistencia, con indicación del número de acciones representadas por cada asistente; se cerciorarán de la observancia de lo dispuesto en el Artículo 16 (dieciséis) de la Ley de Instituciones de Crédito; y rendirán su informe a la Asamblea, lo que se hará constar en el acta respectiva. -----

--- No se discutirá ni resolverá cuestión alguna que no esté prevista en el Orden del Día. -----

--- Independientemente de la posibilidad de aplazamiento a que se refiere el Artículo 199 (ciento noventa y nueve) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, si no pudieren tratarse en la fecha señalada todos los puntos comprendidos en el Orden del Día, la Asamblea podrá continuar su celebración mediante sesiones subsecuentes que tendrán lugar en las fechas que la misma determine, sin necesidad de nueva convocatoria; pero, entre cada 2 (dos) de las sesiones de que se trate, no podrán mediar más de 3 (tres) días hábiles. Estas sesiones subsecuentes se celebrarán con el quórum exigido por la Ley para segunda convocatoria. -----

--- ARTÍCULO 21°.- VOTACIONES Y RESOLUCIONES.- En las Asambleas, cada acción en circulación dará derecho a un voto. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerde que sean nominales o por cédula. -----

--- El control de las Asambleas Generales de Accionistas y de la Administración de la Sociedad estará a cargo de la Sociedad Controladora denominada AFIRME GRUPO FINANCIERO, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE, sin que esto signifique en ningún caso, que la Controladora pueda celebrar operaciones que sean propias de la Sociedad. -----

--- Asimismo dicha Sociedad Controladora será propietaria, en todo tiempo, de acciones con derecho a voto que representen por lo menos el 51% (cincuenta y uno por ciento) del capital pagado de la Sociedad.-----

--- En las Asambleas Generales Ordinarias, ya sea que se celebren por virtud de primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán tomadas por simple mayoría de votos de las acciones representadas.-----

--- Si se trata de Asamblea General Extraordinaria o de Asamblea Especial, bien que se reúna por primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por la mitad del Capital Social pagado.-----

--- Los miembros del Consejo de Administración no podrán votar para aprobar sus cuentas, informes o dictámenes, o respecto de cualquier asunto que afecte su responsabilidad o interés personal. -----

--- Para la validez de cualquier resolución que implique la fusión de la Sociedad con otra u otras sociedades se requerirá autorización previa de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en términos de lo dispuesto en los artículos 17 (diecisiete) y 19 (diecinueve) último párrafo de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras. En caso de escisión de la Sociedad o la reforma de los Estatutos Sociales, se requerirá autorización previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de lo dispuesto en los artículos 9°(novenos) último párrafo y 27 (veintisiete) bis de la Ley de Instituciones de Crédito. Para estos efectos, tanto la escritura constitutiva como sus modificaciones se inscribirán en el Registro Público de Comercio, con inclusión de las respectivas aprobaciones.----

--- ARTÍCULO 22o.- EXCEPCIÓN A LO DISPUESTO EN LOS ARTÍCULOS 17o., 19o. y 21o. DE ESTOS ESTATUTOS.- De conformidad con el Artículo 29 Bis 1 (Veintinueve Bis Uno) de la Ley de Instituciones de Crédito, para efectos de los actos corporativos referidos en los Artículos 29 Bis (Veintinueve Bis), 29 Bis 2 (Veintinueve Bis Dos), 129 (ciento veintinueve), 152 (ciento cincuenta y dos) y 158 (ciento cincuenta y ocho) de la Ley de Instituciones de Crédito, como excepción a lo previsto en la Ley General de Sociedades Mercantiles y en los presentes Estatutos

Sociales, para la celebración de las Asambleas Generales de Accionistas correspondientes se observará lo siguiente:

--- I. Se deberá realizar y publicar una convocatoria única en un plazo de dos días naturales que se contará, respecto de los supuestos de los Artículos 29 Bis (Veintinueve Bis), 29 Bis 2 (Veintinueve Bis Dos) y 129 (ciento veintinueve) de la Ley de Instituciones de Crédito, a partir de que surta efectos la notificación a que se refiere el primer párrafo del Artículo 29 Bis (Veintinueve Bis) o, para los casos previstos en los artículos 152 (ciento cincuenta y dos) y 158 (ciento cincuenta y ocho) a partir de la fecha en que el administrador cautelar asuma la administración de la Sociedad en términos del Artículo 135 (Ciento Treinta y Cinco) de la Ley de Instituciones de Crédito;-----

--- II. La convocatoria referida en la fracción anterior deberá publicarse en 2 (dos) de los periódicos de mayor circulación del domicilio social de la Sociedad, en la que, a su vez, se especificará que la Asamblea se celebrará dentro de los cinco días naturales siguientes a la publicación de dicha convocatoria; -----

--- III. Durante el plazo mencionado en la fracción anterior, la información relacionada con el tema a tratar en la Asamblea deberá ponerse a disposición de los accionistas, al igual que los formularios a que se refiere el Artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito, y -----

--- IV. La Asamblea se considerará legalmente reunida cuando estén representadas, por lo menos, las tres cuartas partes del capital social de la Sociedad y sus resoluciones serán válidas con el voto favorable de los accionistas que en conjunto representen el 51 % (cincuenta y uno por ciento) de dicho capital. -----

--- En protección de los intereses del público ahorrador, la impugnación de la convocatoria de las Asambleas de Accionistas a que se refiere el presente artículo, así como de las resoluciones adoptadas por éstas, sólo dará lugar, en su caso, al pago de daños y perjuicios, sin que dicha impugnación produzca la nulidad de los actos.-----

--- ARTICULO 23o.- ACTAS.- Las Actas de las Asambleas se consignarán en un Libro Especial y serán firmadas por quien presida la Asamblea, por el Secretario y por el Comisario o Comisarios que concurren.-----

--- A un duplicado del Acta, certificado por el Secretario, se agregará la lista de los asistentes, con indicación del número de acciones que representen, los documentos justificativos de su calidad de accionistas y, en su caso, el acreditamiento de sus representantes; asimismo, un ejemplar de los periódicos en que se hubieren publicado la convocatoria y los informes, dictámenes y demás documentos que se hubieren presentado en el acto de celebración de la Asamblea o previamente a ella. -----

-

-----CAPÍTULO CUARTO-----

-----ADMINISTRACIÓN-----

--- ARTÍCULO 24º.- ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN.- La Administración de la Sociedad será confiada a un Consejo de Administración y a un Director General, en sus respectivas esferas de competencia. Las designaciones correspondientes se ajustarán a lo dispuesto en los Artículos 22 (veintidós), 23 (veintitrés), 24 (veinticuatro) y 24 Bis (veinticuatro Bis) de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

--- El Consejo de Administración estará integrado por un mínimo de cinco y un máximo de quince consejeros propietarios, de los cuales los que integren cuando menos el 25% (veinticinco por ciento) deberán ser independientes. -----

-

--- Por cada consejero propietario se podrá designar a un suplente, en el entendido de que los consejeros suplentes de los consejeros independientes, deberán tener este mismo carácter. -----

--- Los consejeros estarán obligados a abstenerse expresamente de participar en la deliberación y votación de cualquier asunto que implique para ellos un conflicto de interés. Asimismo, deberán mantener absoluta confidencialidad respecto de todos aquellos actos, hechos o acontecimientos relativos a la Institución, así como de toda deliberación que se lleve a cabo en el Consejo, sin perjuicio de la obligación que tendrá la Institución de proporcionar toda la información que le sea solicitada al amparo de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

--- En ningún caso podrán ser consejeros: -----

--- a) Los funcionarios y empleados de la Institución, con excepción del Director General o su equivalente y funcionarios de la Sociedad que ocupen cargos con las dos jerarquías administrativas inmediatas inferiores a la de aquél, sin que éstos constituyan más de la tercera parte del consejo de administración; -----

--- b) El cónyuge, concubina o concubinario de cualquiera de las personas a que se refiere la fracción anterior. Las personas que tengan parentesco por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado, o civil, con más de dos

- consejeros; -----
-
--- c) Las personas que tengan litigio pendiente con la institución; -----
--- d) Las personas sentenciadas por delitos patrimoniales intencionales, las inhabilitadas para ejercer el comercio o para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el servicio público, o en el sistema financiero mexicano. -----
--- e) Los quebrados y concursados que no hayan sido rehabilitados; -----
--- f) Los servidores públicos de las autoridades encargadas de la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito; -----
--- g) Quienes realicen funciones de regulación y supervisión de las instituciones de crédito, salvo que exista participación del Gobierno Federal o del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en el capital de las mismas, o reciban apoyos de este último; -----
--- h) Quienes participen en el Consejo de Administración de otra institución de banca múltiple o de una sociedad controladora de un grupo financiero al que pertenezca una institución de banca múltiple.-----
--- La mayoría de los consejeros deberán ser mexicanos o extranjeros residentes en el territorio nacional.-----
--- Los nombramientos de consejeros, deberán recaer en personas que cuenten con calidad técnica, honorabilidad e historial crediticio satisfactorio, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, legal o administrativa. -----
-
--- Por consejero independiente, deberá entenderse a la persona que sea ajena a la administración de la institución de banca múltiple respectiva, y que reúna los requisitos y condiciones que determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, mediante disposiciones de carácter general. -----
--- En ningún caso podrán ser consejeros independientes: -----
--- I. Empleados o directivos de la institución; -----
--- II.- Personas que se encuentren en alguno de los supuestos previstos en el artículo 73 (setenta y tres de la Ley de Instituciones de Crédito o tengan poder de mando; -----
-
--- III.- Socios o personas que ocupen un empleo, cargo o comisión en sociedades o asociaciones importantes que presten servicios a la institución o a las empresas que pertenezcan al mismo grupo empresarial del cual forme parte ésta. -----
-
--- Se considera que una sociedad o asociación es importante cuando los ingresos que recibe por la prestación de servicios a la institución o al mismo grupo empresarial del cual forme parte ésta, representan más del cinco por ciento de los ingresos totales de la sociedad o asociación de que se trate; -----
--- IV. Clientes, proveedores, prestadores de servicios, deudores, acreedores, socios, consejeros o empleados de una sociedad que sea cliente, proveedor, prestador de servicios, deudor o acreedor importante de la institución.-----
--- Se considera que un cliente, proveedor o prestador de servicios es importante cuando los servicios que le preste la institución o las ventas que aquél le haga a ésta representen más del diez por ciento de los servicios o ventas totales del cliente, del proveedor o del prestador de servicios, respectivamente. -----
--- Asimismo, se considera que un deudor o acreedor es importante cuando el importe de la operación respectiva sea mayor al quince por ciento de los activos de la institución o de su contraparte; -----
--- V. Empleados de una fundación, asociación o sociedad civiles que reciban donativos importantes de la institución.
--- Se consideran donativos importantes a aquellos que representen más del quince por ciento del total de donativos recibidos por la fundación, asociación o sociedad civiles de que se trate; -----
-
--- VI. Directores generales o directivos de alto nivel de una sociedad en cuyo consejo de administración participe el director general o un directivo de alto nivel de la institución; -----
--- VII. Directores generales o empleados de las empresas que pertenezcan al grupo financiero al que pertenezca la propia institución; -----
-
--- VIII. Cónyuges, concubinas o concubenarios, así como los parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado, de alguna de las personas mencionadas en las fracciones III a VII anteriores, o bien, hasta el tercer grado de alguna de las señaladas en las fracciones I, II, IX y X de este artículo; -----

- IX. Directores o empleados de empresas en las que los accionistas de la institución ejerzan el control;-----
- X. Quienes tengan conflictos de interés o estén supeditados a intereses personales, patrimoniales o económicos de cualquiera de las personas que mantengan el control de la institución o del consorcio o grupo empresarial al que pertenezca la institución, o el poder de mando en cualquiera de éstos, y -----
- XI. Quienes hayan estado comprendidos en alguno de los supuestos anteriores, durante el año anterior al momento en que se pretenda hacer su designación. -----
-
- El Consejo de Administración deberá contar con un comité de auditoría, con carácter consultivo. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores establecerá, en las disposiciones a que se refiere el segundo párrafo del artículo 22 de la Ley de Instituciones de Crédito, las funciones mínimas que deberá realizar el comité de auditoría, así como las normas relativas a su integración, periodicidad de sus sesiones y la oportunidad y suficiencia de la información que deba considerar. -----
-
- El Director General deberá elaborar y presentar al consejo de administración, para su aprobación, las políticas para el adecuado empleo y aprovechamiento de los recursos humanos y materiales de la institución, las cuales deberán considerar el uso racional de los mismos, restricciones para el empleo de ciertos bienes, mecanismos de supervisión y control y, en general, la aplicación de los recursos a las actividades propias de la institución y a la consecución de sus fines. -----
-
- El Director General deberá en todos los casos proporcionar datos e informes precisos para auxiliar al consejo de administración en la adecuada toma de decisiones.-----
- Los nombramientos de Director General de la Institución y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos jerarquías inmediatas inferiores a la de éste; deberán recaer en personas que cuenten con elegibilidad crediticia y honorabilidad y que además reúnan los siguientes requisitos: -----
- I.- Ser residente en territorio mexicano, en términos de lo dispuesto por el Código Fiscal de la Federación; -----
- II. Haber prestado por lo menos cinco años sus servicios en puestos de alto nivel decisorio, cuyo desempeño requiera conocimiento y experiencia en materia financiera y administrativa; -----
- III. No tener alguno de los impedimentos que para ser consejero señalan los incisos del c) al h) mencionados en este artículo, y -----
-
- IV. No estar realizando funciones de regulación de las instituciones de crédito. -----
- ARTÍCULO 25º.- DESIGNACIÓN Y DURACIÓN.- El Consejo de Administración será designado por los accionistas de la serie "O". Los accionistas que representen cuando menos un 10% del capital pagado ordinario de la Sociedad tendrán derecho a designar un consejero. -----
- Sin perjuicio de lo establecido en los artículos 24 Bis (veinticuatro Bis) y 25 (veinticinco), de la Ley de Instituciones de Crédito, sólo podrá revocarse el nombramiento de los consejeros de minoría cuando se revoque el de todos los demás. -----
- Los miembros del Consejo de Administración durarán en su cargo por 1 (un) año; y no cesarán en el desempeño de sus funciones mientras no tomen posesión los designados para sustituirlos.-----
- La mayoría de los consejeros deberán ser mexicanos o extranjeros residentes en el territorio nacional.-----
- ARTICULO 26o.- SUPLENCIAS.- La vacante temporal de un Consejero Propietario será cubierta por su respectivo Suplente. -----
-
- Tratándose de la vacante definitiva de un Consejero Propietario, deberá convocarse a Asamblea Especial de la Serie que el mismo representare, con el fin de que se haga la nueva designación. En tanto será sustituido por su suplente. -----
-
- ARTICULO 27o.- PRESIDENCIA Y SECRETARIA.- Los Consejeros elegirán anualmente entre los miembros propietarios de la serie "O" a un Presidente. En caso de ausencia del Presidente, este será sustituido por uno de los dos Vicepresidentes que para ese efecto hubiera elegido previamente el propio Consejo. El Presidente del Consejo o, en su defecto, el Presidente sustituto, según corresponda, tendrá voto de calidad en caso de empate. En ausencia del Presidente o los Vicepresidentes, la Presidencia del Consejo recaerá en los demás Consejeros de la propia serie

“O”, en el orden que el Consejo determine. El Consejo de Administración nombrará un Secretario, el cual podrá no ser Consejero, así como un Pro-Secretario que auxilie a éste y le supla en sus ausencias. -----

--- ARTÍCULO 28º.- REUNIONES.- El Consejo de Administración deberá reunirse por lo menos trimestralmente y en forma extraordinaria, cuando sea convocado por su Presidente o por Consejeros que representen, al menos, el 25% (veinticinco por ciento) del total de miembros del Consejo o por cualquiera de los Comisarios. Para la celebración de las sesiones ordinarias y extraordinarias del Consejo de Administración se deberá contar con la asistencia de Consejeros que representen cuando menos, el 51% (cincuenta y uno por ciento) de todos los miembros del Consejo, de los cuales por lo menos uno deberá ser Consejero Independiente. -----

--- Las resoluciones se tomarán por el voto aprobatorio de la mayoría de sus asistentes. En caso de empate, quien presida tendrá voto de calidad. -----

--- El Consejo se reunirá en sesión ordinaria, en los meses de enero, abril, julio y octubre de cada año, en las fechas que al efecto determine éste, la convocatoria en todo caso podrá ser firmada por el Secretario o Pro-Secretario. -----

--- Las Actas de las Sesiones del Consejo de Administración, las de los Consejos Regionales y las de los Comités Internos deberán ser firmadas por quien presida la sesión, por el Secretario y por los Comisarios que concurren; y se consignarán en libros especiales, de los cuales el Secretario o el Pro-Secretario del órgano de que se trate podrán expedir copias autenticadas, autenticaciones o extractos. -----

--- Asimismo, podrán adoptarse resoluciones fuera de sesión de Consejo por unanimidad de sus miembros y dichas resoluciones tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas reunidos en sesión del Consejo, siempre que se confirmen por escrito. El documento en el que conste la confirmación escrita deberá ser enviado al Secretario de la Sociedad, quien transcribirá las resoluciones respectivas en el Libro de Actas correspondiente, y certificará que dichas resoluciones fueron adoptadas de conformidad con esta estipulación.-----

--- ARTICULO 29º.- FACULTADES.- El Consejo de Administración tendrá las facultades que a los órganos de su clase atribuyen las Leyes y estos Estatutos, por lo que, de manera enunciativa y no limitativa, podrá: -----

--- I.- Representar a la Sociedad ante las Autoridades Administrativas y Judiciales, sean éstas Municipales, Estatales o Federales, así como ante las Autoridades del Trabajo o ante árbitros o arbitradores, con Poder General para Pleitos y Cobranzas, con el que se entienden conferidas las más amplias facultades generales a que se refiere el primer párrafo del Artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil para el Distrito Federal, y con las Especiales que requieran mención expresa conforme a las fracciones III (Tercera), IV (Cuarta), VI (Sexta), VII (Séptima) y VIII (Octava) del Artículo 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del mencionado Cuerpo Legal, por lo que, de modo ejemplificativo, podrá: -----

--- A).- Promover Juicios de Amparo y desistirse de ellos; -----

--- B).- Presentar y ratificar denuncias y querrelas penales; satisfacer los requisitos de estas últimas; y desistir de ellas; -----

--- C).- Constituirse en coadyuvante del Ministerio Público, Federal o Local; -----

--- D).- Otorgar perdón en los procedimientos penales; -----

--- E).- Articular o absolver posiciones en cualquier género de juicios, incluidos los laborales, en el entendido, sin embargo, de que la facultad de absolverlas solo podrá ser ejercida por medio de personas físicas que al efecto designe el Consejo de Administración, o por la Asamblea de Accionistas, en los términos de la Fracción VIII (Octava) de este Artículo, por lo que quedan absolutamente excluidos del goce de la misma, cualesquiera otros funcionarios o apoderados de la Sociedad, y; -----

--- F).- Comparecer ante todo tipo de Autoridades en materia Laboral, sean Administrativas o Jurisdiccionales, Locales o Federales; actuar dentro de los procedimientos procesales o paraprocesales correspondientes, desde de la etapa de conciliación y hasta la de ejecución laboral; y celebrar todo tipo de convenios, en los términos de los Artículos 11 (once), 787 (setecientos ochenta y siete) y 876 (ochocientos setenta y seis) de la Ley Federal del Trabajo; -----

--- II.- Administrar los negocios y bienes sociales con el Poder General más amplio de Administración, en los términos del Artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro), Párrafo Segundo, del mencionado Código Civil; ---

--- III.- Emitir, suscribir, otorgar, aceptar, avalar o endosar títulos de Crédito en los términos del Artículo 9º. (Noveno) de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito; -----

--- IV.- Ejercer Actos de disposición y dominio respecto de los bienes de la Sociedad, o de sus derechos reales o personales, en los términos del párrafo tercero del Artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del citado Código Civil y con las facultades especiales señaladas en las fracciones I (primera), II (segunda) y V (quinta) del Artículo 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del referido Ordenamiento legal; -----

--- V.- Establecer reglas sobre la estructura, organización, integración, funciones y facultades de los Consejos Regionales, de los Comités Internos y de las Comisiones de Trabajo que estimen necesarios; nombrar a sus integrantes; y fijarles su remuneración; -----

--- VI.- En los términos del Artículo 145 (ciento cuarenta y cinco) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, el consejo de administración o la asamblea de accionistas podrán designar y remover al Director General y a los principales funcionarios, con observancia de lo dispuesto en el Artículo 24 (veinticuatro) de la Ley de Instituciones de Crédito; a los Delegados Fiduciarios; al Auditor Externo de la Sociedad y al Secretario y Pro-Secretario del propio Consejo; señalarles sus facultades y deberes; y determinar sus respectivas remuneraciones;-----

--- VII.- Otorgar los poderes que crea convenientes a los funcionarios indicados en la fracción anterior, o a cualesquiera otras personas, y revocar los otorgados; y con observancia de lo dispuesto en las Leyes aplicables, delegar sus facultades en el Director General, o algunas de ellas en uno o varios de los Consejeros, o en los Apoderados que se designen al efecto, para que las ejerzan en el negocio o negocios y en los términos y condiciones que el Consejo de Administración señale. -----

--- VIII.- Delegar, en favor de la persona o personas que estime conveniente, la representación legal de la Sociedad, otorgarles el uso de la firma social y conferirles Poder General para Pleitos y Cobranzas, con las más amplias facultades generales a que se refiere el primer párrafo del Artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil y con las especiales que requieran mención expresa conforme a las fracciones III (Tercera), IV (Cuarta), VI (Sexta), VII (Séptima) y VIII (Octava) del Artículo 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del mencionado Cuerpo legal, de modo que, ejemplificativamente, puedan: -----

--- A).- Ostentarse como representantes legales de la Sociedad en cualquier procedimiento o proceso Administrativo, Laboral, Judicial o Cuasijudicial y, con ese carácter, hacer todo género de instancias y, señaladamente: articular o absolver posiciones en nombre de la Sociedad; concurrir en el periodo conciliatorio, ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje; intervenir en las diligencias respectivas; y celebrar toda clase de Convenios con los trabajadores. -----

--- B).- Realizar todos los otros actos Jurídicos a que se refiere la fracción I (Primera) de este Artículo; -----

--- C).- Sustituir los poderes y facultades de que se trata, sin merma de los suyos, y otorgar y revocar mandatos, y --

--- IX.- En general llevar al cabo los Actos y Operaciones que sean necesarios o convenientes para la consecución de los fines de la Sociedad, excepción hecha de los expresamente reservados por la Ley o por estos Estatutos a la Asamblea. -----

-

--- Las referencias de este Artículo a los preceptos del Código Civil para el Distrito Federal se entienden hechas a los correlativos de los Códigos Civiles de las Entidades en que el mandato se ejerza. -----

--- ARTICULO 30o.- REMUNERACION.- Los miembros del Consejo de Administración percibirán, por concepto de emolumentos, la cantidad que determine la Asamblea General Ordinaria. Las decisiones relativas permanecerán en vigor mientras no sean modificadas por la propia Asamblea General Ordinaria. -----

--- ARTICULO 31o.- SISTEMA DE REMUNERACIÓN.- Las Sociedad deberá implementar un sistema de remuneración de conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito y lo que establezca la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general. El Consejo de Administración será responsable de la aprobación del sistema de remuneración, las políticas y procedimientos que lo normen; de definir su alcance y determinar el personal sujeto a dicho sistema, así como de vigilar su adecuado funcionamiento. Dicho sistema de remuneración deberá considerar todas las remuneraciones, ya sea que estas se otorguen en efectivo o a través de otros mecanismos de compensación, y deberá al menos cumplir con lo establecido en el artículo 24 Bis I de dicha Ley. -----

--- El Consejo de Administración deberá constituir un comité de remuneraciones cuyo objeto será la implementación, mantenimiento y evaluación del sistema de remuneración a que se refiere este artículo, mismo que tendrá las facultades a que se refiere el artículo 24 Bis 2, debiendo integrarse, reunirse y funcionar de conformidad con las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, pudiendo ésta establecer los casos y condiciones en los que el comité de riesgos de la Sociedad podrá llevar a cabo las funciones del comité

de remuneraciones. -----
 --- Asimismo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de acuerdo a los criterios que determine en las disposiciones de carácter general a que se refiere este artículo, podrá exceptuar a las instituciones de banca múltiple de contar con un comité de remuneraciones. -----

-
 --- ARTICULO 32o.- DISTRIBUCION DE EMOLUMENTOS.- Los honorarios de que se trata en los Artículos 29o. (Vigésimo Noveno), fracción V (Quinta) y 30o. (Trigésimo) de estos Estatutos, se cargarán a los resultados del ejercicio y se distribuirán, respectivamente, entre los miembros de los órganos a que el precepto primeramente citado se refiere; entre los miembros Propietarios y Suplentes del Consejo de Administración en proporción al número de las Sesiones a que hubieren asistido. -----

-----CAPITULO QUINTO-----

-----VIGILANCIA-----

--- ARTÍCULO 33°.- COMISARIOS.- El órgano de vigilancia de la Sociedad estará integrado por lo menos por un comisario propietario designado por los accionistas de la serie "O", y en su caso, un comisario nombrado por los de la serie "L", así como sus respectivos suplentes, que serán designados por las correspondientes asambleas especiales, por mayoría de votos. Dichos comisarios podrán ser accionistas o personas extrañas a la sociedad, y tendrán las facultades y obligaciones que consigna el artículo 166 (ciento sesenta y seis) de la Ley General de Sociedades Mercantiles y las que establezcan otros ordenamientos legales.-----

--- Los comisarios de la Sociedad deberán contar con calidad técnica, honorabilidad e historial crediticio satisfactorio en términos de las disposiciones a que se refiere la fracción II del artículo 10 (diez) de la Ley de Instituciones de Crédito, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, contable, legal o administrativa y, además, deberán ser residentes en territorio mexicano, en términos de lo dispuesto por el Código Fiscal de la Federación. -----

--- ARTICULO 34o.- PROHIBICIONES.- No podrán ser Comisarios las personas mencionadas en el Artículo 165 (ciento sesenta y cinco) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, así como las inhabilitadas por la Comisión Nacional Bancaria de conformidad con lo dispuesto por el Artículo 25 (veinticinco) de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

-
 --- ARTICULO 35o.- DURACION.- Los Comisarios durarán en funciones por 1 (un) año, y continuarán en el desempeño de sus cargos mientras no tomen posesión los designados para sustituirlos. -----

--- ARTICULO 36o.- REMUNERACION.- Los Comisarios recibirán la retribución que fije la Asamblea Ordinaria de Accionistas, y deberán asistir, con voz, pero sin voto, a las Asambleas de Accionistas, a las Sesiones del Consejo de Administración y a las Juntas de los Comités que aquel determine. -----

Información adicional Administradores y accionistas

Don Pablo de la Cruz Villarreal Garza tiene parentesco por consanguinidad en primer grado de forma ascendente para con Julio César Villarreal Guajardo y parentesco por consanguinidad en segundo grado de forma ascendente con Lorena Villarreal Treviño.

Julio César Villarreal Guajardo, tiene parentesco por consanguinidad en primer grado de forma descendiente para con Pablo de la Cruz Villarreal Garza y parentesco por consanguinidad en primer grado de forma ascendente con Lorena Villarreal Treviño.

Lorena Villarreal Treviño, tiene parentesco por consanguinidad en primer grado de forma descendiente para con Julio César Villarreal Guajardo y parentesco por consanguinidad en segundo grado de forma descendiente con Don Pablo de la Cruz Villarreal Garza.

Alejandro Garay Espinosa parentesco en segundo grado en línea colateral por consanguinidad con Guillermo Garay Espinosa.

Monterrey, N. L., a 30 de abril de 2019

COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Insurgentes Sur 1971

Col. Guadalupe Inn,

Ciudad de México, C. P. 01020

At'n: Lic. Jorge Pellicer Ugalde, Director General de Supervisión de Grupos E e Intermediarios Financieros D

Asunto: Declaración Bajo Protesta de Decir la Verdad Art. 32, referente a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Entidades y Emisoras Supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que contraten Servicios de Auditoría Externa de Estados Financieros Básicos ("las Disposiciones")

La Administración de Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias (en su conjunto "el Banco"), declara lo siguiente en relación a los Estados Financieros Consolidados Dictaminados y sus Notas correspondientes, al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017.

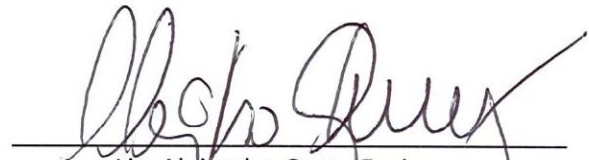
- I. Hemos revisado la información presentada en los Estados Financieros Consolidados Dictaminados a que hacen referencia las Disposiciones.
- II. Los Estados Financieros Consolidados Dictaminados no contienen información sobre hechos falsos, asimismo, no hemos omitido algún hecho o evento relevante, que sea de nuestro conocimiento, que pudiera resultar necesario para la correcta interpretación a la luz de las Disposiciones bajo las cuales fueron preparados.
- III. Los Estados Financieros Consolidados Dictaminados y la información adicional a estos, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera y los resultados de las operaciones del Banco.
- IV. La Administración del Banco ha establecido y mantenido controles internos, así como procedimientos relativos a la revelación de información financiera relevante.
- V. La Administración del Banco ha diseñado controles internos con el objetivo de asegurar que los aspectos importantes y la información relacionada con el Banco, su controladora, subsidiarias, asociadas, entidades con las que se realizan acuerdos con control conjunto o personas morales que pertenezcan al mismo Grupo o Consorcio, mismos que se han hecho de nuestro conocimiento.

- VI. Se ha revelado al Despacho y a los Auditores Externos Independientes (en conjunto "KPMG Cárdenas Dosal, S. C.") y al Comité de Auditoría del Banco, mediante comunicaciones oportunas, las deficiencias significativas detectadas en el diseño y operación del control interno, en caso de que éstas aplicaran, las cuales pudieran afectar de manera adversa, entre otras, a la función de registro, proceso y reporte de la información financiera.
- VII. Se ha revelado a KPMG Cárdenas Dosal, S. C. y al Comité de Auditoría del Banco, en caso de aplicar, cualquier presunto fraude o irregularidad que sea de nuestro conocimiento e involucre a la Administración o a cualquier otro empleado que desempeñe un papel importante, relacionado con los controles internos.

ATENTAMENTE,



C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General



Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración
Corporativa Controlador Financiero



C. P. C. Jesús Ricardo Gámez Del Castillo
Director de Finanzas



C. P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría Interna

Monterrey, Nuevo León a 24 de abril del 2019.

BOLSA MEXICANA DE VALORES S.A.B. de C.V.
Director de Administración de Valores y Emisoras.
Lic. Juan Manuel Olivo Tirado
Paseo de la Reforma 255
Del. Cuauhtémoc. 06500.
México D.F.

PRESENTE.-

Por medio de la presente y en relación a la información financiera anual correspondiente al ejercicio social del año 2018, los suscritos manifestamos bajo protesta de decir la verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la emisora de Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero así como la de sus asociadas que contribuyan con más de 10 por ciento en sus utilidades o activos totales consolidados, contenida en el presente **Reporte Anual**, el cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

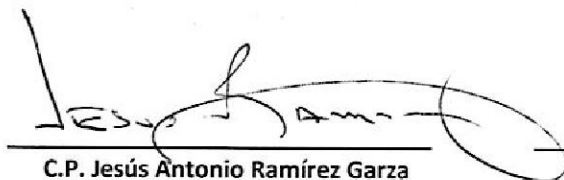
Asimismo, manifestamos que no tenemos conocimiento de información relevante que haya sido omitida o falseada en el presente Reporte Anual o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas.

Se acompaña a este escrito, el presente Reporte Anual correspondiente al ejercicio 2018, el documento al que hacen referencia los artículos 84 y 84 bis de las disposiciones de carácter general aplicables a las Emisoras de Valores y otras participantes del Mercado de Valores.

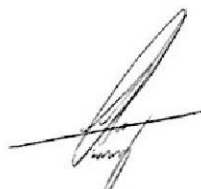
Lo anterior con fundamento en el Artículo 33 Fracción I, inciso a, numeral 3 y 5, de las disposiciones de carácter general aplicables a las Emisoras de Valores y a otras participantes del Mercado de Valores.

Sin más por el momento, y agradeciendo las atenciones al presente.

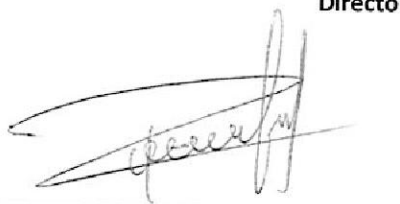
ATENTAMENTE,



C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General



C.P.C. Jesús Ricardo Gámez del Castillo
Director de Finanzas



Lic. Rafael Perlestein Osorio
Director Jurídico

DECLARACIÓN DEL AUDITOR EXTERNO

En estricto cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 33, fracción I, inciso b), numeral 1, subnumeral 1.2 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores, y exclusivamente para efectos de los estados financieros consolidados dictaminados de Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero y subsidiarias (la Emisora o Banca Afirme) al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y por los años terminados en esas fechas, así como al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y por los años terminados en esas fechas, así como cualquier otra información financiera que se incluya en el presente Reporte Anual, cuya fuente provenga de los estados financieros consolidados dictaminados antes mencionados, se emite la siguiente leyenda:

“El suscrito manifiesta bajo protesta de decir verdad, que los estados financieros consolidados de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y por los años terminados en esas fechas, que se incluyen como anexo en el presente Reporte Anual, y los estados financieros consolidados de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y por los años terminados en esas fechas, que se incluyen como anexo en el presente Reporte Anual, fueron dictaminados con fecha 21 de marzo de 2019 y 28 de febrero de 2018, respectivamente, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.

Asimismo, manifiesta que ha leído el presente Reporte Anual y basado en su lectura y dentro del alcance del trabajo de auditoría realizado, no tiene conocimiento de errores relevantes o inconsistencias en la información que se incluye y cuya fuente provenga de los estados financieros consolidados dictaminados señalados en el párrafo anterior, ni 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.

No obstante, el suscrito no fue contratado, y no realizó procedimientos adicionales con el objeto de expresar una opinión respecto de la información contenida en el presente Reporte Anual que no provenga de los estados financieros consolidados por él dictaminados”.

KPMG Cárdenas Dosal, S.C.

C. P. C. Fernando Batiza Velasco
Socio

C. P. C. Luis Gabriel Ortiz Esqueda
Representante Legal

[432000-N] Anexos

Estados financieros (Dictaminados) por los últimos tres ejercicios y opiniones del comité de auditoría o informes del comisario por los últimos tres ejercicios:



Denominación social y nombre comercial o, en su caso, nombre de la persona física, así como una descripción del negocio en el que participe

Denominación Social : Banca Afirme, S.A. Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.

Descripción del Negocio: El modelo de negocio de Afirme es el de un banco de carácter regional que cubra la parte norte del país, posesionándose en su segmento de mercado con tecnología moderna y atención personalizada, misma que, en el largo plazo, le permita tener un crecimiento y rentabilidad por arriba del promedio del mercado.

La estrategia de negocio que Afirme ha seguido históricamente puede resumirse en los siguientes puntos (ver sección "1.3.3. Factores de Riesgo Relacionados con Afirme" del reporte anual):

Enfoque a nichos de mercado con alta rentabilidad: el mercado objetivo es el de la pequeña y mediana empresa, así como también el de las personas físicas

Servicio personalizado de calidad: relaciones de largo plazo con una alta fidelidad de los clientes. Servicio rápido y venta cruzada.

Otorgamiento de crédito prudente: alto conocimiento del cliente en conjunto a las garantías del crédito. Se evitan riesgos de concentración a un mismo acreditado.

Política estratégica de creación de reservas: máxima deducción permitida por la ley. Alta solidez en el balance general por el nivel de reservas contra la cartera vencida.

Reducción de costos: política continua de reducción de costos. Se han desarrollado internamente los sistemas operacionales.

Expansión continua de productos y servicios líderes: se desarrollan constantemente nuevos e innovadores productos y servicios.

Cualquier otra información que se considere relevante para evaluar el riesgo de crédito de que se

trate del aval o garante

No se cuenta con otra información relevante para evaluar el riesgo crediticio

Nombre y cargo de personas responsables (PDF)

Monterrey, N. L., a 30 de abril de 2019

COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Insurgentes Sur 1971

Col. Guadalupe Inn,

Ciudad de México, C. P. 01020

At'n: Lic. Jorge Pellicer Ugalde, Director General de Supervisión de Grupos E e Intermediarios Financieros D

Asunto: Declaración Bajo Protesta de Decir la Verdad Art. 32, referente a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Entidades y Emisoras Supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que contraten Servicios de Auditoría Externa de Estados Financieros Básicos ("las Disposiciones")

La Administración de Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias (en su conjunto "el Banco"), declara lo siguiente en relación a los Estados Financieros Consolidados Dictaminados y sus Notas correspondientes, al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017.

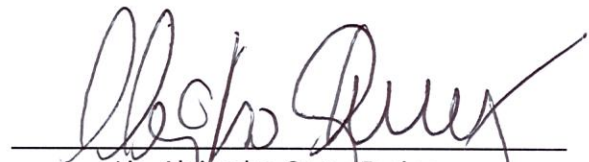
- I. Hemos revisado la información presentada en los Estados Financieros Consolidados Dictaminados a que hacen referencia las Disposiciones.
- II. Los Estados Financieros Consolidados Dictaminados no contienen información sobre hechos falsos, asimismo, no hemos omitido algún hecho o evento relevante, que sea de nuestro conocimiento, que pudiera resultar necesario para la correcta interpretación a la luz de las Disposiciones bajo las cuales fueron preparados.
- III. Los Estados Financieros Consolidados Dictaminados y la información adicional a estos, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera y los resultados de las operaciones del Banco.
- IV. La Administración del Banco ha establecido y mantenido controles internos, así como procedimientos relativos a la revelación de información financiera relevante.
- V. La Administración del Banco ha diseñado controles internos con el objetivo de asegurar que los aspectos importantes y la información relacionada con el Banco, su controladora, subsidiarias, asociadas, entidades con las que se realizan acuerdos con control conjunto o personas morales que pertenezcan al mismo Grupo o Consorcio, mismos que se han hecho de nuestro conocimiento.

- VI. Se ha revelado al Despacho y a los Auditores Externos Independientes (en conjunto "KPMG Cárdenas Dosal, S. C.") y al Comité de Auditoría del Banco, mediante comunicaciones oportunas, las deficiencias significativas detectadas en el diseño y operación del control interno, en caso de que éstas aplicaran, las cuales pudieran afectar de manera adversa, entre otras, a la función de registro, proceso y reporte de la información financiera.
- VII. Se ha revelado a KPMG Cárdenas Dosal, S. C. y al Comité de Auditoría del Banco, en caso de aplicar, cualquier presunto fraude o irregularidad que sea de nuestro conocimiento e involucre a la Administración o a cualquier otro empleado que desempeñe un papel importante, relacionado con los controles internos.

ATENTAMENTE,



C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General



Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración
Corporativa Controlador Financiero



C. P. C. Jesús Ricardo Gámez Del Castillo
Director de Finanzas



C. P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría Interna

Monterrey, Nuevo León a 24 de abril del 2019.

BOLSA MEXICANA DE VALORES S.A.B. de C.V.
Director de Administración de Valores y Emisoras.
Lic. Juan Manuel Olivo Tirado
Paseo de la Reforma 255
Del. Cuauhtémoc. 06500.
México D.F.

PRESENTE.-

Por medio de la presente y en relación a la información financiera anual correspondiente al ejercicio social del año 2018, los suscritos manifestamos bajo protesta de decir la verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la emisora de Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero así como la de sus asociadas que contribuyan con más de 10 por ciento en sus utilidades o activos totales consolidados, contenida en el presente **Reporte Anual**, el cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

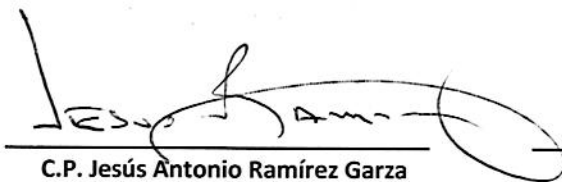
Asimismo, manifestamos que no tenemos conocimiento de información relevante que haya sido omitida o falseada en el presente Reporte Anual o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas.

Se acompaña a este escrito, el presente Reporte Anual correspondiente al ejercicio 2018, el documento al que hacen referencia los artículos 84 y 84 bis de las disposiciones de carácter general aplicables a las Emisoras de Valores y otras participantes del Mercado de Valores.

Lo anterior con fundamento en el Artículo 33 Fracción I, inciso a, numeral 3 y 5, de las disposiciones de carácter general aplicables a las Emisoras de Valores y a otras participantes del Mercado de Valores.

Sin más por el momento, y agradeciendo las atenciones al presente.

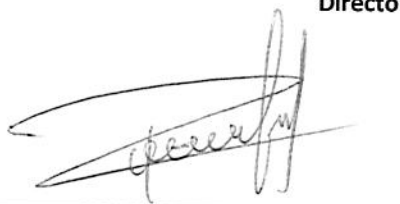
ATENTAMENTE,



C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General



C.P.C. Jesús Ricardo Gámez del Castillo
Director de Finanzas



Lic. Rafael Perlestein Osorio
Director Jurídico

DECLARACIÓN DEL AUDITOR EXTERNO

En estricto cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 33, fracción I, inciso b), numeral 1, subnumeral 1.2 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores, y exclusivamente para efectos de los estados financieros consolidados dictaminados de Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero y subsidiarias (la Emisora o Banca Afirme) al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y por los años terminados en esas fechas, así como al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y por los años terminados en esas fechas, así como cualquier otra información financiera que se incluya en el presente Reporte Anual, cuya fuente provenga de los estados financieros consolidados dictaminados antes mencionados, se emite la siguiente leyenda:

“El suscrito manifiesta bajo protesta de decir verdad, que los estados financieros consolidados de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y por los años terminados en esas fechas, que se incluyen como anexo en el presente Reporte Anual, y los estados financieros consolidados de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y por los años terminados en esas fechas, que se incluyen como anexo en el presente Reporte Anual, fueron dictaminados con fecha 21 de marzo de 2019 y 28 de febrero de 2018, respectivamente, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.

Asimismo, manifiesta que ha leído el presente Reporte Anual y basado en su lectura y dentro del alcance del trabajo de auditoría realizado, no tiene conocimiento de errores relevantes o inconsistencias en la información que se incluye y cuya fuente provenga de los estados financieros consolidados dictaminados señalados en el párrafo anterior, ni 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.

No obstante, el suscrito no fue contratado, y no realizó procedimientos adicionales con el objeto de expresar una opinión respecto de la información contenida en el presente Reporte Anual que no provenga de los estados financieros consolidados por él dictaminados”.

KPMG Cárdenas Dosal, S.C.



C. P. C. Fernando Batiza Velasco
Socio



C. P. C. Luis Gabriel Ortiz Esqueda
Representante Legal

Estados financieros (Dictaminados) por los últimos tres ejercicios y
opiniones del comité de auditoría o informes del comisario por los
últimos tres ejercicios

**Banca Afirmé, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirmé Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Estados financieros consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero:

(Cifras en millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias (en su conjunto el Banco), que comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los estados consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos de Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios Contables), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados" de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros consolidados en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la Nota 1 de los estados financieros consolidados, que describe que con fecha efectiva 1ro de julio de 2018, el Banco (actual tenedora) adquirió de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V. (Grupo Afirme) el 99.976% de las acciones que este último poseía de Arrendadora Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (la Arrendadora) por lo que a partir de la fecha antes mencionada el Banco ejerce control sobre la Arrendadora y por lo tanto, los estados financieros consolidados incluyen los saldos y operaciones de la Arrendadora a partir de esa fecha. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

(Continúa)

Estimación preventiva para riesgos crediticios \$1,323

Ver notas 3(i) y 10(g) a los estados financieros consolidados.

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>La estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera comercial involucra juicios significativos para la evaluación de la calidad crediticia de los deudores, considerando los factores establecidos en las metodologías prescritas por la Comisión para el proceso de calificación de cartera de crédito, así como para evaluar la confiabilidad en la documentación y actualización de la información que sirve de insumo para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios para la cartera comercial, de consumo e hipotecaria de vivienda.</p>	<p>Los procedimientos de auditoría aplicados sobre la determinación por parte de la Administración de la estimación preventiva para riesgos crediticios y su efecto en los resultados del ejercicio, incluyeron la evaluación, a través de pruebas selectivas, tanto de los insumos utilizados como de la mecánica del cálculo para los diferentes portafolios de crédito con base en las metodologías vigentes que para cada tipo de cartera establece la Comisión.</p>

Otra información

La Administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el Reporte Anual por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 a presentar ante la Comisión y la Bolsa Mexicana de Valores, pero no incluye los estados financieros consolidados y nuestro informe de los auditores sobre los mismos. El Reporte Anual se estima que estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los auditores.

Nuestra opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y no expresaremos ningún tipo de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros consolidados o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si parece ser materialmente incorrecta.

Cuando leamos el Reporte Anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información, estamos requeridos a reportar ese hecho a los responsables del gobierno de la entidad.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con los Criterios Contables emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de desviación material, debida fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría de grupo. Somos exclusivamente responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables de gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal, S. C.



C.P.C. Fernando Ernesto Batiza Velasco

Monterrey, N. L., a 21 de marzo de 2019.

5
Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Balances generales consolidados

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en millones de pesos)

Activo	2018	2017	Pasivo y capital contable	2018	2017
Disponibilidades (nota 6)	\$ 7,930	6,361	Captación tradicional (nota 16):		
Cuentas de margen	105	103	Depositos de exigibilidad inmediata	\$ 26,327	22,918
Inversiones en valores (nota 7):			Depositos a plazo	20,644	16,244
Títulos para negociar	62,969	99,307	Títulos de crédito emitidos	2,279	-
Títulos conservados a vencimiento	227	1,136	Cuenta global de captación sin movimientos	151	116
	<u>63,196</u>	<u>100,443</u>		<u>49,401</u>	<u>39,278</u>
Deudores por reporte (nota 8)	1,671	2,000	Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 17):		
Instrumentos financieros derivados (nota 9):			De corto plazo	1,522	1,388
Con fines de negociación	28	24	De largo plazo	2,927	1,756
Con fines de cobertura	95	29		<u>4,449</u>	<u>3,144</u>
	<u>123</u>	<u>53</u>	Acreeedores por reporte (nota 8)	<u>54,023</u>	<u>94,605</u>
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(16)	-	Otras cuentas por pagar:		
Cartera de crédito vigente (nota 10):			Impuesto sobre la renta por pagar	22	101
Créditos comerciales			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	60	50
Actividad empresarial o comercial	21,151	15,564	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar (notas 7 y 15)	1,789	1,007
Entidades financieras	669	1,406		<u>1,871</u>	<u>1,158</u>
Entidades gubernamentales	2,361	3,674	Obligaciones subordinadas (nota 18)	<u>2,015</u>	<u>1,586</u>
Créditos al consumo	6,938	3,244	Créditos diferidos	<u>1</u>	<u>-</u>
Créditos a la vivienda			Total pasivo	<u>111,760</u>	<u>139,771</u>
Media y residencial	6,800	5,676	Capital contable (nota 20):		
De interés social	15	8	Capital contribuido:		
Total cartera de crédito vigente	<u>37,934</u>	<u>29,572</u>	Capital social	2,498	2,273
Cartera de crédito vencida (nota 10):			Prima en suscripción de acciones	263	-
Créditos comerciales			Aportaciones para futuros aumentos de capital	55	55
Actividad empresarial o comercial	452	316		<u>2,816</u>	<u>2,328</u>
Créditos de consumo	288	179	Capital ganado:		
Créditos a la vivienda			Reservas de capital	1,873	1,495
Media y residencial	241	148	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	30	24
Total cartera de crédito vencida	<u>981</u>	<u>643</u>	Remediación por beneficios definidos a los empleados	(3)	(4)
Total cartera de crédito	<u>38,915</u>	<u>30,215</u>	Resultado neto	437	401
Menos estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 10g)	(1,323)	(864)		<u>2,337</u>	<u>1,916</u>
Cartera de crédito, neta	<u>37,592</u>	<u>29,351</u>	Total capital contable	<u>5,153</u>	<u>4,244</u>
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 7)	2,802	3,036	Compromisos y contingencias (nota 24)		
Bienes adjudicados, neto (nota 11)	137	144			
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto (nota 12)	2,447	1,596	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 116,913</u>	<u>144,015</u>
Inversiones permanentes (nota 14)	59	49			
Impuesto sobre la renta diferido, neto (nota 19)	439	299			
Otros activos:					
Otros activos, cargos diferidos e intangibles, neto (nota 13)	428	580			
Total activo	<u>\$ 116,913</u>	<u>144,015</u>			

Cuentas de orden (nota 22):

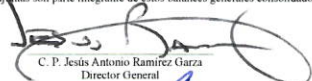
	2018	2017
Avales otorgados	\$ 809	122
Compromisos crediticios	6,720	6,985
Bienes en fideicomiso o mandato (nota 22)	40,866	32,624
Otras cuentas de registro	213,553	123,857
Bienes en custodia o administración	64,380	53,710
Colaterales recibidos	35,858	2,002
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	34,341	-
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros, neto	17,425	14,128
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida (nota 10)	54	36

Los presentes balances generales consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por el Banco hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances generales consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el monto del capital social histórico asciende a \$2,225 y \$2,000, respectivamente.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos balances generales consolidados.


C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General


C. P. C. Jesús Ricardo Gómez Del Castillo
Director de Finanzas


Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración Corporativa
Contralor Financiero


C. P. David Gerardo Sánchez Mata
Director de Auditoría Interna

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Estados de resultados consolidados

Años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017

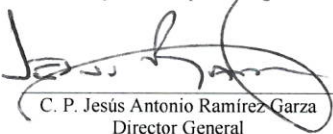
(Cifras en millones de pesos)


	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingreso por intereses (nota 23b)	\$ 12,968	12,488
Gasto por intereses (nota 23b)	<u>(9,904)</u>	<u>(8,400)</u>
Margen financiero	3,064	4,088
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 10g)	<u>(1,103)</u>	<u>(870)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>1,961</u>	<u>3,218</u>
Comisiones y tarifas cobradas (nota 23c)	1,936	1,190
Comisiones y tarifas pagadas	(527)	(398)
Resultado por arrendamiento operativo	1	-
Resultado por intermediación (nota 23d)	280	(239)
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (nota 23e)	296	(23)
Gastos de administración y promoción	<u>(3,376)</u>	<u>(3,231)</u>
	<u>(1,390)</u>	<u>(2,701)</u>
Resultado de la operación	571	517
Participación en el resultado de asociadas (nota 14)	<u>16</u>	<u>11</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta (ISR)	<u>587</u>	<u>528</u>
ISR causado (nota 19)	(200)	(230)
ISR diferido (nota 19)	<u>50</u>	<u>103</u>
	<u>(150)</u>	<u>(127)</u>
Resultado neto	<u>\$ 437</u>	<u>401</u>

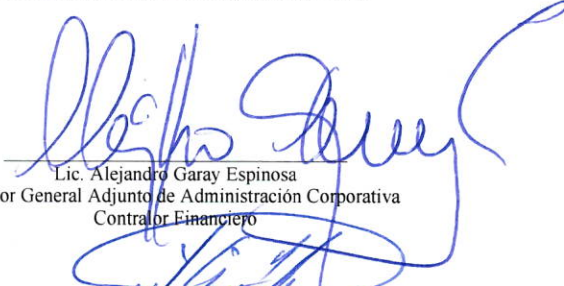
Los presentes estados de resultados consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por el Banco durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

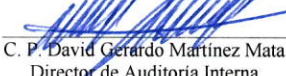
Los presentes estados de resultados consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de resultados consolidados.


C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General


C. P. C. Jesús Ricardo Gámez Del Castillo
Director de Finanzas


Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración Corporativa
Contralor Financiero


C. P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría Interna

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Estados de variaciones en el capital contable consolidados

Años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en millones de pesos)


	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital	Prima en suscripción de acciones	Reservas de capital	Utilidades retenidas	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	Total capital contable
Saldos al 31 de diciembre de 2016	2,273	55	-	1,301	-	38	(2)	270	3,935
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:									
Decisiones tomadas en Asambleas ordinarias de Accionistas del 24 de abril y 24 de noviembre de 2017:									
Dividendos decretados (nota 20 d)	-	-	-	(45)	-	-	-	-	(45)
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	270	270	-	-	(270)	-
Constitución de reservas de capital	-	-	-	270	(270)	-	-	-	-
	-	-	-	225	-	-	-	(270)	(45)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:									
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	401	401
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)
Reservas preventivas para cartera crediticia de consumo no revolvente hipotecaria de vivienda y "microcrédito" (nota 4)	-	-	-	(31)	-	-	-	-	(31)
Remedios por beneficios definidos a los empleados (nota 15)	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
	-	-	-	(31)	-	(14)	(2)	401	354
Saldos al 31 de diciembre de 2017	2,273	55	-	1,495	-	24	(4)	401	4,244
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:									
Decisiones tomadas en Asambleas ordinarias y extraordinarias de Accionistas del 23 de abril y 19 de julio de 2018, respectivamente:									
Aumento de capital (nota 20 a)	225	-	263	-	-	-	-	-	488
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	401	401	-	-	(401)	-
Constitución de reservas de capital	-	-	-	401	(401)	-	-	-	-
	225	-	263	401	-	-	-	(401)	488
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:									
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	437	437
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Reservas preventivas para cartera crediticia de consumo no revolvente hipotecaria de vivienda y "microcrédito" (nota 4)	-	-	-	(23)	-	-	-	-	(23)
Remedios por beneficios definidos a los empleados (nota 15)	-	-	-	-	-	-	1	-	1
	-	-	-	(23)	-	6	1	437	421
Saldos al 31 de diciembre de 2018	\$ 2,498	55	263	1,873	-	30	(3)	437	5,153

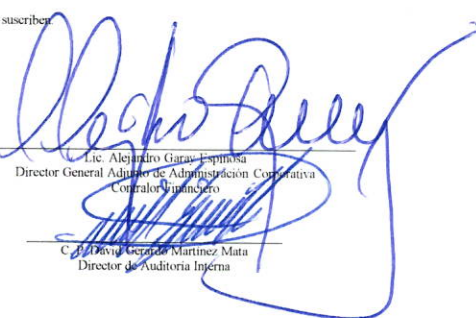
Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por el Banco durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de variaciones en el capital contable consolidados.


C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General


C. P. C. Jesús Ricardo Gómez Del Castillo
Director de Finanzas


Lic. Alejandro Garza Espinosa
Director General Adjunto de Administración Corporativa
Controlador Financiero


C. P. David Cejudo Martínez Mata
Director de Auditoría Interna

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmo Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirmo Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Estados de flujos de efectivo consolidados

Años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017

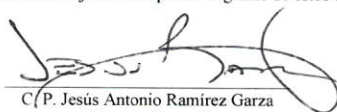
(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Resultado neto	\$ 437	401
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Resultado por valuación a valor razonable	(188)	276
Depreciación y amortización	244	180
Provisiones	252	216
Impuestos sobre la renta causado y diferido	150	127
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(16)	(11)
	<u>879</u>	<u>1,189</u>
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen	(105)	-
Cambio en inversiones en valores	37,430	(13,373)
Cambio en deudores por reporte	329	371
Cambio en cartera de crédito	(7,843)	(7,151)
Cambio en bienes adjudicados	15	(53)
Cambio en otros activos operativos	523	1,811
Cambio en captación tradicional	9,969	8,786
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	1,304	926
Cambio en acreedores por reporte	(40,582)	10,441
Cambio en instrumentos financieros derivados	(73)	(1)
Cambio en obligaciones subordinadas	429	4
Cambio en otros pasivos operativos	254	(987)
Cambio en ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	17	20
	<u>1,667</u>	<u>1,983</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	726	295
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,703)	(1,123)
	<u>(977)</u>	<u>(828)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		
Actividades de financiamiento:		
Pago de dividendos en efectivo	-	(45)
	<u>-</u>	<u>(45)</u>
Aumento neto de disponibilidades	1,569	1,110
Disponibilidades al inicio del año	6,361	5,251
	<u>6,361</u>	<u>5,251</u>
Disponibilidades al final del año	\$ <u>7,930</u>	<u>6,361</u>

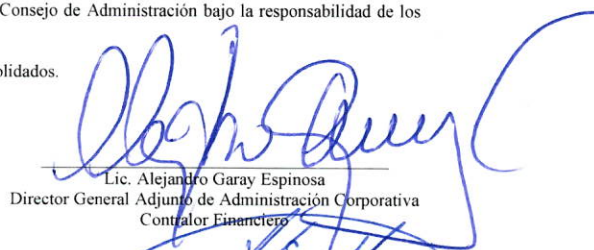
Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por el Banco durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.


Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de flujos de efectivo consolidados.


C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General


C. P. C. Jesús Ricardo Gámez Del Castillo
Director de Finanzas


Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración Corporativa
Contralor Financiero


C. P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría Interna

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en millones de pesos)

(1) Actividad-

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 valores, 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 Bancaria).

Con fecha del 20 de septiembre de 2017, la Administración de Grupo Afirme, presentó ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), una solicitud de autorización para realizar la enajenación de las acciones, a costo fiscal, que poseía sobre Arrendadora Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (la Arrendadora). El 20 de marzo de 2018, se obtuvo la autorización por parte de la SHCP para llevar a cabo dicha enajenación de acciones.

Con fecha efectiva del 1 de julio de 2018, el Banco (actual tenedora) adquirió de Grupo Afirme el 99.976% de las acciones que este último poseía de la Arrendadora por lo que a partir de la fecha antes mencionada, los estados financieros consolidados incluyen los saldos y operaciones de la Arrendadora.

Consecuentemente, al 31 de diciembre de 2018, las dos subsidiarias del Banco en cuyo capital social participa al 99.976% y 99.99%, se describen a continuación:

- 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.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- Fondos de Inversión Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión (la Operadora) (participación al 99.99%), que se dedica a la prestación de servicios de administración de activos, distribución, valuación, promoción y adquisición de acciones que emiten las Sociedades de Inversión, así como al depósito y custodia de activos objeto de inversión de acciones de sociedades 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, 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.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 21 de marzo de 2019, el C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza (Director General); el Lic. Alejandro Garay Espinosa (Director General Adjunto de Administración Corporativa Contralor Financiero); el C. P. C. Jesús Ricardo Gámez Del Castillo (Director de Finanzas); y el C. P. David Gerardo Martínez Mata (Director de Auditoría Interna) autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Banco y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Bancaria, los accionistas y la Comisión Bancaria tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros consolidados adjuntos se someterán para aprobación en la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación-

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad y reglas de operación para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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.

Los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México, señalan que a falta de un criterio contable expreso en los mismos y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará, el proceso de supletoriedad, establecido en la NIF A-8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norteamérica (US GAAP) y después cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravenga el criterio A-4 de la Comisión Bancaria.

b) Importancia relativa

De acuerdo con lo previsto en los criterios de contabilidad, la información financiera deberá tomar en cuenta lo establecido en la NIF A-7 “Presentación y revelación”, respecto a que la responsabilidad de rendir información sobre la entidad económica descansa en su Administración, debiendo reunir dicha información, determinadas características cualitativas tales como la confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad con base en lo previsto en la NIF A-1 “Estructura de las normas de información financiera”. La Administración deberá considerar la importancia relativa en términos de la NIF A-4 “Características cualitativas de los estados financieros”, es decir, deberán mostrar aspectos más significativos del Banco reconocidos contablemente tal y como lo señala dicha característica asociada a la relevancia. Lo anterior implica, entre otros elementos, que la importancia relativa requiere del ejercicio del juicio profesional ante las circunstancias que determinan los hechos que refleja la información financiera. En el mismo sentido, debe obtenerse un equilibrio apropiado entre las características cualitativas de la información financiera con el fin de cumplir el objetivo de los estados financieros, para lo cual debe buscarse un punto óptimo más que la consecución de niveles máximos de todas las características cualitativas.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

c) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros consolidados y sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes notas:

- Valuación de inversiones en valores (nota 7)
- Valuación de instrumentos financieros derivados (nota 9)
- Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 10g)

d) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a pesos, moneda nacional o “\$”, se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o “USD”, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

e) Resultado integral

Es la modificación del capital contable durante el período por conceptos que no son distribuciones ni movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del ejercicio más otras partidas que representan una ganancia o pérdida del mismo período, las cuales, de acuerdo con los criterios definidos por la Comisión Bancaria, se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. En 2018 y 2017, el resultado integral está representado por el resultado neto, el resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, la remediación de conformidad con la NIF D-3 “Obligaciones laborales”, y el reconocimiento parcial del efecto de la metodología publicada en 2017 de reservas preventivas para cartera de consumo no revolvente, hipotecaria de vivienda y “microcrédito” (ver nota 4).

(3) 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) Reconocimiento de los efectos de inflación-

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera con base en Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con los criterios de contabilidad aplicables.

Los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 son considerados como entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%) conforme a lo establecido en la NIF B-10 “Efectos de la inflación”; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera del Banco. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los periodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario. El porcentaje de inflación acumulada de los dos ejercicios anuales anteriores, el del año, así como del valor de la UDI para calcularlos, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2018	6.2266	4.92%	15.71%
2017	5.9346	6.62%	12.60%
2016	5.5628	3.34%	9.97%

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(b) Bases de consolidación-

Los estados financieros consolidados del Banco, incluyen los saldos y operaciones de sus dos subsidiarias, los de la Operadora y tal como se explica en la nota 1 y a partir del mes de julio de 2018, los de la Arrendadora, de quienes posee el 99.99% y 99.976%, respectivamente, de las acciones con derecho a voto. Los saldos y operaciones efectuadas con las dos subsidiarias, se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros de las entidades subsidiarias al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017.

(c) Disponibilidades-

Este rubro se compone de efectivo, metales preciosos amonedados, depósitos en otras instituciones, operaciones de compraventa de divisas a 24 y 48 horas, documentos de cobro inmediato, préstamos interbancarios con vencimientos iguales o menores a tres días (operaciones de “*Call Money*”) y depósitos en el Banco Central. Estos últimos incluyen los depósitos de regulación monetaria que el Banco está obligado a mantener, conforme a las Disposiciones emitidas por el Banco Central, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero; dichos depósitos carecen de plazo y devengan intereses a la tasa promedio de la captación interbancaria, mismos que son reconocidos en resultados conforme se devengan.

Los documentos recibidos salvo buen cobro se registran en cuentas de orden en el rubro de “Otras cuentas de registro”. Los sobregiros en cuentas de cheques reportados en el estado de cuenta emitido por la institución de crédito correspondiente, se presentan en el rubro de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”. Del mismo modo, en dicho rubro se presenta el saldo compensado de divisas a recibir con las divisas a entregar en caso de que esta compensación muestre saldo negativo.

Las divisas adquiridas en operaciones de compraventa a 24 y 48 horas, se reconocen como una disponibilidad restringida (divisas a recibir); en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). Los derechos y obligaciones originados por las ventas y compras de divisas a 24 y 48 horas se registran en los rubros de “Otras cuentas por cobrar, neto” y “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”, respectivamente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(d) *Inversiones en valores-*

Comprende acciones, valores gubernamentales y otros valores de renta fija, cotizados y no cotizados en mercados organizados, que se clasifican utilizando las categorías que se mencionan a continuación, atendiendo a la intención y capacidad de la Administración del Banco sobre su tenencia.

Títulos para negociar

Son aquellos títulos que se tienen para su operación en el mercado. Los títulos de deuda y accionarios se reconocen inicialmente a su valor razonable; los costos de transacción por la adquisición de títulos se reconocen en resultados en la fecha de adquisición. Posteriormente, y a cada fecha de reporte se valúan a su valor razonable proporcionado por un proveedor de precios independiente. El resultado por valuación de los títulos para negociar se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de “Resultado por intermediación”. Cuando los títulos son enajenados el resultado por compraventa se determina del diferencial entre el precio de compra y el de venta debiendo reclasificar el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio, dentro del resultado por compraventa del mismo rubro.

Los intereses devengados de los títulos de deuda se determinan conforme al método de interés efectivo y se reconocen en los resultados del ejercicio, en el rubro de “Ingreso por intereses”.

Títulos conservados a vencimiento

Son aquellos títulos de deuda, con pagos fijos o determinables y con vencimiento fijo, respecto a los cuales se tiene tanto la intención como la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento. Los títulos se reconocen inicialmente a su valor razonable, los costos de transacción por la adquisición de los mismos se reconocen inicialmente como parte de la inversión. Los títulos conservados a vencimiento se valúan a su costo amortizado, lo cual implica que la amortización del premio o descuento, así como de los costos de transacción, forman parte de los intereses devengados que se reconocen en resultados dentro del rubro de “Ingreso por intereses”.

Los costos de transacción por la adquisición de estos títulos se reconocen inicialmente como parte de la inversión.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

No se podrá clasificar un título como conservado a vencimiento, si durante el ejercicio en curso o durante los ejercicios anteriores, el Banco vendió los títulos clasificados en la categoría de conservados a vencimiento, o bien reclasificó títulos desde la categoría de conservados a vencimiento hacia disponibles para la venta, salvo que el monto vendido o reclasificado durante los últimos doce meses no represente más del 15% del importe total de los títulos conservados a vencimiento a la fecha de la operación.

Deterioro en el valor de un título

Cuando se tiene evidencia objetiva de que un título conservado a vencimiento presenta un deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido posteriormente al reconocimiento inicial del título, mismos que hayan tenido un impacto sobre sus flujos de efectivo futuros estimados que pueda ser determinado de manera confiable, el valor en libros del título se modifica y el monto del deterioro se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro “Resultado por intermediación”.

Estos eventos pueden ser, entre otros, dificultades financieras significativas del emisor; probabilidad de que el emisor sea declarado en concurso mercantil u otra reorganización financiera; incumplimiento de cláusulas contractuales como incumplimiento de pago de intereses o principal; desaparición de un mercado activo para el título debido a dificultades financieras; disminución en la calificación crediticia considerada y disminución sostenida en el precio de cotización de la emisión, en combinación con información adicional.

Si, en un período posterior, el valor razonable del título se incrementa y dicho efecto está asociado con la causa del deterioro, éste último se revierte en los resultados del ejercicio, excepto si se trata de un instrumento de patrimonio neto.

El Banco evalúa periódicamente si sus títulos conservados a vencimiento presentan deterioro, a través de un modelo de evaluación a la fecha de presentación del balance general consolidado o cuando existen indicios de que un título se ha deteriorado.

Las inversiones respecto de las cuales se ha reconocido deterioro siguen siendo analizadas periódicamente con la finalidad de identificar posibles recuperaciones en su valor, y en su caso revertir la pérdida reconocida, la cual se revierte en los resultados del ejercicio en que se identifica su recuperación. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 no hubo indicios de deterioro.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Operaciones fecha valor

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior hasta un plazo máximo 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 contrapartida 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 “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”.

Reclasificación entre categorías

Los criterios de contabilidad permiten efectuar reclasificaciones de la categoría de títulos conservados a vencimiento hacia títulos disponibles para la venta, siempre y cuando no se tenga la intención de mantenerlos hasta el vencimiento. El resultado por valuación correspondiente a la fecha de reclasificación se reconoce en el capital contable. Las reclasificaciones de cualquier tipo de categoría hacia la categoría de “Títulos conservados a vencimiento” y de “Títulos para negociar” hacia “Disponibles para la venta”, se podrán efectuar en circunstancias extraordinarias mediante autorización expresa de la Comisión Bancaria.

(e) Operaciones de reporto-

El Banco reconoce las operaciones de reporto como sigue:

Actuando como reportada

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro de “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 devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, dentro del rubro de “Gasto por intereses”. Los activos financieros transferidos a la reportadora se reclasifican en el balance general consolidado, presentándolos como restringidos, y se siguen valuando de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda al activo.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Actuando como reportadora

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar medida inicialmente 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 devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de “Ingreso por intereses”. Los activos financieros que se hubieren recibido como colateral, se registran en cuentas de orden y se valúan a valor razonable.

El Banco actuando como reportadora reconoce el colateral recibido en cuentas de orden en el rubro “Colaterales recibidos por la entidad”, siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 “Custodia y administración de bienes”. Los activos financieros otorgados como colateral, actuando el Banco como reportada se reclasifican en el balance general consolidado dentro del rubro de “Inversiones en valores”, presentándolos como restringidos.

En caso de que el Banco, actuando como reportadora venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, 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. Dicha cuenta por pagar se compensa con la cuenta por cobrar que es reconocida cuando el Banco actuando como reportadora se convierte a su vez en reportada y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de “Deudores por reporto” o en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”, según corresponda.

Adicionalmente el colateral recibido, entregado o vendido se reconoce en cuentas de orden dentro del rubro de “Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad”, siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 “Custodia y administración de bienes”.

(f) Operaciones con instrumentos financieros derivados-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados comprenden aquellas con fines de cobertura y con fines de negociación. Dichos instrumentos, sin considerar su intencionalidad, se reconocen a valor razonable, cuyo tratamiento contable se describe en la siguiente página.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Swaps - las operaciones de intercambio de flujos o de rendimientos de activos (swaps) se registran en el activo y en el pasivo por el derecho y la obligación derivada del contrato. Tanto la posición activa como la pasiva se valúan a su valor razonable, reflejando el valor neto del swap en el balance general consolidado y la utilidad o pérdida correspondiente en resultados.

Opciones - las obligaciones (prima cobrada) o derechos (prima pagada) por compraventa de opciones se registran a su valor contratado y se ajustan a su valor razonable, reconociendo la utilidad o pérdida en resultados. La prima cobrada o pagada se amortiza conforme se devenga.

Por aquellos instrumentos derivados que incorporen derechos y obligaciones tales como los futuros, contratos adelantados, o swaps, se compensan, las posiciones activas y pasivas de cada una de las operaciones, presentando en el activo el saldo deudor de la compensación y en el pasivo en caso de ser acreedor. Para los instrumentos financieros derivados que únicamente otorguen derechos u obligaciones, pero no ambos, como es el caso de las opciones, el importe correspondiente a dichos derechos u obligaciones se presenta por separado en el activo o pasivo, respectivamente.

Derivados con fines de negociación - el efecto por valuación de los instrumentos financieros con fines de negociación se reconoce en el balance general consolidado y el estado de resultados consolidado dentro del rubro de “Instrumentos financieros derivados” y dentro del resultado por valuación en el rubro de “Resultado por intermediación”, respectivamente.

Derivados con fines de cobertura - la porción efectiva del resultado por valuación de las coberturas designadas como flujo de efectivo se reconoce en el capital contable, en tanto que la porción inefectiva del cambio en el valor razonable se reconoce en el resultado por intermediación. Dicho efecto por valuación se presenta en el balance general consolidado dentro del rubro de “Instrumentos financieros derivados”.

La valuación de las coberturas designadas como de valor razonable, se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de “Resultado por intermediación, neto”. Asimismo, dicho efecto por valuación se presenta en el balance general consolidado dentro del rubro de “Instrumentos financieros derivados”. La valuación de la posición primaria se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de “Resultado por intermediación” y en el balance general consolidado dentro del rubro “Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros”, inmediatamente después de los activos financieros o pasivos financieros correspondientes.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Dado que los productos derivados operados por el Banco son considerados como convencionales (*Plain Vanilla*), se utilizan los modelos de valuación estándar contenidos en los sistemas de operación de derivados y administración de riesgos del Banco.

La valuación de las posiciones se lleva a cabo de manera diaria y los insumos utilizados por los sistemas de operación y de administración de riesgos son generados por un proveedor de precios, el cual genera dichos insumos en función de las condiciones diarias de los mercados.

Los métodos de valuación se basan en los principios aceptados y comúnmente usados por el mercado. Actualmente, los derivados se valúan mediante el método de valor presente de los flujos, a excepción de las opciones. Este método consiste en estimar los flujos futuros de los derivados, usando la diferencia entre el nivel fijo del derivado y las curvas forward del mercado a la fecha de la valuación, para después descontar dichos flujos a su valor presente. Las opciones se valúan bajo el método *Black and Scholes*, el cual, adicionalmente al valor presente de los flujos, involucra la volatilidad y la probabilidad de ocurrencia para el cálculo de la prima.

Estrategias de cobertura

Las estrategias de cobertura se determinan de manera anual y cada vez que las condiciones de mercado lo demanden. Las estrategias de cobertura son puestas a consideración del Comité de Riesgos.

Las operaciones de cobertura cumplen con lo establecido en criterio B-5 “Derivados y operaciones de cobertura” emitido por la Comisión Bancaria. Esto implica entre otras cosas que la efectividad de la cobertura sea evaluada tanto de manera prospectiva (previo a su concertación) como de manera retrospectiva (posterior a su concertación). Estas pruebas deben realizarse de manera trimestral.

Las coberturas se utilizan con el objetivo de reducir riesgos por movimientos cambiarios, utilizando swaps de moneda, así como de tasas de interés a través de opciones de tasa de interés. Lo último con la finalidad cubrir el riesgo relacionado con la cartera hipotecaria de vivienda a tasa fija del Banco.

Los derivados contratados con fines de cobertura pueden ser reclasificados total o parcialmente debido a ineficiencias en la cobertura, vencimiento o venta de la posición primaria.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(g) *Compensación de cuentas liquidadoras-*

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamo de valores y/o de operaciones con instrumentos financieros derivados de cobertura y negociación que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados se registran en cuentas liquidadoras, así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

Los saldos de las cuentas liquidadoras deudores y acreedores son compensados siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos y además se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

Las cuentas liquidadoras se presentan en el rubro de “Otras cuentas por cobrar, neto” o “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”, según corresponda.

(h) *Cartera de crédito-*

Representa el saldo de la disposición total o parcial de las líneas de crédito otorgadas a los acreditados más los intereses devengados no cobrados, menos los intereses cobrados por anticipado. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito.

Arrendamientos capitalizables - se registran como financiamiento directo, considerando como cuenta por cobrar el total de las rentas pendientes de cobro, netas de los correspondientes intereses por devengar. Los intereses se reconocen como ingreso conforme se devengan y el valor de la opción de compra al momento de ser ejercida.

Las líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de “Compromisos crediticios”.

Al momento de su contratación, las operaciones con cartas de crédito se registran en cuentas de orden, en el rubro de “Compromisos crediticios”, las cuales, al ser ejercidas por el cliente o por su contraparte se traspasan a la cartera de créditos.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Arrendamientos capitalizables y operativos-

El Banco tomando como base la evaluación que realiza para identificar si existe transferencia de riesgos y beneficios inherentes al bien objeto del contrato, clasifica los arrendamientos en capitalizables u operativos. Los arrendamientos capitalizables se registran como un financiamiento directo, considerando como cuenta por cobrar el importe total de las rentas pendientes de cobro, netas de los correspondientes intereses por devengar. Las operaciones de arrendamiento operativo están representadas por activos del Banco entregados a terceros para su uso o goce temporal, por un plazo determinado igual o superior a seis meses.

Créditos e intereses vencidos-

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo con los siguientes criterios:

1. Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles.

Se exceptúa de la regla anterior aquellos créditos que continúen recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles, 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. Sin embargo, cuando incurran en los supuestos previstos a continuación, serán traspasados a cartera vencida.

2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando lo siguiente:
 - *Créditos comerciales con amortización única al vencimiento de capital e intereses-* cuando presentan 30 o más días naturales desde la fecha en que ocurra el vencimiento.
 - *Créditos comerciales cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales* - cuando la amortización de capital e intereses no hubieran sido cobrados y presentan 90 o más días vencidos.
 - *Créditos comerciales con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses* - cuando los intereses presentan 90 o más días de vencidos, o el principal 30 o más días de vencido.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- *Créditos revolventes, tarjetas de crédito y otros* - cuando no se haya realizado el cobro de dos períodos de facturación, o en su caso cuando presenten 60 o más días vencidos.
- *Créditos para la vivienda* - cuando el saldo insoluto del crédito presente amortizaciones exigibles no cubiertas en su totalidad por 90 o más días vencidos.
- *Sobregiros de cuentas de cheques sin líneas de crédito* - en la fecha en que se presenten.

Cuando un crédito es traspasado a cartera vencida, se suspende la acumulación de intereses devengados y se lleva el registro de los mismos en cuentas de orden. Asimismo, se suspende la amortización en resultados del ejercicio de los ingresos financieros por devengar. Cuando dichos intereses son cobrados se reconocen directamente en resultados en el rubro de “Ingreso por intereses”. El reconocimiento en resultados de los ingresos por devengar se reanuda cuando la cartera deja de considerarse como vencida.

Por los intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos considerados como cartera vencida, se constituye una estimación por el equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. Para los créditos vencidos en los que en su reestructuración se acuerde la capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, se constituye una estimación por el total de dichos intereses. La estimación se cancela cuando se cuenta con evidencia de pago sostenido.

El traspaso de créditos de cartera vencida a vigente se realiza cuando los acreditados liquidan la totalidad de los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros), excepto los créditos reestructurados o renovados, que se traspasan a cartera vigente cuando éstos cumplen oportunamente con el pago sostenido.

Pago sostenido

Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago sin retraso por el monto total exigible de principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

En los créditos con pagos periódicos de principal e intereses cuyas amortizaciones sean menores o iguales a 60 días en los que se modifique la periodicidad del pago a periodos menores derivado de la aplicación de una reestructura, se considera que existe pago sostenido del crédito, cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago de amortizaciones equivalentes a tres amortizaciones consecutivas del esquema original del crédito.

En el caso de los créditos, consolidados, si dos o más créditos originan la reclasificación al rubro de “Cartera de crédito vencida”, para determinar las tres amortizaciones consecutivas requeridas para la existencia de pago sostenido, se deberá considerar 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 haya cubierto al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructura o renovación, o bien,
- b) Se hubiere cubierto el importe de los intereses devengados conforme al esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días.

Reestructuras y renovaciones

Un crédito se considera reestructurado cuando el acreditado solicita al Banco cualquiera de las siguientes situaciones:

- a) Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate, o bien,
- b) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las que se encuentran:
 - i) cambio en la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;
 - ii) cambio de moneda o unidad de cuenta, (por ejemplo VSM o UDI);
 - iii) concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito, o
 - iv) prórroga del plazo del crédito.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Los créditos vencidos que se reestructuren o se renueven permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del crédito o se renueven en cualquier momento serán considerados como cartera vencida en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos vigentes que se reestructuren o se renueven, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se considerarán que continúan siendo vigentes, únicamente cuando el acreditado hubiere cumplido con lo que se señala a continuación:

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

Los créditos vigentes que se reestructuren o renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:

- i) liquidado la totalidad de los intereses devengados,
- ii) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
- iii) cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas anteriormente serán considerados como vencidos desde el momento en que se reestructuren o renueven, y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Aquellos créditos catalogados como revolventes, que se reestructuren o renueven, en cualquier momento se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere liquidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente periodos de facturación vencidos y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

No se considerarán como tales, a aquéllas que a la fecha de la reestructura presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las condiciones originales del crédito que se describen a continuación:

- i) *Garantías*: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.
- ii) *Tasa de interés*: cuando se mejore la tasa de interés pactada.
- iii) *Moneda*: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda.
- iv) *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 deberá permitir la omisión de pago en período alguno.

Las reestructuras o renovaciones de créditos de cartera se efectúan en apego a lo establecido en las Disposiciones y la viabilidad de las mismas es analizada de forma particular.

El Banco evalúa periódicamente si un crédito vencido debe permanecer en el balance general consolidado, o bien, ser castigado, siempre y cuando estén provisionados al 100%. Dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios creada con anterioridad para cada crédito.

Cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados se reconoce en los resultados del ejercicio.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

(i) *Estimación preventiva para riesgos crediticios-*

Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual a juicio de la Administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos, como de otros riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Bancaria. En el caso de la cartera de crédito comercial (actividad empresarial, entidades financieras y de gobierno), de consumo e hipotecaria de vivienda, el Banco aplica las Disposiciones en materia de calificación de cartera crediticia emitidas por la Comisión Bancaria y publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF).

Descripción General de las Metodologías Regulatorias establecidas por la Comisión Bancaria

Las metodologías regulatorias para calificar la cartera de consumo, hipotecaria de vivienda y la cartera comercial (excluyendo créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propia), establecen que la reserva de dichas carteras se determina con base en la estimación de la pérdida esperada por riesgo de crédito (pérdida esperada regulatoria).

Dichas metodologías estipulan que en la estimación de dicha pérdida esperada se evalúan la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, y que el resultado de la multiplicación de estos tres factores es la estimación de la pérdida esperada que es igual al monto de reservas que se requieren constituir para enfrentar el riesgo de crédito.

Dependiendo del tipo de cartera, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento en las metodologías regulatorias se determinan considerando lo siguiente:

Probabilidad de incumplimiento

- *Consumo no revolvente.*- toma en cuenta la morosidad actual, morosidad histórica, los pagos que se realizan respecto al saldo de los últimos exigibles, el tipo de crédito, porcentaje del saldo del crédito y se considera adicionalmente al comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones bancarias, entre otros factores.
- *Consumo revolvente.*- considerando la situación actual y el comportamiento histórico respecto al número de pagos incumplidos, la antigüedad de las cuentas con el Banco, los pagos que se realizan respecto al saldo, así como el porcentaje de utilización de la línea de crédito autorizada y el comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones bancarias.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- *Hipotecaria de vivienda.*- toma en cuenta la morosidad actual, máximo número de atrasos en los últimos cuatro periodos, voluntad de pago y el valor de la vivienda respecto al saldo del crédito y el comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones bancarias.
- *Comercial.*- considera según el tipo de acreditado, los factores de experiencia de pago de acuerdo a información proporcionada por la sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT, evaluación de las agencias calificadoras, riesgo financiero, riesgo socio-económico, fortaleza financiera, riesgo país y de la industria, posicionamiento del mercado, transparencia y estándares, gobierno corporativo y competencia de la administración.

Severidad de la pérdida

- *Consumo no revolvente.*- de acuerdo al número de pagos incumplidos (atrasos).
- *Consumo revolvente.*- de acuerdo al número de pagos incumplidos.
- *Hipotecaria de vivienda.*- de acuerdo al número de pagos incumplidos (atrasos) y considera el factor de curas, el CLTV, monto de la subcuenta de la vivienda, seguros de desempleo, seguro de vida, tasa de mortalidad correspondiente a la edad del acreditado, la garantía otorgada por alguna institución de banca de desarrollo o por un fideicomiso público constituido por el Gobierno Federal para el fomento económico, y a la entidad federativa donde fue otorgado el crédito, además del esquema de formalización del crédito.
- *Comercial.*- considerando garantías reales financieras y no financieras y garantías personales, así como el número de meses de morosidad que reporta el crédito.

Exposición al incumplimiento

- *Consumo no revolvente.*- saldo del crédito a la fecha de la calificación.
- *Consumo revolvente.*- toma en cuenta el nivel actual de utilización de la línea para estimar en cuanto aumentaría el uso de dicha línea en caso de incumplimiento.
- *Hipotecaria de vivienda.*- saldo del crédito a la fecha de la calificación.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- *Comercial.*- para créditos revocables se considera el saldo del crédito a la fecha de la calificación. Para créditos irrevocables se toma en cuenta el nivel actual de utilización de la línea para estimar en cuanto aumentaría el uso de dicha línea en caso de incumplimiento.

De acuerdo a las Disposiciones, la clasificación de las reservas preventivas de la cartera crediticia, es como se muestra a continuación:

<u>Grados de riesgo</u>	<u>Porcentaje de reservas preventivas</u>			
	<u>Consumo no revolvente</u>	<u>Consumo revolvente</u>	<u>Hipotecaria y de vivienda</u>	<u>Comercial</u>
A-1	- a 2.0	- a 3.0	- a 0.50	- a 0.90
A-2	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0	0.501 a 0.75	0.901 a 1.50
B-1	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5	0.751 a 1.00	1.501 a 2.00
B-2	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0	1.001 a 1.50	2.001 a 2.50
B-3	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0	1.501 a 2.00	2.501 a 5.00
C-1	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0	2.001 a 5.00	5.001 a 10.0
C-2	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0	5.001 a 10.0	10.001 a 15.5
D	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0	10.001 a 40.0	15.501 a 45.0
E	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01	40.001 a 100.0	Mayor a 45.01

Cartera emproblemada – son aquellos créditos comerciales respecto de los cuales se determina que con base en información y hechos actuales, así como en el proceso de revisión de créditos, existe una probabilidad considerable de que no se podrán recuperar en su totalidad los componentes de capital e intereses conforme a los términos y condiciones pactados originalmente. La cartera vigente y vencida, son susceptibles de considerarlos en esta clasificación.

Los créditos comerciales con probabilidad de incumplimiento igual al 100% conforme a la metodología establecida en las Disposiciones y los calificados principalmente en grados de riesgos C, D y E; así como algunos créditos vigentes de clientes que presentan cartera vencida contable son considerado como cartera emproblemada. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cartera emproblemada son créditos que ascienden a \$577 (\$451 por créditos vencidos y \$126 por crédito vigentes) y \$329 (\$313 por créditos vencidos y \$16, por créditos vigentes), respectivamente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Reservas adicionales identificadas - son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la Administración, podrían verse emproblemados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluye estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados considerados como cartera vencida, reservas por riesgos operativos y otras partidas que la administración estima podrían resultar en una pérdida para el Banco, así como reservas mantenidas por regulación normativa.

Los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Adicionalmente, por los créditos comerciales que se encuentren en cartera vencida y reservados en su totalidad, la administración evalúa periódicamente si estos deben ser aplicados contra la estimación preventiva.

Cualquier recuperación derivada de los créditos previamente castigados, se reconoce en los resultados del ejercicio.

(j) Otras cuentas por cobrar-

Los préstamos a funcionarios y empleados, los derechos de cobro y las cuentas por cobrar cuyo vencimiento hubiese sido pactado a un plazo mayor a 90 días naturales, son evaluados por la administración para determinar su valor de recuperación estimado, y en su caso constituir las reservas correspondientes.

Las cuentas por cobrar que no estén contempladas en el párrafo anterior se reservan con cargo a los resultados del ejercicio a los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de las relativas a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

Los documentos de cobro inmediato en firme que se mantengan como pendientes de cobro durante quince días naturales, se clasifican como adeudos vencidos y se constituye simultáneamente su estimación por el importe total de los mismos.

Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de otras cuentas por cobrar en el balance general consolidado, se integra principalmente por deudores de liquidación de operaciones por \$1,644, préstamos al personal del Banco por \$164, compra de divisas 24 y 48 horas por \$135 y dotación de cajeros automáticos por \$163 (en 2017, los saldos eran por \$2,300, \$106, \$202 y \$78, respectivamente).

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco tiene registrada una estimación para cuentas incobrables generada por estos conceptos, por \$82 y \$160, respectivamente.

(k) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago-

Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial se registran en la fecha en que cause ejecutoria el auto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación.

Los bienes recibidos en dación en pago se registran en la fecha en que se firmó la escritura de dación, o en la que se haya dado formalidad a la transmisión de la propiedad del bien.

El reconocimiento contable de un bien adjudicado considera el valor del bien (costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor) así como el valor neto del activo que da origen a la adjudicación. Cuando el valor neto del activo que dio origen a la adjudicación es superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconoce en los resultados del ejercicio, en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación, neto”; en caso contrario, el valor del bien adjudicado se ajusta al valor neto del activo.

El valor del activo que dio origen a la adjudicación y la estimación preventiva que se tenga constituida a esa fecha, se dan de baja del balance general consolidado.

Los bienes adjudicados prometidos en venta se reconocen como restringidos a valor en libros, los cobros que se reciben a cuenta del bien se registran como un pasivo; en la fecha de enajenación se reconoce en resultados dentro de los rubros “Otros ingresos (egresos) de la operación, neto” la utilidad o pérdida generada.

Los bienes adjudicados se valúan de acuerdo al tipo de bien de que se trate, registrando dicha valuación (bajas de valor) contra resultados en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación, neto”. El Banco constituye provisiones adicionales que reconocen los indicios de deterioro por las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo en los bienes adjudicados, contra los resultados del ejercicio en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación, neto”, las cuales se determinan multiplicando el porcentaje de reserva que corresponda por el valor de los bienes adjudicados, conforme se muestra en la siguiente página.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación en pago	Porcentaje de reserva	
	Bienes inmuebles	Bienes muebles, derechos de cobro e inversiones en valores
Hasta 6	0%	0%
Más de 6 y hasta 12	0%	10%
Más de 12 y hasta 18	10%	20%
Más de 18 y hasta 24	10%	45%
Más de 24 y hasta 30	15%	60%
Más de 30 y hasta 36	25%	100%
Más de 36 y hasta 42	30%	100%
Más de 42 y hasta 48	35%	100%
Más de 48 y hasta 54	40%	100%
Más de 54 y hasta 60	50%	100%
Más de 60	100%	100%

El monto de reservas a constituir será el resultado de aplicar el porcentaje de reserva que corresponda conforme a la tabla anterior, al valor de adjudicación de los bienes inmuebles obtenido conforme a los criterios contables.

(l) Inmuebles, mobiliario y equipo y gastos de instalación, neto-

Los inmuebles, mobiliario y equipo y los gastos de instalación se registran originalmente al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante factores de inflación derivados del valor de las UDI.

La depreciación y amortización se calculan aplicando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada de los activos correspondientes, sobre los valores actualizados, excepto las mejoras a inmuebles arrendados, las cuales son amortizadas con base en el plazo establecido en los contratos de arrendamiento.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El Banco evalúa periódicamente los valores actualizados de los activos de larga duración, para determinar la existencia de indicios de deterioro. El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización de dichos activos. Si se determina que los valores actualizados son excesivos, el Banco registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros consolidados a su valor actualizado o de realización, el menor.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

(m) Inversiones permanentes-

Las inversiones en compañías asociadas y subsidiarias sobre las que el Banco ejerce influencia significativa, se valúan utilizando el método de participación. La participación del Banco en los resultados de las asociadas se reconocen en los resultados del ejercicio y la participación en el aumento o disminución en otras cuentas del capital contable se reconoce en el capital contable del Banco.

Las inversiones donde no se tiene influencia significativa son clasificadas como otras inversiones permanentes las cuales se reconocen a su costo de adquisición y los dividendos provenientes de inversiones se reconocen en resultados en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto".

(n) Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

Se reconocen siempre y cuando sean identificables y proporcionen beneficios económicos futuros, los cuales sean medibles y sujetos de control. Los activos intangibles con vida útil indefinida incluyen principalmente marcas y productos. Estos activos se registran a su costo de adquisición. Los activos intangibles con vida definida se amortizan en línea recta durante su vida útil estimada por la administración del Banco.

Ante la presencia de algún indicio de deterioro del valor de un activo, se determina la posible pérdida por deterioro, en caso de que el valor de recuperación sea menor al valor neto en libros, se reduce el valor del activo y se reconoce la pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(o) Costos y gastos de originación de créditos-

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 Bancaria, se presentan netos de las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito en el rubro “Créditos diferidos” en el balance general consolidado.

(p) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)-

Los impuestos a la utilidad causados en el año se determinan conforme a las leyes fiscales vigentes. La PTU causada se determina de conformidad con el Artículo 125 de la Ley Federal del Trabajo.

Los impuestos a la utilidad diferidos, se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros consolidados de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados consolidados del período en que se aprueban dichos cambios.

El activo por impuestos a la utilidad se evalúa periódicamente creando, en su caso, reserva de valuación por aquellas diferencias temporales por las que pudiese existir una recuperación incierta.

El activo o pasivo por impuestos a la utilidad que se determine por las diferencias temporales deducibles o acumulables del periodo, se presenta dentro del balance general consolidado.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La PTU causada, se registra dentro del rubro de “Gastos de administración y promoción”, en el estado de resultados consolidado.

(q) Captación tradicional-

Este rubro comprende los depósitos a la vista y a plazo del público en general, incluyendo los títulos de crédito emitidos, pasivos bursátiles y la cuenta global de captación sin movimientos. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan. Por aquellos títulos colocados a un precio diferente al valor nominal, la diferencia entre el valor nominal del título y el monto de efectivo recibido por el mismo, se reconoce como un cargo o crédito diferido en el balance general consolidado y se amortiza bajo el método de línea recta contra resultados durante el plazo del título que le dio origen.

(r) 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 provienen 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.

(s) Provisiones-

El Banco reconoce con base en estimaciones de la Administración, provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios son virtualmente ineludibles y surgen como consecuencia de eventos pasados.

(t) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Banco tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo y que se espera que el Banco pague después de los doce meses de la fecha del balance general más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediciones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Banco no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios Post-Empleo

Planes de beneficios definidos

La obligación neta del Banco correspondiente a los planes de beneficios definidos por planes de pensiones y prima de antigüedad, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros de los empleados han ganado en el ejercicio actual y los ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan.

(u) Reconocimiento de ingresos-

Los intereses generados por los préstamos otorgados se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses devengados sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran.

Los intereses y comisiones cobrados por anticipado se registran como un ingreso diferido dentro del rubro de “Créditos diferidos” y se aplican a resultados conforme se devengan.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Las comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito se registrarán como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito, excepto las que se originen por créditos revolvente que deberán ser amortizadas por un periodo de 12 meses.

Tratándose de las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos, estas deberán adicionarse a las comisiones que se hubieran originado conforme al párrafo anterior reconociéndose como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

No entrarán en esta categoría las comisiones que se reconozcan con posterioridad al otorgamiento del crédito, aquellas que se generan como parte del mantenimiento de dichos créditos, ni las que se cobren con motivo de créditos que no hayan sido colocados. En el caso de comisiones cobradas por concepto de anualidad de tarjeta de crédito, ya se la primera anualidad o subsecuentes por concepto de renovación, se reconocerán como un crédito diferido y serán amortizadas en un periodo de doce meses contra los resultados del ejercicio en el citado rubro de “Comisiones y tarifas cobradas”.

Las comisiones cobradas que se originen por el otorgamiento de una línea de crédito que no haya sido dispuesta, en ese momento se reconocerán como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses bajo el método de línea recta por un periodo de doce meses. En el caso de que la línea de crédito se cancele antes de que concluya el periodo de doce meses, el saldo pendiente por amortizar deberá reconocerse directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas, en la fecha en que ocurra la cancelación de la línea.

Las comisiones y tarifas distintas a las cobradas por el otorgamiento del crédito, se reconocerán contra los resultados del ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas, en la fecha en que se devenguen. En el caso de que una parte o la totalidad de la contraprestación recibida por el cobro de la comisión o tarifa correspondiente se reciban anticipadamente a la devengación del ingreso relativo, dicho anticipo deberá reconocerse como un pasivo.

Las comisiones ganadas por operaciones fiduciarias se reconocen en resultados conforme se devengan, y se crea una estimación al 100% por aquellas comisiones no cobradas dentro de un plazo de 90 días.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los premios cobrados por operaciones de reporto se reconocen en resultados conforme se devengan de acuerdo al método de interés efectivo, y los intereses por inversiones en títulos de renta fija, se reconocen en resultados conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos se difieren y se reconocen en resultados durante el plazo remanente del crédito. Las demás comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas”.

Los intereses generados por los arrendamientos capitalizables se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses devengados sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran.

El valor final de los bienes en arrendamiento financiero se reconoce como ingreso al ejercerse la opción de compra.

Las rentas por arrendamiento operativo se reconocen conforme se devengan.

(v) Transacciones en moneda extranjera-

Los registros contables están expresados en pesos y en monedas extranjeras, las que, para efectos de presentación de los estados financieros consolidados, en el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establece la Comisión Bancaria, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en México determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se reconocen en los resultados del ejercicio.

(w) Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancaria (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDI por persona.

El Banco reconoce en los resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias pagadas al IPAB.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(x) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza absoluta de su realización.

(y) Cuentas de orden-

A continuación se describen las principales cuentas de orden:

- *Compromisos crediticios.-* el saldo representa el importe de cartas de crédito otorgadas por el Banco que son consideradas como créditos comerciales irrevocables no dispuestos por los acreditados, así como líneas de crédito otorgadas a clientes aún no dispuestas.
- *Bienes en fideicomiso o mandato.-* en los primeros se registra el valor de los bienes recibidos en fideicomiso, llevándose en registros independientes los datos relacionados con la administración de cada uno. En el mandato se registra el valor declarado de los bienes objeto de los contratos de mandato celebrados por el Banco.
- *Otras cuentas de registro.-* incluye principalmente, los saldos de cartera calificada, el importe de los contratos de apertura de los créditos por ejercer, los documentos recibidos en garantía de la cartera de arrendamiento financiero y avales recibidos y montos disponibles de líneas de crédito pasivas.
- *Bienes en custodia o administración.-* se registran en cuentas de orden las operaciones que se realizan por cuenta de terceros, tales como la compraventa de valores, las operaciones de reporto y los contratos en los que se responsabiliza de la salvaguarda de bienes.
- *Colaterales recibidos.-* su saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando el Banco como reportadora.
- *Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía.-* el saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando el Banco como reportadora, que a su vez hayan sido vendidos por el Banco actuando como reportada.
- *Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros, neto.-* el saldo representa el monto de los certificados bursátiles de empresas filiales y la venta en directo.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- *Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito y arrendamiento vencida.*- se registran los intereses o ingresos financieros devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideren como cartera vencida.

(4) Cambios contables-

Cambios en criterios de contabilidad para instituciones de crédito emitidos por la Comisión Bancaria durante 2017-

El 6 de enero de 2017, la Comisión Bancaria publicó en el DOF la resolución que modificó las Disposiciones y que entraron en vigor el 1 de junio de 2017, con el objeto de ajustar la metodología de estimación preventiva para riesgos crediticios de las carteras de consumo no revolvente, hipotecaria de vivienda y “microcrédito”, con el fin de calcular con mayor precisión las reservas que las instituciones de crédito deberán constituir, tomando en cuenta información de riesgo a nivel cliente como lo son: a) nivel de endeudamiento, b) comportamiento de pago del sistema y c) perfil de riesgo específico, ya que en la metodología anterior de estimación y calificación únicamente se incorporaba información de riesgo a nivel crédito; asimismo, se actualizaron y ajustaron los parámetros de riesgo de probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento.

En atención a lo previsto en dicha resolución, el impacto financiero que el Banco determinó fue la necesidad de crear de reservas adicionales por \$77 (\$54, neto de impuestos diferidos), de los cuales \$45 (\$31, neto de impuestos diferidos) fueron reconocidos al 31 de diciembre de 2017 y los \$32 (\$23, neto de impuestos diferidos) remanentes fueron registrados durante el año terminado el 31 de diciembre de 2018. Estos impactos se registraron dentro del rubro de “Reservas de capital” en el balance general consolidado como parte de la utilidad integral.

(5) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico, y la contratación de pasivos en moneda extranjera no debe exceder del 183% de dicho capital. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco mantenía posiciones niveladas.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

A continuación se analiza la posición consolidada en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2018 y 2017 expresada en millones de dólares:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Activos, principalmente disponibilidades y cartera de crédito	149	95
Pasivos, principalmente captación y derivados	<u>(149)</u>	<u>(95)</u>
Posición neta	-	-
	==	===

El tipo de cambio en relación con el dólar al 31 de diciembre de 2018 y 2017, fue de \$19.6512 y \$19.6629 pesos, respectivamente y al 21 de marzo de 2019, fecha de emisión de los estados financieros consolidados el tipo de cambio fue de \$19.0004 pesos.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco tenía 38 y 40 miles de euros a un tipo de cambio de \$22.52 y \$23.71 pesos, respectivamente, que se encuentran registrados en el rubro de “Disponibilidades”.

(6) Disponibilidades:

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el rubro de “Disponibilidades” por tipo de moneda se analiza como se muestra a continuación:

	2018			2017		
	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Efectivo en caja	\$ 1,653	372	2,025	2,069	238	2,307
Depósitos en Banco Central	660	-	660	653	-	653
Depósitos en bancos	3,076	1,296	4,372	1,053	1,354	2,407
Préstamos bancarios con vencimiento menor a tres días	865	-	865	984	-	984
Otras disponibilidades	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>10</u>
	\$ 6,262	1,668	7,930	4,769	1,592	6,361
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los saldos de disponibilidades en moneda extranjera incluyen 85 y 81 millones de dólares, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2018, la cuenta liquidadora deudora incluye un importe por cobrar de \$135 (\$202 en 2017) por concepto de venta de divisas, y la cuenta liquidadora acreedora incluye \$15 (\$18 en 2017) por pagar, por concepto de compra de divisas, las cuales fueron reconocidas dentro del rubro de “Otras cuentas por cobrar, neto” y “Acreedores por liquidación de operaciones”, respectivamente.

De acuerdo con la política monetaria establecida por el Banco Central, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, el Banco está obligado a mantener depósitos de regulación monetaria a plazos indefinidos, que devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la totalidad de los depósitos en Banco Central corresponden a depósitos de regulación monetaria e incluyen intereses por \$11 y \$4, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el importe total de las disponibilidades restringidas ascienden a \$1,525 y \$1,637, respectivamente, el cual incluye depósitos por regulación monetaria y operaciones call money (préstamos bancarios con vencimiento menor a tres días).

Las operaciones de call money se encuentran documentadas y devengan intereses a una tasa promedio de rendimiento de 1.55% y 0.80% en dólares americanos, y 7.47% y 6.60% en pesos, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018, no se tenían préstamos interbancarios vigentes. Al 31 de diciembre de 2017, los préstamos interbancarios vigentes vencieron el 2 de enero de 2018.

(7) Inversiones en valores-

Durante junio 2018, el Grupo Financiero adquirió el 100% de las acciones representativas de Banco de Inversión Afirme, S. A, Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (Banco de Inversión) (antes UBS Bank, S. A., Institución de Banca Múltiple, UBS Grupo Financiero), cuyo perfil de operación está enfocado a la banca de inversión. Como consecuencia, el Banco vendió y compro en directo títulos a Banco de Inversión, por \$103,210 y \$54,956, respectivamente. Se espera que la venta de títulos entre ambas entidades se concluya en un periodo de hasta tres años.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las inversiones en valores por clasificación y vencimiento de los títulos se integran como se menciona a continuación:

<u>Títulos para negociar</u>	<u>Un</u>	<u>De 1 a</u>	<u>Más de</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
	<u>año</u>	<u>3 años</u>	<u>3 años</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<i>Títulos para negociar sin restricción:</i>					
Gubernamentales:					
CETES	\$ 143	-	-	143	-
BREMS	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,027</u>	<u>1,027</u>	<u>1,026</u>
Subtotal gubernamentales	<u>143</u>	<u>-</u>	<u>1,027</u>	<u>1,170</u>	<u>1,026</u>
Privados:					
Certificados bursátiles	<u>78</u>	<u>342</u>	<u>130</u>	<u>550</u>	<u>2,520</u>
Bancarios:					
Sociedades de inversión	242	-	-	242	221
PRLV	4,508	-	-	4,508	136
Cedes	<u>1,591</u>	<u>477</u>	<u>270</u>	<u>2,338</u>	<u>2,520</u>
Subtotal bancarios	<u>6,341</u>	<u>477</u>	<u>270</u>	<u>7,088</u>	<u>2,877</u>
Total de títulos para negociar sin restricción, a la hoja siguiente.	\$ <u>6,562</u>	<u>819</u>	<u>1,427</u>	<u>8,808</u>	<u>6,423</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Títulos para negociar</u>	<u>Un</u>	<u>De 1 a</u>	<u>Más de</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>	
	<u>año</u>	<u>3 años</u>	<u>3 años</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	
Total de títulos para negociar sin restricción, de la hoja anterior.	\$	<u>6,562</u>	<u>819</u>	<u>1,427</u>	<u>8,808</u>	<u>6,423</u>
<i>Títulos para negociar restringidos en operaciones por reporto:</i>						
Gubernamentales:						
BPA'Is ⁽¹⁾		2,535	15,809	18,537	36,881	67,395
Bonos LDS		573	-	-	573	2,905
BPA		-	799	-	799	-
BPAT's		-	-	-	-	20
UDIBONOS ⁽¹⁾		702	960	-	1,662	5,881
Garantías IS		-	-	-	-	26
CBIC		-	588	-	588	4
CETES		<u>4,301</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,301</u>	<u>-</u>
Subtotal gubernamentales		8,111	18,156	18,537	44,804	76,231
Privados:						
Certificados de depósito		10	443	-	453	856
Bancarios:						
Certificados bursátiles		<u>6,241</u>	<u>2,499</u>	<u>164</u>	<u>8,904</u>	<u>15,797</u>
Total de títulos para negociar restringidos		<u>14,362</u>	<u>21,098</u>	<u>18,701</u>	<u>54,161</u>	<u>92,884</u>
Total de títulos para negociar	\$	<u>20,924</u>	<u>21,917</u>	<u>20,128</u>	<u>62,969</u>	<u>99,307</u>
		=====	=====	=====	=====	=====

(1) Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (1) El 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco realizó ventas a fecha valor de valores gubernamentales con un plazo de liquidación a dos y cuatro días, respectivamente, por un monto de \$1,644 y \$2,300, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2018, el Banco realizó compras a fechas valor de valores gubernamentales con un plazo de liquidación a dos días por un monto de \$287; al 31 de diciembre de 2017 no se tuvieron compras a fechas valor. Las cuentas liquidadoras de estas operaciones se encuentran registradas en el balance general consolidado en los rubros de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar” y “Otras cuentas por cobrar, neto”, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los títulos conservados a vencimiento se integran como se menciona a continuación:

Títulos conservados al vencimiento:

	<u>Un</u> <u>año</u>	<u>De 1 a</u> <u>3 años</u>	<u>Más de</u> <u>3 años</u>	<u>Total</u> <u>2018</u>	<u>Total</u> <u>2017</u>
Certificados bursátiles:					
Sin restricción	\$ -	-	208	208	171
Restringidos	-	-	19	19	50
Gubernamentales:					
BPA'Is Restringidos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>915</u>
Total de títulos conservados a vencimiento	\$ -	-	227	227	1,136
	<u>===</u>	<u>===</u>	<u>===</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 los pagarés bancarios se integran como se menciona a continuación:

Títulos para negociar sin restricción:

	2018		
	<u>Monto</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>
IBANOBRA19025	\$ 1,504	8.44%	18
IBANOBRA19043	1,500	8.48 %	30
IBANOBRA19072	1,504	8.54%	50
	=====	=====	==
	2017		
	<u>Monto</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>
IBFTERRA18051	\$ 46	7.55%	31
IBFTERRA18101	45	7.73%	66
IBFTERRA18131	45	7.90%	87
	===	=====	==

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las inversiones en un mismo emisor de títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco, se integran como se menciona a continuación:

<u>2018</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos	\$ 4,718	8.42%	220 días
Sociedad Hipotecaria Federal	421	8.34%	1,132días
Santander	651	8.35%	21 días
Scotiabank	<u>351</u>	8.38%	18 días
Total	\$ 6,141		
	=====		

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2017</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>
Fondo Especial para Financiamientos			
Agropecuarios	\$ 597	7.63%	516 días
INTERACCIONES	1,089	8.45%	403 días
Bancomer	551	7.61%	114 días
Santander	526	7.62%	101 días
CONSUBANCO	472	9.87%	280 días
Sociedad Hipotecaria Federal	<u>471</u>	7.48%	52 días
 Total	 \$ 3,706 <u>=====</u>		

(8) Operaciones de reporto-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los saldos deudores y acreedores en operaciones de reporto por clase de títulos, se integran como se menciona a continuación:

	<u>Deudores</u>		<u>Acreedores</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gubernamentales:				
CBICS	\$ -	-	591	4
BPAT's	-	-	-	20
CETES	-	-	4,245	-
BPA'Is	34,674	-	36,846	69,284
BPA	-	-	769	-
Bonos LDS	1,346	-	573	2,904
UDIBONOS	-	-	1,620	5,671
Bonos M	<u>-</u>	<u>2,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	36,020	2,000	44,644	77,883
Bancarios:				
Certificados bursátiles	-	-	8,907	15,824
Privados:				
Certificados de depósito	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>472</u>	<u>898</u>
Deudores y acreedores a la hoja siguiente.	\$ <u>36,020</u>	<u>2,000</u>	<u>54,023</u>	<u>94,605</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>Deudores</u>		<u>Acreedores</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Deudores y acreedores de la hoja anterior.	\$ <u>36,020</u>	<u>2,000</u>	<u>54,023</u>	<u>94,605</u>
<i>Colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de reporto</i>				
Gubernamentales:				
BEPIS	(34,349)	-	-	-
Total	\$ <u>1,671</u>	<u>2,000</u>	<u>54,023</u>	<u>94,605</u>
	=====	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2018, el plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportada y reportadora es de 5 y 15 días, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2017, dichos plazos fueron de 4 y 18 días, respectivamente.

(9) Operaciones con instrumentos financieros derivados de cobertura y de negociación-

Los instrumentos financieros derivados son utilizados por el Banco como importantes herramientas de administración para controlar el riesgo de mercado que se deriva de sus actividades de captación y colocación, así como para reducir su costo de fondeo.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la valuación de los instrumentos financieros derivados de cobertura y de negociación se integra como se menciona en la hoja siguiente.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

	Posición 2018			Posición 2017		
	Activa	Pasiva	Neta	Activa	Pasiva	Neta
Derivados con fines de negociación de tasa de interés						
Total derivados de negociación	\$ <u>3,142</u>	<u>(3,114)</u>	<u>28</u>	<u>1,748</u>	<u>(1,724)</u>	<u>24</u>
Derivados con fines de cobertura:						
Swaps de tasa de interés de flujo de efectivo	\$ 354	(312)	42	497	(464)	33
Swaps de tasa de interés de valor razonable ⁽¹⁾	<u>1,670</u>	<u>(1,617)</u>	<u>53</u>	<u>201</u>	<u>(205)</u>	<u>(4)</u>
Total derivados de cobertura	\$ <u>2,024</u>	<u>(1,929)</u>	<u>95</u>	<u>698</u>	<u>(669)</u>	<u>29</u>

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2018, incluye 53 dólares de posición pasiva, que valorizados al tipo de cambio de esa fecha representan \$1,036.

Las operaciones que realiza el Banco con fines de cobertura y negociación constituyen swaps de divisas, de tasas de interés, no derivándose obligaciones adicionales a los componentes de este tipo de operaciones.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se otorgaron garantías con efectivo a las contrapartes, en relación con operaciones en instrumentos financieros derivados que se realizan en mercados reconocidos por \$105 y \$103, respectivamente, mismas que se incluyen en el rubro de "Cuentas de margen" en el balance general consolidado.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se recibieron garantías de las contrapartes de los contratos de swaps de tasas por un importe de \$55 y \$9, respectivamente, mismas que se incluyen en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" en el balance general consolidado.

Los instrumentos derivados utilizados por el Banco para fines de cobertura son principalmente coberturas de valor razonable, mediante swaps de tasa de interés, estas operaciones representan una cobertura de la exposición a los cambios en el valor razonable de activos o pasivos reconocidos, o bien, de una porción identificada de dichos activos o pasivos, que es atribuible a un riesgo en particular y que puede afectar los resultados del Banco.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La estrategia de cobertura es determinada por el Comité de Activos y Pasivos del Banco de acuerdo con las condiciones del mercado. Las coberturas son utilizadas con el objetivo de reducir riesgos por movimientos cambiarios, así como el riesgo de variación en las tasas de interés, utilizando para ello operaciones de swap y opciones tipo cap. Lo anterior con la finalidad de fijar las tasas de la exposición al riesgo que intente cubrir el Banco, asegurando el cumplimiento de las obligaciones de la misma. La estrategia principal es asegurar tanto los ingresos como egresos futuros del Banco, maximizando los beneficios para el mismo.

Los derivados contratados con fines de cobertura pueden ser reclasificados total o parcialmente debido a ineficiencias de la cobertura, vencimiento o venta de la posición primaria.

Montos nocionales:

Los montos nocionales de los contratos representan el volumen de derivados vigentes y no la pérdida o ganancia asociada con el riesgo de mercado o riesgo de crédito de los instrumentos.

Los montos nocionales representan el monto al que una tasa o un precio es aplicado para determinar el monto de flujo de efectivo a ser intercambiado.

Los montos nocionales de los instrumentos financieros derivados de cobertura y de negociación y los resultados por tipo de instrumentos al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como se menciona a continuación:

	Importe y/o valor nocional	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
2018							
Créditos en moneda nacional (M.N)	\$ 59	6.03%	5.28%	3	3	-	
Swaps con fines de cobertura de tasa (C.T) ⁽¹⁾	(59)	7.96%	6.03%	(5)	(4)	1	2020
Efecto neto	\$ -			\$ (2)	(1)	(1)	
	==			=	==	==	

Ver explicación ⁽¹⁾ en página 54.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2018</u>	Importe y/o valor nacional	<u>Tasas promedio</u>		<u>Posición activa (pasiva)</u>			<u>Vencimiento</u>
		<u>Activas</u>	<u>Pasivas</u>	<u>Flujos recibidos</u>	<u>Flujos entregados</u>	<u>Flujos netos</u>	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 299 (299)	9.40% 7.96%	5.28% 9.40%	\$ 28 (26)	16 (31)	12 (5)	2028
Efecto neto	\$ - ===			\$ 2 ==	(15) ==	17 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 359 (364)	7.30% 7.92%	5.28% 7.30%	\$ 26 (35)	19 (32)	7 3	2023
Efecto neto	\$ (5) ===			\$ (9) ==	(13) ==	4 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 110 (112)	7.56% 7.92%	5.28% 7.56%	\$ 8 (11)	6 (10)	2 (1)	2022
Efecto neto	\$ (2) ===			\$ (3) ==	(4) ==	1 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 255 (255)	7.95% 8.01%	5.28% 7.95%	\$ 20 (19)	13 (19)	7 -	2025
Efecto neto	\$ - ===			\$ 1 ==	(6) ==	7 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 92 (82)	9.74% 10.41%	5.28% 9.74%	\$ 9 -	5 -	4 -	2023
Efecto neto	\$ 10 ===			\$ 9 ==	5 ==	4 ==	

Ver explicación ⁽¹⁾ en página 54.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2018</u>	Importe y/o valor nacional	<u>Tasas promedio</u>		<u>Posición activa (pasiva)</u>			<u>Vencimiento</u>
		<u>Activas</u>	<u>Pasivas</u>	<u>Flujos recibidos</u>	<u>Flujos entregados</u>	<u>Flujos netos</u>	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 165 <u>(165)</u>	8.38% 8.08%	5.28% 7.81%	\$ 14 <u>(14)</u>	9 <u>(12)</u>	5 <u>(2)</u>	2024
Efecto neto	\$ - ===			\$ - ==	(3) ==	3 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 255 <u>(255)</u>	7.81% 8.08%	5.28% 7.81%	\$ 20 <u>(14)</u>	13 <u>(12)</u>	7 <u>(2)</u>	2024
Efecto neto	\$ - ===			\$ 6 ==	1 ==	5 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 57 <u>(57)</u>	8.11% 8.12%	5.28% 8.11%	\$ 5 <u>(3)</u>	3 <u>(3)</u>	2 -	2025
Efecto neto	\$ - ===			\$ 2 ==	- ==	2 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 204 <u>204</u>	8.16% 8.12%	5.28% 8.16%	\$ 17 <u>(9)</u>	11 <u>(9)</u>	6 -	2028
Efecto neto	\$ - ===			\$ 8 ==	2 ==	6 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 61 <u>(61)</u>	8.24% 8.18%	5.28% 8.24%	\$ 5 <u>(2)</u>	3 <u>(2)</u>	2 -	2027
Efecto neto	\$ - ===			\$ 3 ==	1 ==	2 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 41 <u>(41)</u>	8.18% 8.20%	5.28% 8.18%	\$ 3 <u>(1)</u>	2 <u>(1)</u>	1 -	2027
Efecto neto	\$ - ===			\$ 2 ==	1 ==	1 ==	

Ver explicación ⁽¹⁾ en hoja 54.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2018</u>	Importe y/o valor nacional	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 27 (27)	8.93% 8.26%	5.28% 8.93%	\$ 2 -	1 -	1 -	2026
Efecto neto	\$ - ===			\$ 2 ==	1 ==	1 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 28 28	9.02% 8.26%	5.28% 9.02%	\$ 2 -	1 -	1 -	2028
Efecto neto	\$ - ===			\$ 2 ==	1 ==	1 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 245 (245)	8.86% 8.34%	5.28% 8.86%	\$ 22 (2)	13 (2)	9 -	2026
Efecto neto	\$ - ===			\$ 20 ==	11 ==	9 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 103 (103)	9.36% 8.82%	5.28% 9.36%	\$ 9 -	5 -	4 -	2032
Efecto neto	\$ - ===			\$ 9 ==	5 ==	4 ==	
Créditos M.N Swaps C.T. ⁽¹⁾	\$ 1,060 (1,060)	2.94% 8.34%	5.28% 2.94%	\$ 31 (1,064)	56 (1,069)	(25) 5	2022
Efecto neto	\$ - ===			\$(1,033) =====	(1,013) =====	(20) ==	

Ver explicación ⁽¹⁾ página 54.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

2018	Importe y/o valor nacional	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
Cobertura de captación en pagaré bancario							
Swaps con cobertura de tasas ⁽²⁾	\$ 3,000	7.95%	7.55%	\$ 241	229	12	2020
Swaps con cobertura de tasas ⁽²⁾	<u>1,000</u>	7.99%	7.90%	<u>62</u>	<u>61</u>	<u>1</u>	2019
Efecto neto	\$ 4,000 =====			\$ 303 ===	290 ===	13 ===	

(1) Corresponden a cobertura de valor razonable e intercambio de tasas de interés.

(2) Corresponde a cobertura de flujo de efectivo e intercambio de tasas de interés.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	Importe y/o valor nacional	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
Swaps con fines de negociación:							
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	10,000	8.12%	8.20%	\$ 316	319	(3)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	9,000	8.17%	8.21%	229	230	(1)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	8,000	8.18%	8.23%	204	205	(1)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	8.14%	8.26%	95	96	(1)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	8.18%	8.26%	95	96	(1)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	2,000	8.18%	8.19%	38	38	-	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	2,000	8.18%	8.19%	38	38	-	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	2,000	8.19%	8.18%	38	38	-	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	3,000	8.19%	8.18%	57	57	-	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	10,000	8.22%	8.33%	128	130	(2)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	10,000	8.51%	8.24%	125	121	4	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	3,000	8.45%	8.25%	33	32	1	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	2,000	8.44%	8.25%	20	20	-	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	9,000	8.35%	8.25%	79	79	-	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	10,000	8.32%	8.64%	65	67	(2)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	10,000	8.48%	8.32%	<u>57</u>	<u>55</u>	<u>2</u>	2019
Swaps con cobertura de tasas, a la siguiente hoja.				\$ <u>1,617</u>	<u>1,621</u>	<u>(4)</u>	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	Importe y/o valor nacional	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
Swaps con cobertura de tasas, de la hoja anterior.				\$ 1,617	1,621	(4)	
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	2,000	8.32%	8.66%	13	13	-	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	2,000	8.32%	8.66%	13	13	-	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	3,000	8.32%	8.68%	20	21	(1)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	8.34%	8.61%	32	33	(1)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	8.34%	8.61%	32	33	(1)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	8.34%	8.61%	32	33	(1)	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	15,000	8.56%	8.33%	61	59	2	2019
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	7,000	8.65%	8.60%	-	-	-	<u>2019</u>
Efecto neto				\$ 1,820	1,826	(6)	
				===	===	==	

⁽³⁾ Corresponde a operaciones de negociación con intercambio de tasas UDI por TIEE.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2017</u>	<u>Importe y/o valor nacional</u>	<u>Tasas promedio</u>		<u>Posición activa (pasiva)</u>			<u>Vencimiento</u>
		<u>Activas</u>	<u>Pasivas</u>	<u>Flujos recibidos</u>	<u>Flujos entregados</u>	<u>Flujos netos</u>	
Créditos en moneda nacional	\$ 77	6.03%	4.45%	5	1	4	2020
Swaps con cobertura de tasas ⁽¹⁾	(77)	6.99%	6.03%	(6)	(5)	1	2020
Efecto neto	\$ - ==			\$ (1) =	(4) =	5 =	
Créditos en moneda nacional	\$ 357	9.08%	4.45%	\$ 32	16	16	2028
Swaps con cobertura de tasas ⁽¹⁾	(357)	6.98%	9.40%	(27)	(37)	(10)	2028
Efecto neto	\$ - ===			5 ==	(21) ==	26 ==	
Créditos en moneda nacional	\$ 420	7.30%	4.45%	\$ 31	19	12	2023
Swaps con cobertura de tasas ⁽¹⁾	(425)	7.38%	7.30%	(3)	(3)	-	2023
Efecto neto	\$ (5) ===			\$ 28 ==	16 ==	12 ==	
Créditos en moneda nacional	\$ 132	7.56%	2.55%	\$ 10	3	4	2022
Swaps con cobertura de tasas ⁽¹⁾	(133)	7.39%	7.56%	-	-	-	2022
Efecto neto	\$ (1) ===			\$ 10 ==	3 ==	4 ==	

⁽¹⁾ Corresponde a coberturas de valor razonable e intercambio de tasas.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2017</u>	<u>Importe y/o valor nacional</u>	<u>Tasas promedio</u>		<u>Posición activa (pasiva)</u>			<u>Vencimiento</u>
		<u>Activas</u>	<u>Pasivas</u>	<u>Flujos recibidos</u>	<u>Flujos entregados</u>	<u>Flujos netos</u>	
Cobertura de captación en pagaré bancario							
Swaps con cobertura de tasas ⁽²⁾	\$ 3,000	6.97%	5.07%	211	154	57	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽²⁾	<u>3,000</u>	7.13%	7.55%	<u>(183)</u>	<u>(194)</u>	<u>(11)</u>	2018
Efecto neto	\$ -			\$ 28	40	46	
	=====			===	===	===	

⁽²⁾ Corresponde a operaciones de cobertura de flujo de efectivo de tasas de interés.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

	Importe y/o valor nacional	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
Swaps con fines de negociación:							
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	4,000	7.35%	7.48%	\$ 160	163	(3)	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	7.38%	7.37%	57	57	-	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	7.38%	7.37%	57	57	-	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	7.38%	7.37%	57	57	-	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	2,000	7.38%	7.37%	23	23	-	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	7,000	7.39%	7.41%	81	81	-	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	7.38%	7.48%	57	58	(1)	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	7.38%	7.50%	58	59	(1)	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	7.60%	7.87%	-	-	-	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	10,000	7.60%	7.87%	-	-	-	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	5,000	7.60%	7.86%	-	-	-	2018
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	10,000	7.62%	7.71%	-	-	-	2018
Efecto neto				\$ 550	555	(5)	
				===	===	==	

⁽³⁾ Corresponde a operaciones de negociación con intercambio de tasas de UDI por TIIIE.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las opciones cubren un notional de \$81 y \$114, respectivamente, de cartera de créditos hipotecarios y la prima por devengar asciende a \$180 y \$347 miles de pesos, respectivamente, estos instrumentos tienen un precio de ejercicio sobre la TIIIE equivalente al 10%.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El vencimiento de este instrumento de cobertura es en el año 2022 y el nocional es decreciente de acuerdo al calendario de amortización de la cartera cubierta.

El valor económico y la sensibilidad del margen ante cambios en las tasas de interés son cuidadosamente analizados y monitoreados por el Banco. Para ambos indicadores existen límites y dependiendo de las condiciones de mercado y la estrategia global del Banco, se toman las decisiones estratégicas adecuadas para reducir los riesgos. Con el fin de mantener el riesgo de mercado dentro de los límites y por estrategia de mercado, el Banco ha cubierto ciertas posiciones activas y pasivas de manera individual y global.

El Banco administra los riesgos inherentes a estos contratos mediante la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), quien presenta periódicamente ante el Comité de Riesgos un reporte sobre el seguimiento de la efectividad de las coberturas; este órgano valida dicha efectividad y toma decisiones al respecto.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Administración del Banco determinó que todas sus relaciones de cobertura, las cuales son de valor razonable y de flujo de efectivo, son efectivas, tal como se señala a continuación:

<u>Tipo de instrumento</u>	<u>Instrumentos de cobertura</u>		<u>Posición primaria</u>		<u>Rango de efectividad 2018</u>	<u>Rango de efectividad 2017</u>
	<u>Cambio en valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Cambio en valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>		
Tasas sin intercambio de flujos:						
Interest rate swap	\$ (9)	(14)	8	11	96%	102%
Interest rate swap	-	2	-	(2)	100%	101%
Interest rate swap	-	7	-	(7)	98%	103%
Interest rate swap	-	1	-	(1)	102%	102%
Interest rate swap	-	5	-	(5)	100%	
Interest rate swap	-	3	-	5	92%	
Interest rate swap	-	-	-	-	100%	
Interest rate swap	-	6	-	(6)	100%	
Interest rate swap	-	1	-	(1)	100%	
Interest rate swap	-	5	-	(5)	100%	
Interest rate swap	-	1	-	(1)	101%	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Tipo de instrumento</u>	<u>Instrumentos de cobertura</u>		<u>Posición primaria</u>		<u>Rango de efectividad 2018</u>	<u>Rango de efectividad 2017</u>
	<u>Cambio en valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Cambio en valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>		
Interest rate swap	-	1	-	(1)	110%	
Interest rate swap	-	-	-	-	100%	
Interest rate swap	-	-	-	-	100%	
Interest rate swap	-	(2)	-	2	106%	
Interest rate swap	-	(3)	-	3	105%	
Interest rate swap	-	29	-	(29)	100%	

<u>Tipo de instrumento</u>	<u>Instrumentos de cobertura</u>		<u>Rango de efectividad</u>
	<u>Cambio en valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	
Cobertura de captación en pagaré bancario interés swap ⁽¹⁾	\$ 10	37	99.98%
Cobertura de captación en pagaré bancario interés swap ⁽¹⁾	\$ -	6	99.99%
Opción ⁽²⁾	\$ -	-	-

⁽¹⁾ Cobertura de captación en pagaré bancario.- este instrumento representa una cobertura de la exposición de la variación de los flujos de efectivo que se atribuyen a un riesgo. Este derivado cubre la variabilidad en los flujos de efectivo de la captación a plazo por un monto de \$4,542 y a la fecha no se ha registrado efecto en resultados como consecuencia de la ineffectividad de la cobertura. Al cierre del 2018 se registró un efecto positivo de \$42 antes de impuestos diferidos, en la cuenta de “Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo” en el capital ganado.

⁽²⁾ Opción.- este instrumento está designado como de cobertura para ser utilizado a partir de un valor de TIE del 10%, por lo cual la variación en el valor razonable de la opción se ha reflejado íntegramente en los resultados del ejercicio.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el efecto reconocido en resultados por la ineffectividad de las coberturas, no fue significativo.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco realiza operaciones con instrumentos derivados con el propósito de cubrir riesgos inherentes de la operación crediticia y de captación.

(10) Cartera de crédito-

(a) Análisis de la cartera de crédito-

La clasificación de los créditos vigentes y vencidos por tipo de moneda al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integra como se menciona a continuación:

<u>2018</u>	<u>Vigente</u>			<u>Vencida</u>		
	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera valorizada</u>	<u>Total</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera valorizada</u>	<u>Total</u>
Comerciales:						
Actividad empresarial o comercial	\$ 19,913	1,238	21,151	452	-	452
Entidades financieras	669	-	669	-	-	-
Entidades gubernamentales	2,361	-	2,361	-	-	-
Créditos al consumo	6,938	-	6,938	288	-	288
Créditos a la vivienda:						
Media y residencial	6,800	-	6,800	241	-	241
Interés social	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	\$ <u>36,696</u>	<u>1,238</u>	<u>37,934</u>	<u>981</u>	<u>-</u>	<u>981</u>
	=====	=====	=====	====	====	====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

<u>2017</u>	<u>Vigente</u>			<u>Vencida</u>		
	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera valorizada</u>	<u>Total</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera valorizada</u>	<u>Total</u>
Comerciales:						
Actividad empresarial o comercial	\$ 15,303	261	15,564	316	-	316
Entidades financieras	1,406	-	1,406	-	-	-
Entidades gubernamentales	3,674	-	3,674	-	-	-
Créditos al consumo	3,244	-	3,244	179	-	179
Créditos a la vivienda:						
Media y residencial	5,676	-	5,676	148	-	148
Interés social	8	-	8	-	-	-
	\$ 29,311	261	29,572	643	-	643
	=====	====	=====	====	====	====

Al 31 de diciembre de 2018, la cartera vigente y vencida incluye intereses devengados y vencidos por \$201 y \$34, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2017, ascendieron a \$203 y \$23, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cartera vigente y vencida del Banco incluye créditos en dólares por 63 y 13, respectivamente.

(b) Clasificación de la cartera por sector económico-

El porcentaje de concentración de la cartera del Banco por actividad de los acreditados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integra como se menciona en la siguiente hoja.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>		<u>2017</u>	
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>
Comercio	21%	1%	19%	1%
Construcción	6%	-	6%	-
Gobierno municipal, estatal y federal	6%	-	12%	-
Manufactura	5%	-	6%	-
Minería y petróleo	4%	-	2%	-
Servicios	19%	1%	10%	-
Entidades financieras	6%	-	9%	-
Agricultura	-	-	1%	-
Transportes y comunicaciones	3%	-	3%	-
Consumo	9%	-	11%	1%
Vivienda	<u>18%</u>	<u>1%</u>	<u>19%</u>	<u>-</u>
	<u>97%</u>	<u>3%</u>	<u>98%</u>	<u>2%</u>
	100%		100%	
	=====		=====	

(c) Clasificación de la cartera por zona geográfica-

La clasificación de la cartera vigente y vencida del Banco por zona geográfica al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es como se muestra a continuación:

	<u>2018</u>		<u>2017</u>	
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>
Ciudad de México	\$ 3,992	239	3,275	93
Monterrey	21,427	350	17,573	268
Norte ⁽¹⁾	6,899	133	4,062	111
Centro ⁽²⁾	<u>5,616</u>	<u>259</u>	<u>4,662</u>	<u>171</u>
	<u>37,934</u>	<u>981</u>	<u>29,572</u>	<u>643</u>
	\$ 38,915		30,215	
	=====		=====	

⁽¹⁾ y ⁽²⁾ Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (1) Incluye Tamaulipas, Coahuila, Durango, Sinaloa, Baja California Norte, Sonora y Chihuahua.
- (2) Incluye Aguascalientes, Colima, Guanajuato, Guerrero, Hidalgo, Jalisco, Michoacán, Morelos, Nayarit, Puebla, Querétaro, San Luis Potosí y Veracruz.

(d) *Créditos a entidades gubernamentales-*

Los saldos de los créditos a entidades gubernamentales al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran por créditos otorgados a estados y municipios por \$2,361 y \$3,674 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los créditos otorgados a entidades gubernamentales incluyen financiamientos a diversos estados y municipios de la República Mexicana, que tienen vencimientos de 1 a 20 años. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el 57% y 51%, respectivamente, de estos créditos están garantizados mediante las participaciones federales correspondientes.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(e) Información adicional sobre la cartera-

Descuento de préstamos con recursos de banca de desarrollo:

El Gobierno de México ha establecido ciertos fondos para fomentar el desarrollo de áreas específicas de la actividad agropecuaria, industrial y turística, bajo la administración del Banco Central, de Nacional Financiera, S.N.C. (NAFIN), del Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext) y de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), a través de redescontar los préstamos con recurso. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los créditos otorgados bajo estos programas ascienden a \$4,449 y \$3,144, respectivamente, y su pasivo correspondiente está incluido dentro del rubro "Préstamos interbancarios y de otros organismos" (ver nota 17).

(f) Vencimiento de cartera de arrendamiento capitalizable vigente-

Al 31 de diciembre de 2018, los pagos mínimos a cobrar en el futuro (por los siguientes 5 años) de contratos de arrendamiento capitalizable catalogados como cartera vigente, son como se muestra a continuación:

<u>Vencimiento</u>	<u>Saldo de la cartera</u>	<u>Intereses por devengar</u>	<u>Total</u>
2019	456	(381)	75
2020	568	(264)	304
2021	759	(155)	604
2022	1,159	(66)	1,093
2023 en adelante	<u>1,367</u>	<u>(13)</u>	<u>1,354</u>
	<u>4,309</u>	<u>(879)</u>	<u>3,430</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Créditos reestructurados y renovados:

Los montos totales reestructurados y renovados por tipo de cartera de crédito al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como se menciona a continuación:

	<u>Reestructuras</u>		<u>Renovaciones</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cartera de crédito vigente:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial	\$ 866	810	-	52
Entidades financieras	-	1,297	-	-
Entidades gubernamentales	155	156	-	-
Créditos al consumo	5	2	-	-
Crédito a la vivienda	<u>146</u>	<u>119</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,172</u>	<u>2,384</u>	<u>-</u>	<u>52</u>
Cartera de crédito vencida:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial	146	129	-	-
Créditos consumo	5	1	-	-
Créditos a la vivienda	<u>67</u>	<u>57</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 218</u>	<u>187</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
 Total de reestructuras y renovaciones	 \$ 1,390	 2,571	 -	 52
	====	====	====	==

Durante 2018, se reestructuraron 373 créditos comerciales, 28 créditos a la vivienda y 180 créditos de consumo por un total de \$754 en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones. En 2017, se reestructuraron 411 créditos comerciales, 48 créditos a la vivienda y 121 créditos de consumo por un total de \$1,991 en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones. Durante 2018 y 2017 por créditos comerciales reestructurados, el Banco obtuvo garantías hipotecarias adicionales por \$56 y \$275, respectivamente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Durante 2018 y 2017 se capitalizaron intereses a sus respectivos créditos por \$2 y \$3, respectivamente.

Concentración de riesgos ⁽¹⁾:

Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de los tres principales deudores del Banco que representan riesgo común asciende a \$3,664 (\$3,114 en 2017). Existen financiamientos a siete acreditados o grupos (cinco acreditados o grupos en 2017) de riesgo común, cuyos importes rebasan cada uno el 10% del capital básico del Banco; el saldo de dichos adeudos es de \$6,200 (\$5,911 en 2017) y representan en su conjunto el 123% (128% en 2017) del capital básico. Al 31 de diciembre de 2018, de estos acreditados, ninguno se encuentra garantizados mediante participaciones federales. Al 31 de diciembre de 2017, el 26% se encontraban garantizados con participaciones federales.

Cartera vencida:

A continuación se presenta la integración de la cartera vencida al 31 de diciembre de 2018 y 2017, de acuerdo con el plazo a partir de que ésta se consideró como tal.

	2018				Total
	1 a 180 días	181 a 365 días	1 a 2 años	Más de 2 años	
Créditos comerciales:					
Actividad empresarial o comercial	\$ 138	137	134	43	452
Créditos al consumo	198	49	40	1	288
Créditos a la vivienda:					
Media y residencial	<u>91</u>	<u>69</u>	<u>73</u>	<u>8</u>	<u>241</u>
	\$ 427	255	247	52	981
	====	====	====	==	====

⁽¹⁾ Las políticas y procedimientos establecidos para determinar la concentración de riesgo de crédito, se describen en la nota 25 de riesgos.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	2017				
	1 a 180 días	181 a 365 días	1 a 2 años	Más de 2 años	Total
Créditos comerciales:					
Actividad empresarial o comercial	\$ 26	135	113	42	316
Créditos al consumo	176	2	1	-	179
Créditos a la vivienda:					
Media y Residencial	<u>119</u>	<u>21</u>	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>148</u>
	\$ 321	158	118	46	643
	===	===	===	==	===

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo al principio del año	\$ 643	535
Saldo recibido de la Arrendadora (*)	74	-
Traspasos entre cartera vigente y vencida (**)	1,277	1,085
Liquidaciones	(201)	(182)
Venta de cartera	-	(133)
Castigos	<u>(812)</u>	<u>(662)</u>
Saldo al final del año	\$ 981	643
	===	===

(*) Como se enuncia en la nota 1, a partir de julio 2018, el Banco consolida los saldos y operaciones de la Arrendadora.

(**) Durante 2018, los créditos vencidos que fueron reestructurados o renovados por cartera comercial, consumo y vivienda, ascienden a \$54, \$8, y \$33 respectivamente, en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones (cartera comercial, consumo y vivienda por \$38, \$3, y \$39, respectivamente, en 2017).

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Durante 2018, se reestructuraron y renovaron créditos que se mantuvieron en cartera vigente al comercio, consumo y vivienda, por \$602, \$1 y \$27, respectivamente, en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones (cartera comercio, consumo y vivienda, por \$1,893, \$1 y \$18, respectivamente, en 2017).

Durante 2018 y 2017, no se traspasaron a cartera vencida créditos consolidados comerciales que se hubieran reestructurado o renovado.

Durante 2018 y 2017, no se presentaron créditos modificados que no se hayan considerado como reestructuras.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los intereses nominales sobre la cartera vencida reconocidos en cuentas de orden ascendieron a \$54 y \$36, respectivamente.

Venta de cartera a Factoraje Afirme, S. A. de C. V., SOFOM, E. R., Afirme Grupo Financiero. (Factoraje Afirme)

Con fecha del 15 de diciembre de 2017, el Banco vendió a valor de mercado a su parte relacionada Factoraje Afirme, un portafolio de créditos vencidos de cartera comercial y vivienda con valor nominal de \$133 a un precio de venta de \$87. Esta cartera mantenía una reserva crediticia de \$46. La Administración reconoció en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación, neto” una pérdida por \$46 en venta de cartera, asimismo, registró \$46 en los resultados del ejercicio en el rubro de “Estimación preventiva para riesgos crediticios”.

Adquisición de cartera a ION Financiera, S. A. P. I. de C. V., SOFOM, E. R. (ION)

Con fecha del 5 de julio de 2018, el Banco celebró con ION un convenio de aportación de cartera vigente al contrato de fideicomiso de administración y pago número 73935, en donde en la cláusula cuarta del contrato de Fideicomiso antes mencionado, denominado “Patrimonio del Fideicomiso” se establece que se podrán transmitir los derechos de cobro de carteras de crédito adicionales que mantengan los fideicomitentes en copropiedad, en los mismos términos del contrato de “Cesión de cartera” celebrado el 1 de diciembre de 2017 (mencionado en el párrafo siguiente), y que para tales efectos se deberá celebrar un convenio de aportación en el que se identifiquen los créditos cuyos derechos de cobro se afectarán al fideicomiso. Con base en lo anterior, el Banco realizó una segunda adquisición de créditos hipotecarios con ION en los mismos términos que la primera adquisición. El saldo insoluto total de los créditos que integran la adquisición asciende a \$74, el precio de compra pagado fue de \$66.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Con fecha del 1 de diciembre de 2017, el Banco celebró un contrato marco de cesión onerosa de créditos hipotecarios con ION en donde el Banco adquirió el 90% de los derechos de cobro de un portafolio de créditos vigentes de cartera de vivienda. Conservando ION el 10% de la titularidad de dichos créditos, como condición, ambas partes se comprometen a afectar los derechos de cobro derivado de los créditos en la proporción que a cada uno le corresponda al Fideicomiso número 73935 constituido con el Banco (división fiduciaria) como fiduciario. Teniendo el fideicomiso como fin principal la administración y cobranza de los derechos de cobro derivados de los créditos. El saldo insoluto total de los créditos que integran la adquisición asciende a \$166, el precio de compra pagado fue de \$149.

(g) *Estimación preventiva para riesgos crediticios-*

Como se explica en la nota 3(i) el Banco constituye estimaciones preventivas para cubrir los riesgos asociados con la recuperación de su cartera de crédito.

Los parámetros son ponderados sobre la cartera de cada uno de los portafolios. La exposición al incumplimiento mostrada para riesgo de crédito incluye compromisos crediticios.

Los resultados sobre la cartera evaluada y la estimación preventiva del Banco al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integra como se menciona en la siguiente hoja.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Cartera evaluada 2018</u>			
	<u>Comercial</u> ⁽¹⁾	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-Mínimo	\$ 19,786	4,357	5,851	29,994
B-Bajo	4,841	1,329	495	6,665
C-Medio ⁽²⁾	327	738	477	1,542
D-Alto ⁽²⁾	737	400	212	1,349
E-Irrecuperable ⁽²⁾	<u>34</u>	<u>402</u>	<u>21</u>	<u>457</u>
Total de la cartera evaluada	\$ 25,725	7,226	7,056	40,007
	=====	=====	=====	=====

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Estimación preventiva 2018</u>			
	<u>Comercial</u> ⁽¹⁾	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-Mínimo	\$ 150	63	11	224
B-Bajo	104	61	6	171
C-Medio	28	88	26	142
D-Alto	266	122	47	435
E-Irrecuperable	<u>26</u>	<u>285</u>	<u>11</u>	<u>322</u>
Subtotal de la estimación preventiva	\$ 574	619	101	1,294
	====	=====	=====	
Reservas adicionales identificadas ⁽³⁾				<u>29</u>
Total de estimación preventiva			\$	<u>1,323</u>
				=====

(1), (2) y (3) Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (1) Incluye créditos comerciales, de entidades financieras, gubernamentales, avales otorgados y compromisos de créditos irrevocables (ver más detalle en la clasificación de riesgos a subnivel en la nota 25 de riesgos).
- (2) Incluye “Cartera emproblemada” ver nota 3(i).
- (3) Incluyen \$16 por intereses vencidos, \$8 de riesgos operativos y \$5 para créditos específicos.

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Cartera evaluada 2017</u>			
	<u>Comercial</u> ⁽⁴⁾	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-Mínimo	\$ 16,326	1,407	4,907	22,640
B-Bajo	4,263	1,015	421	5,699
C-Medio ⁽⁵⁾	365	477	352	1,194
D-Alto ⁽⁵⁾	377	262	147	786
E-Irrecuperable ⁽⁵⁾	<u>33</u>	<u>262</u>	<u>5</u>	<u>300</u>
Total de la cartera evaluada	\$ 21,364 =====	3,423 =====	5,832 =====	30,619 =====

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Estimación preventiva 2017</u>			
	<u>Comercial</u> ⁽⁴⁾	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-Mínimo	\$ 126	41	9	176
B-Bajo	97	47	5	149
C-Medio	30	55	19	104
D-Alto	131	92	30	253
E-Irrecuperable	<u>27</u>	<u>168</u>	<u>3</u>	<u>198</u>
Subtotal de la estimación preventiva	\$ 411 ===	403 ===	66 ==	880
Reservas adicionales identificadas ⁽⁶⁾				16
Reserva diferida ⁽⁷⁾				<u>(32)</u>
Total de estimación preventiva			\$	864 ===

(4), (5), (6) y (7) Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (4) Incluye créditos comerciales, de entidades financieras, gubernamentales, avales otorgados y compromisos de créditos irrevocables (ver cuadro con el detalle de la clasificación de riesgos a subnivel en la nota 25).
- (5) Incluye “cartera emproblemada” ver nota 3(i).
- (6) Incluyen \$10 por intereses vencidos, \$5 de riesgos operativos y \$1 para créditos específicos.
- (7) Incluye la reserva diferida por el cambio en la metodología de consumo no revolvente e hipotecaria, (ver nota 4).

Los movimientos de las estimaciones preventivas de crédito por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se analizan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo al principio del año del Banco	\$ 864	634
Saldo recibido de la Arrendadora (*)	151	-
Constitución de reservas con cargo a resultados	1,103	870
Liberación de reservas	(2)	(2)
Reservas afectadas en el capital contable (nota 4)	32	45
Aplicaciones por castigos de cartera vigente y vencida	<u>(825)</u>	<u>(683)</u>
Saldo al final del año	\$ <u>1,323</u>	<u>864</u>

- (*) Como se enuncia en la nota 1, a partir de julio 2018, el Banco consolida los saldos y operaciones de la Arrendadora.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(11) Bienes adjudicados, neto-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el rubro de bienes adjudicados por tipo de bien se integra como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Terrenos	\$ 21	45
Condominios	19	6
Establecimientos mercantiles	58	55
Equipo de transporte	4	1
Unifamiliares	38	29
Inmuebles prometidos en venta	6	8
Otros	<u>33</u>	<u>33</u>
	179	177
Estimación para baja de valor	<u>(42)</u>	<u>(33)</u>
	\$ 137	144
	====	====

(12) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los inmuebles, mobiliario y equipo y gastos de instalación se analizan como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>Tasa anual de depreciación y amortización</u>
Mobiliario y equipo de oficinas	\$ 279	263	7%
Equipo de cómputo	2,107	1,418	20% y 30%
Terminales punto de venta	146	96	17%
Cajeros automáticos	618	579	10%
Equipo de transporte	25	19	25%
Mejoras a locales arrendados	936	694	5% a 10%
Construcciones	137	101	5%
Otros	<u>1</u>	<u>1</u>	10%
	4,249	3,171	
Depreciación y amortización acumulada	<u>(1,802)</u>	<u>(1,575)</u>	
	\$ 2,447	1,596	
	=====	=====	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El importe cargado en los resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, por concepto de depreciación y amortización ascendió a \$241 y \$178, respectivamente.

		<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de tecnología⁽¹⁾</u>	<u>Mejoras inmuebles⁽²⁾</u>	<u>Otros⁽³⁾</u>	<u>Total</u>
Costo de adquisición:						
31 de diciembre de 2016	\$	253	1,431	716	17	2,417
Adiciones		12	814	290	7	1,123
Enajenaciones y bajas		<u>(2)</u>	<u>(152)</u>	<u>(211)</u>	<u>(4)</u>	<u>(369)</u>
31 de diciembre de 2017		263	2,093	795	20	3,171
Saldos de la Arrendadora al 1 de julio de 2018		7	2	93	2	104
Adiciones		10	1,344	341	8	1,703
Enajenaciones y bajas		<u>(1)</u>	<u>(568)</u>	<u>(156)</u>	<u>(4)</u>	<u>(729)</u>
31 de diciembre de 2018	\$	279	2,871	1,073	26	4,249
		===	=====	===	==	=====
Depreciación:						
31 de diciembre de 2016	\$	118	989	350	14	1,471
Depreciación		13	125	39	1	178
Enajenaciones y bajas		<u>-</u>	<u>(72)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(74)</u>
31 de diciembre de 2017		131	1,042	389	13	1,575
Depreciación acumulada de la Arrendadora al 1 de julio de 2018		2	-	28	-	30
Depreciación		14	169	55	3	241
Enajenaciones y bajas		<u>-</u>	<u>(38)</u>	<u>(4)</u>	<u>(2)</u>	<u>(44)</u>
31 de diciembre de 2018	\$	147	1,173	468	14	1,802
		===	===	===	==	=====
Valor en libros, neto:						
Al 31 de diciembre de 2018	\$	132	1,698	605	12	2,447
		===	===	===	==	=====
Al 31 de diciembre de 2017	\$	132	1,051	406	7	1,596
		===	===	===	==	=====

(1), (2), y (3) Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Notas aclaratorias:

- (1) Agrupado en equipo de cómputo, terminales punto de venta y cajeros automáticos.
- (2) Agrupado en mejoras en locales arrendados y construcciones.
- (3) Agrupado equipo de transporte y otros.

Arrendamiento operativo

El Banco, a través de su subsidiaria, ha celebrado contratos de arrendamiento operativo con varias empresas del sector privado y personas físicas del país, el plazo de los contratos vigentes al 31 de diciembre de 2018 es entre 1 y 48 meses. En 2018, los ingresos por rentas de bienes en arrendamiento operativo ascendieron a \$31 y \$25, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018, las rentas futuras a recibir por contratos de arrendamiento operativo, son las que se muestran a continuación:

Año	
2018	\$ -
2019	36
2020	29
2021	22
2022 en adelante	3
	<u>90</u>
	\$ 90
	===

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(13) Otros activos-

A continuación se analiza el rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>Tasa anual de amortización</u>
Gastos de organización	\$ 73	36	5%
Gastos preoperativos	2	3	5%
Intangibles ⁽¹⁾	93	93	10%
Marca ⁽²⁾	<u>15</u>	<u>15</u>	10%
	183	147	
Menos amortización acumulada	<u>(75)</u>	<u>(70)</u>	
	108	77	
Otros gastos por amortizar ⁽³⁾	317	501	
Pagos y gastos anticipados ⁽⁴⁾	<u>3</u>	<u>2</u>	
	\$ 428	580	
	===	===	

- (1) Los activos intangibles corresponden a activos adquiridos de Financiera Sí, S. A. de C. V. (Crédito Sí) y Emprendedores Firme, S. A. de C. V. (Emprendedores Firme, antes Crédito Firme, S. A. de C. V.), (partes relacionadas), como se menciona en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Crédito Sí

Producto que comprende la propiedad intelectual de metodologías, procesos, scorings para la originación, seguimiento y cobranza de créditos al consumo y microcréditos, documentado en manuales, algoritmos y diagramas de procesos; este activo asciende a \$61 y tiene una vida útil indefinida. Al 31 de diciembre de 2018 no hay indicios de deterioro de estos activos.

Emprendedores Firme

- (a) Listado de clientes, incluyendo sus registros y expedientes con un costo de adquisición de \$17. Este activo se amortiza en línea recta durante su vida útil definida de 10 años.
- (b) Producto que comprende la propiedad intelectual de metodologías, procesos, scorings para la originación, seguimiento y cobranza de créditos comunales y microcréditos, documentados en manuales, algoritmos y diagramas de procesos; su costo de adquisición ascendió a \$15 y tiene una vida útil indefinida.
- (2) Marca “Crédito Sí” y las leyendas asociadas, propiedad, registro y su derecho de explotación, su costo de adquisición fue de \$15 y tiene una vida útil indefinida.
- (3) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, incluye gastos de publicidad, gastos de promoción, seguros y mantenimiento pagados por anticipado.
- (4) Principalmente son pagos anticipados de impuestos.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el importe por amortización cargado a los resultados del ejercicio ascendió a \$3 y \$2 respectivamente, y se incluye en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados consolidado adjunto.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(14) Inversiones permanentes-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las inversiones permanentes se integran como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Círculo de Crédito, S. A. de C. V.	\$ 48	33
Procesar, S. A. de C. V. ⁽¹⁾	-	6
Otras	<u>11</u>	<u>10</u>
	\$ 59	49
	==	==

⁽¹⁾ Al 30 de noviembre de 2018, se finiquitó la participación que tenía el Banco, el valor en libros a esa fecha era de \$6, recibiendo el Banco un dividendo por \$12, cancelándose la inversión permanente y el excedente de \$6, el importe se registró en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación, neto”, en el estado de resultados consolidado.

El Banco ejerce influencia significativa en Círculo de Crédito, mediante su representación en el consejo de administración u órgano equivalente de dirección. Dichas asociadas se encuentran valuadas bajo el método de participación.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco reconoció la participación en el resultado neto de asociadas por un monto de \$16 y \$11, respectivamente.

No existen restricciones significativas de las inversiones permanentes al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

(15) Beneficios a los empleados-

El costo, las obligaciones y otros elementos de las obligaciones laborales por primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral por causas diferentes a una reestructura, se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes, utilizando el método de crédito unitario proyectado.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Los componentes del costo neto de los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, son los que se muestran a continuación:

	<u>Prima antigüedad</u>	<u>Indemnizaciones</u>	<u>Total 2018</u>	<u>Total 2017</u>
Costo de beneficios definidos:				
Costo laboral del servicio actual	\$ 2	4	6	4
Importe neto sobre el pasivo neto por beneficios definidos	-	6	6	2
Reciclaje por remediciones reconocidas en ORI del año	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>3</u>
Costo por beneficios definidos	\$ 2 ==	12 ==	14 ==	9 ==
Saldo inicial del PNBD	\$ 14	20	34	28
Costo de beneficios definidos	2	12	14	9
Pagos con cargo al PNBD	-	(11)	(11)	(6)
Reciclaje por remediciones reconocidas en ORI del año	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
Pasivo neto por beneficios definidos	\$ 16 ==	21 ==	37 ==	34 ==

Las principales hipótesis utilizadas en los cálculos actuariales son:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Tasa de descuento nominal	9.5%	7.5%
Tasa de incremento de salarios	4.5%	4.5%
Tasa de incremento al salario mínimo	4.0%	4.0%

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(16) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el rubro de captación tradicional se analiza a continuación:

	Moneda			
	2018		2017	
	<u>Nacional</u>	<u>Extranjera valorizada</u>	<u>Nacional</u>	<u>Extranjera valorizada</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata:				
Cheques con intereses	\$ 8,857	984	7,036	1,004
Cheques sin intereses	<u>16,214</u>	<u>272</u>	<u>14,542</u>	<u>336</u>
	<u>25,071</u>	<u>1,256</u>	<u>21,578</u>	<u>1,340</u>
Depósitos a plazo:				
Certificados de depósito	7,484	436	5,863	285
Pagarés con rendimiento liquidables al vencimiento (PRLV)	<u>12,724</u>	<u>-</u>	<u>10,096</u>	<u>-</u>
	<u>20,208</u>	<u>436</u>	<u>15,959</u>	<u>285</u>
Títulos de crédito emitidos:				
Certificados bursátiles	<u>2,279</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Cuenta global de captación sin movimientos ⁽¹⁾	<u>136</u>	<u>15</u>	<u>108</u>	<u>8</u>
	<u>47,694</u>	<u>1,707</u>	<u>37,645</u>	<u>1,633</u>
 Total	 \$ 49,401		 39,278	
	=====		=====	

⁽¹⁾ Ver explicación en página 86.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

La clasificación de la captación del Banco por zona geográfica al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integra como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ciudad de México ^(**)	\$ 9,506	9,116
Monterrey ^(*)	21,998	15,778
Norte ^(***)	5,332	4,759
Centro ^(****)	<u>12,565</u>	<u>9,625</u>
	\$ 49,401	39,278
	=====	=====

(*) Incluye Monterrey y su área metropolitana.

(**) Incluye 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 y Veracruz.

Las tasas promedio (no auditadas) ponderadas de captación para “Depósitos de exigibilidad inmediata” y “Depósitos a plazo”, ambos en moneda nacional al 31 de diciembre de 2018, fueron de 4.22% y 6.80%, respectivamente (en 2017 fueron de 3.41% y 5.89% respectivamente).

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los saldos en captación tradicional en moneda extranjera incluyen 87 y 83, respectivamente. Las tasas promedio ponderadas de captación para moneda extranjera fueron del 0.27% y 0.21%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los vencimientos de los certificados de depósito y de los PRLV, se integran como se menciona en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>			<u>2017</u>		
	<u>Certificados</u>	<u>PRLV</u>	<u>Total</u>	<u>Certificados</u>	<u>PRLV</u>	<u>Total</u>
	<u>de depósito</u>			<u>de depósito</u>		
Plazo:						
1 a 179 días	\$ 6,639	12,721	19,360	5,335	10,094	15,429
180 a 359 días	539	3	542	500	2	502
Más de 365	<u>742</u>	<u>-</u>	<u>742</u>	<u>313</u>	<u>-</u>	<u>313</u>
	\$ 7,920	12,724	20,644	6,148	10,096	16,244
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Con fecha del 21 de noviembre de 2018, con el objetivo de incrementar su cartera de clientes, el Banco celebró un contrato de cesión de pasivos operativos con una Sociedad Financiera Popular (SOFIPO), mediante el cual adquirió captación por un importe de \$466 constituida mediante depósitos de exigibilidad inmediata y depósitos a plazos con diversas fechas de vencimiento. Asimismo, por virtud del citado contrato, y para efectos de hacer frente a las obligaciones adquiridas, el Banco recibió de la SOFIPO recursos en efectivo por un importe de \$286, así como un importe de \$180 proveniente del Fondo de Protección de Sociedades Financieras Populares y de Protección a sus Ahorradores. Al 31 de diciembre de 2018 el saldo correspondiente a dicho pasivo asciende a la cantidad de \$66.

Títulos de crédito emitidos

El Banco a través de la Arrendadora, renovó su programa de certificados bursátiles de corto plazo. Dicho programa fue autorizado por la Comisión Bancaria el 25 de marzo de 2015, con la enunciada renovación se podrán efectuar emisiones hasta por un monto de \$1,500, con carácter revolvente, con vencimiento de cinco años contado a partir de la fecha de autorización del programa.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018, el Banco tiene financiamientos por certificados bursátiles de corto plazo en moneda nacional por un monto de \$188 con tasas anuales promedio de 9.15%, tal y como se muestra a continuación:

<u>Capital</u>	<u>Tasa</u>	<u>Apertura</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Intereses por pagar</u>	<u>Total</u>
\$ 167	9.15%	26/11/2018	25/11/2019	\$ 1	168
<u>21</u>	9.14%	06/12/2018	05/12/2019	<u>1</u>	<u>22</u>
<u>\$ 188</u>				<u>2</u>	<u>190</u>

Al 31 de diciembre de diciembre de 2018, las emisiones de certificados de depósito se integran como sigue:

<u>Emisión</u>	<u>Número de títulos</u>	<u>Tasa</u>	<u>Apertura</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Capital</u>	<u>Intereses por pagar</u>	<u>Total</u>
FBAFIRME 18003	5,000,000	8.11%	20/02/2018	19/02/2019	\$ 500	1	501
FBAFIRME 18005	5,000,000	8.01%	06/04/2018	05/04/2019	500	2	502
FBAFIRME 18006	5,000,000	8.36%	09/07/2018	08/07/2019	500	1	501
FBAFIRME 18007	4,000,000	8.32%	07/08/2018	06/08/2019	400	-	400
FBAFIRME 18008	600,000	8.16%	07/08/2018	22/01/2019	60	-	60
FBAFIRME 18009	250,000	8.22%	10/10/2018	27/03/2019	25	-	25
FBAFIRME 18010	<u>1,000,000</u>	8.32%	26/10/2018	25/10/2019	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>100</u>
	20,850,000				\$ <u>2,085</u>	<u>4</u>	<u>2,089</u>

Al 31 de diciembre de 2018, todas las emisiones se emitieron a rendimiento con pago al cupón de acuerdo al calendario, la tasa de interés determinada con base en el prospecto de colocación el cual se determina a una tasa THIE más un spread, las emisiones son sin garantías y las amortizaciones de capital son al vencimiento sin posibilidad de realizarse amortizaciones anticipadas.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018, la proporción que guarda el monto autorizado frente al monto emitido es del 100%, no se tuvieron gastos de emisión ni otros gastos relacionados. El valor nominal de los títulos es de \$100 pesos cada uno.

Cuenta global de captación sin movimientos

- (1) Conforme a la disposición del artículo 61 de la LIC, al 31 de diciembre 2018 y 2017, se cumplieron los plazos de tres años de inactividad de cuentas de captación de ciertos clientes, contados a partir de su concentración en la “Cuenta global de captación sin movimientos”, conformado por 16,290 y 36,887 cuentas, respectivamente, con importe individual menor o igual a 300 días de salario mínimo vigente en la Ciudad de México, que totalizan \$8 y \$9, respectivamente, registradas en el pasivo a corto plazo. Conforme al ordenamiento de dicho artículo, los saldos registrados fueron entregados a la Beneficencia Pública durante enero de 2019 y 2018, respectivamente.

(17) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Los préstamos interbancarios y de otros organismos al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como se muestran como se muestra a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
De corto plazo:		
Banca de desarrollo (*)	\$ 826	645
Fondos de fomento (*)	682	721
Intereses devengados	<u>14</u>	<u>22</u>
	<u>1,522</u>	<u>1,388</u>
De largo plazo:		
Banca de desarrollo (*)	2,029	1,147
Fondos de fomento (*)	<u>898</u>	<u>609</u>
Total a largo plazo	<u>2,927</u>	<u>1,756</u>
Total	\$ 4,449	3,144
	=====	=====

(*) Garantizados con cartera crediticia otorgada bajo los programas respectivos (ver nota 10e).

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los préstamos bancarios y de otros organismos devengan intereses en moneda nacional a una tasa promedio anual del 9.07% y 7.51%, respectivamente. Los intereses en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2018, se devengan a una tasa promedio anual del 3.22%.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el plazo de vencimiento de los préstamos interbancarios y de otros organismos, se integran como se muestran a continuación:

<u>Vencimiento en años</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
1 año	\$	1,522	1,388
2 años		33	472
3 años		2,224	71
4 ó más años		<u>670</u>	<u>1,213</u>
	\$	4,449	3,144
		=====	=====

Al 31 de diciembre del 2018, el Banco cuenta con las siguientes líneas de crédito de banca múltiple y de desarrollo:

		<u>Importe total de la línea de crédito</u>	<u>Importe no dispuesto</u>	<u>Plazo</u>
Instituciones de banca múltiple	\$	<u>49</u>	<u>49</u>	
FIRA ⁽¹⁾		1,650	70	1 año
Fideicomiso de Fomento Minero (FIFOMI) ⁽²⁾		<u>43</u>	<u>43</u>	1 año/indefinido
Fondos de fomento		<u>1,693</u>	<u>113</u>	
NAFIN ⁽³⁾		1,184	6	Indefinido
Bancomext ⁽⁴⁾		<u>1,965</u>	<u>288</u>	Indefinido
Banca de desarrollo		<u>3,149</u>	<u>294</u>	
	\$	4,891	456	
		=====	=====	

(1), (2), (3) y (4) Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- (1) Puede disponerse en pesos o dólares.
- (2) Es por un monto de 7 millones de UDI o su equivalente en moneda nacional y se podrá disponer en pesos y dólares.
- (3) Línea de Crédito Global de Afirme por \$6,541, donde el Banco, Almacenadora Afirme, S. A. de C. V., Organización Auxiliar del Crédito (la Almacenadora), la Arrendadora y Factoraje Afirme podrán disponer de forma indistinta, sin exceder el límite global. Las disposiciones pueden ser en moneda nacional y/o dólares.
- (4) Es por un monto de 100 millones de dólares, o su equivalente en moneda nacional y se podrá disponer en pesos o dólares. El Banco emitió cartas crédito de importación por \$27 (importe valorizado).

(18) Obligaciones subordinadas en circulación-

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 oficios 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%.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

QBAFIRME12

Al 31 de diciembre de 2017, se tenía una posición de emisión de obligaciones subordinadas no preferentes, no garantizadas y no susceptibles de convertirse en acciones, fue autorizado por el Banco Central para su emisión mediante oficio OFI/S33-001-6687. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada, hasta por 10,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 pesos cada una, que devengaban intereses cada 28 días a una tasa TIIE +2.8% emitidas el 28 de junio de 2012. Dicha emisión fue por un monto de \$770 con vencimiento en el año 2022, en octubre del año 2018 esta emisión venció anticipadamente, la proporción que guardaba el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 77%.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el monto colocado de las emisiones vigentes en el rubro de "Obligaciones subordinadas" asciende a \$2,015 y \$1,586 respectivamente, el cual incluye intereses devengados pendientes de pago por \$25 y \$18, respectivamente y se incluyen costos y gastos de emisión por amortizar, los cuales ascienden a \$10 y \$2, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco tenía colocadas obligaciones subordinadas con partes relacionadas por \$1,978 y \$861, respectivamente (incluyen intereses por \$24 y \$21, respectivamente), como sigue:

<u>Emisión</u>	<u>Títulos</u>	Nocional	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
QAFIRME15	8,000,000	\$ 800	800
QBAFIRME18	11,540,400	1,154	-
QBAFIRME12	402,227	<u>-</u>	<u>40</u>
		\$ 1,954	840
		=====	=====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(19) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)-

El ISR se calcula considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación. La tasa vigente durante el 2018 es del 30%.

El Banco y su subsidiaria presentan sus declaraciones de impuestos en forma individual y no sobre una base consolidada.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el gasto por ISR presentado en el estado de resultados, se integra como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ISR causado	\$ 200	230
ISR diferido	<u>(50)</u>	<u>(103)</u>
	\$ 150	127
	===	===

El Banco determina la PTU de conformidad con el artículo 125 de la Ley Federal del Trabajo, la cual se presenta en el estado de resultados consolidado en el rubro de “Gastos de administración y promoción”.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 la PTU causada ascendió a \$59 (\$52 en 2017) asimismo, la PTU pagada en el ejercicio de 2018 correspondiente al año 2017 ascendió a \$49, y se presenta dentro del rubro “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados consolidado.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

ISR diferido:

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco ha reconocido el efecto acumulado de las siguientes diferencias temporales para el ISR diferido a la tasa del 30% en ambos años.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios y bienes adjudicados	\$ 410	269
Reserva para cuentas incobrables	36	45
Provisiones de gastos	71	45
Valuación	(8)	53
Inmuebles, mobiliario y equipo	(6)	8
Provisión de PTU	18	15
Comisiones pendientes de diferir	57	32
Intereses vencidos	15	11
Pagos anticipados	(167)	(179)
Pérdida fiscal	<u>13</u>	<u>-</u>
ISR diferido, neto	\$ 439 ===	299 ===

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, el activo por ISR diferido muestra un incremento de \$140 respecto al 2017, el cual se integra por un ingreso de \$50 reconocido en el estado de resultados consolidado, un ingreso por \$7 reconocido en capital contable provenientes de las partidas que generan "ORI" y por el ISR diferido de la Arrendadora adquirida por el Banco en el presente ejercicio, cuyo importe ascendió a \$83.

Para evaluar la recuperabilidad de los activos por ISR diferido, la Administración considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos se recuperen. La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los períodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la Administración considera la reversión esperada de los activos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Derivado de que el Banco no tiene la intención de vender las inversiones permanentes en el corto plazo, dichas partidas no generaron ISR diferido.

La conciliación entre la tasa fiscal y la tasa efectiva expresada en importes y como un porcentaje de la utilidad antes de ISR, se integra como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>		<u>2017</u>	
	<u>Importe</u>	<u>Tasa</u> <u>%</u>	<u>Importe</u>	<u>Tasa</u> <u>%</u>
Utilidad antes de la participación en resultados de asociadas e ISR	\$ 571		517	
	===		===	
ISR causado	\$ 200		230	
ISR diferido	<u>(50)</u>		<u>(103)</u>	
Total de ISR	\$150	26%	127	25%
Más efectos de diferencias permanentes, principalmente ajuste anual por inflación, gastos no deducibles e ingresos no acumulables, neto	2	1%	8	2 %
Actualización fiscal de activos fijos	<u>18</u>	<u>3%</u>	<u>20</u>	<u>3%</u>
	\$ 170	30%	155	30%
	===	===	===	===

Otras consideraciones:

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(20) Capital contable-

(a) Estructura del capital social-

En Asamblea General Extraordinaria, celebrada el 19 de julio de 2018, los accionistas acordaron incrementar el capital social pagado del Banco en la suma de \$225, mediante la emisión, suscripción y pago de 224,424,083 acciones Serie "O".

El aumento de capital social fue pagado mediante la aportación de 242,941 acciones emitidas por la Arrendadora, transmitidas a costo fiscal promedio de \$1,139.49 pesos, que representó un valor de \$277. Se suscribieron 224,401,641 a un precio de \$1.233626 pesos por acción, correspondiendo \$1 peso al valor nominal por acción y \$0.233626 por acción, por prima en suscripción de acciones. El valor contable de las acciones al momento de la compra fue por \$488, la variación entre el valor contable y el de adquisición derivó en aumento del capital contable (prima en suscripción de acciones) por \$211.

Como consecuencia, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el capital social nominal autorizado, suscrito y pagado del Banco asciende a \$2,225 y \$2,000, respectivamente, el cual está representado por 2,224,424,083 y 2,000,000,000 de acciones ordinarias nominativas Serie "O" con valor nominal de un peso cada una, respectivamente.

De acuerdo con la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), cualquier persona física o moral podrá adquirir las acciones de la serie "O", mediante autorización de la SHCP cuando excedan del 5% del capital social.

(b) Utilidad integral-

La utilidad integral al 31 de diciembre de 2018 y 2017, ascendió a \$421 y \$354 respectivamente, que se presentan en el estado de variaciones en el capital contable consolidado y representa el resultado de la actividad total del Banco durante el año, e incluye las partidas que de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables, se registran directamente al capital contable (resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, cambio en la metodología para reservas preventivas y remediones por beneficios definidos a los empleados).

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(c) Restricciones al capital contable-

La LIC obliga al Banco a separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta por el importe del capital social pagado. Esta reserva no es susceptible a distribuirse a los accionistas, excepto en la forma de dividendos en acciones. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el monto de dicha reserva asciende a \$257 y \$217, respectivamente, y representa el 12% y 11%, respectivamente, del capital social pagado.

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, puede reembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR y las otras cuentas del capital contable, originarán un pago de ISR a cargo del Banco, en caso de distribución.

Las utilidades de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas del Banco hasta que sean cobrados los dividendos. Asimismo, las utilidades provenientes de valuación a precios de mercado de inversiones en valores y operaciones derivadas de cobertura no podrán distribuirse hasta que se realicen.

(d) Dividendos-

El 24 de noviembre de 2017, en la Asamblea Ordinaria de Accionistas acordó decretar dividendos provenientes de la Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN) por la cantidad de \$45, equivalente a \$0.0225 pesos por acción sobre el valor nominal de las 2,000,000,000 de acciones de la Serie "O" del Banco, mismos que fueron pagados.

(e) Los saldos de las cuentas fiscales del capital contable al 31 de diciembre 2018 y 2017 se analizan como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cuenta de capital de aportación	\$ 4,109	3,438
Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)	<u>2,178</u>	<u>1,680</u>
Total	\$ 6,287	5,118
	====	====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(f) Índice de Capitalización (no auditado)-

De conformidad al artículo 50 de la LIC, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las Disposiciones por la Comisión Bancaria el 2 de diciembre 2005, y con las últimas modificaciones se queda al 31 de diciembre de 2018.

A partir de la entrada en vigor del acuerdo de Basilea III en 2013 y las modificaciones se queda al 31 de diciembre 2018, se establece un Índice de Capital de 8.0%, y se prevén nuevos niveles piso para los elementos que componen la parte básica del capital neto, y se establecen los componentes de capital básico (Capital Fundamental y Capital no Fundamental), en función de los conceptos que integran dichos componentes del capital básico, al tiempo que se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5 por ciento del propio capital básico 1 sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales, además de un suplemento de carga sistémica transitoria que para 2017 es del 0.30 por ciento adicional para conservar la Categoría I.

El índice de capitalización es igual al resultado del cociente del capital neto del Banco, entre la suma de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, las posiciones ponderadas equivalentes sujetas a riesgo de mercado y los activos sujetos a riesgo operacional.

En la siguiente página se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al 31 de diciembre de 2018 y 2017, de conformidad con Basilea III.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Capital al 31 de diciembre:		
Capital contable del Banco	\$ 5,153	4,244
Obligaciones subordinadas e instrumentos de capitalización	815	800
Inversiones en acciones de entidades financieras y controladoras de éstas	(530)	(15)
Activos intangibles e impuestos diferidos	<u>(281)</u>	<u>(473)</u>
Capital básico (Tier 1)	5,157	4,556
Capital complementario (Tier 2)	<u>1,200</u>	<u>637</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	\$ 6,357 =====	5,193 =====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	Activos en riesgo <u>equivalentes</u>	Requerimiento de capital <u>de capital</u>
Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2018:		
Riesgo de mercado:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 3,150	252
Operaciones en moneda nacional con sobretasa	1,838	147
Operaciones en moneda nacional con tasa real	514	41
Operaciones en moneda nacional con moneda extranjera	237	19
Posición en UDIS	<u>18</u>	<u>1</u>
Subtotal riesgo de mercado	5,757	460
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderados al 20%)	588	47
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	166	13
Grupo V (ponderados al 20%)	246	20
Grupo V (ponderados al 50%)	344	28
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,957	157
Grupo VI (ponderados al 75%)	1,034	83
Grupo VI (ponderados al 100%)	4,935	395
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	5	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	941	75
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	106	9
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	20,601	1,647
Grupo IX (ponderados al 100%)	771	62
Muebles e inmuebles, cargos diferidos e inversiones en acciones	<u>3,967</u>	<u>317</u>
Total riesgo de crédito	35,661	2,853
Total riesgo de mercado y crédito	41,418	3,313
Total riesgo operativo	<u>5,494</u>	<u>440</u>
Total riesgo de mercado, crédito y operativo	\$ <u>46,912</u>	<u>3,753</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	Activos en riesgo equivalentes	Requerimiento de capital
Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2017:		
Riesgo de mercado:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 2,198	176
Operaciones en moneda nacional con sobretasa	2,911	233
Operaciones en moneda nacional con tasa real	772	62
Operaciones en moneda nacional con moneda extranjera	45	3
Posición en UDIS	<u>64</u>	<u>5</u>
Subtotal riesgo de mercado	5,990	479
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderados al 20%)	559	45
Grupo III (ponderados al 50%)	236	19
Grupo IV (ponderados al 20%)	322	26
Grupo V (ponderados al 20%)	656	53
Grupo V (ponderados al 50%)	136	11
Grupo V (ponderados al 150%)	103	8
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,753	140
Grupo VI (ponderados al 75%)	967	77
Grupo VI (ponderados al 100%)	4,240	339
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	5	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	492	39
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	13,888	1,111
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	1,131	91
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	167	13
Grupo X (ponderados al 1,250%)	25	2
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	84	7
Muebles e inmuebles, cargos diferidos e inversiones en acciones	<u>2,526</u>	<u>202</u>
Total riesgo de crédito	<u>27,290</u>	<u>2,183</u>
Total riesgo de mercado y crédito	33,280	2,662
Total riesgo operativo	<u>4,186</u>	<u>335</u>
Total riesgo de mercado, crédito y operativo	\$ 37,466	2,997
	=====	=====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Índices de capitalización al 31 de diciembre:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital básico (Tier 1)	14.46%	16.70%
Capital complementario (Tier 2)	<u>3.37%</u>	<u>2.33%</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	17.83%	19.03%
	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital básico (Tier 1)	12.45%	13.69%
Capital complementario (Tier 2)	<u>2.90%</u>	<u>1.91%</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	15.35%	15.60%
	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operativo:		
Capital básico (Tier 1)	10.99%	12.16%
Capital complementario (Tier 2)	<u>2.56%</u>	<u>1.70%</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	13.55%	13.86%
	=====	=====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

TABLA I.I

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,816.24
2	Resultados de ejercicios anteriores	0.00
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2,306.61
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	5,122.85
	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)	280.35
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	29.66
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	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
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 el Banco 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)	0.00
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más 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	500.57
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	482.80
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	17.76
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las Disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
27	Ajustes 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	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	810.58
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	4,312.28
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos 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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0.00
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 emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0.00
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0.00
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	4,312.28
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
48	Instrumentos 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
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0.00
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No 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 el Banco 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 emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0.00
58	Capital de nivel 2 (T2)	0.00
59	Capital total (TC = T1 + T2)	4,312.28
60	Activos ponderados por riesgo totales	46,911.72

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	9.19
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	9.19
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	9.19
64	Suplemento 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
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	2.19
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón 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)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos 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		
76	Reservas 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)	
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas 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)	
79	Límite 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)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluído del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluído del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluído del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

TABLA II.1

Conceptos de capital	Reconocimiento de capital		%		Reconocimiento de capital		Reconocimiento de capital		%	
	DATOS	DATOS	APSRT	DATOS	DATOS	DATOS	DATOS	APSRT	DATOS	
Capital Básico 1	A	4,341.93	$B1 = A / F$	9.26%	C1	0	$A' = A - C1$	0	$B1' = A' / F'$	0
Capital Básico 2	B	815.23	$B2 = B / F$	1.74%	C2	0	$B' = B - C2$	0	$B2' = B' / F'$	0
Capital Básico	$C = A + B$	5,157.16	$B3 = C / F$	10.99%	$C3 = C1 + C2$	0	$C' = A' + B'$	0	$B3' = C' / F'$	0
Capital Complementario	D	1,199.45	$B4 = D / F$	2.56%	C4	0	$D' = D - C4$	0	$B4' = D' / F'$	0
Capital Neto	$E = C + D$	6,356.61	$B5 = E / F$	13.55%	$C5 = C3 + C4$	0	$E' = C' + D'$	0	$B5' = E' / F'$	0
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	F	46,911.72	No aplica		No aplica		$F' = F$	0	No aplica	
Índice capitalización	$G = E / F$	13.55	No aplica		No aplica		$G' = E' / F'$	0	No aplica	

TABLA III.1

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	116,913.00
BG1	Disponibilidades	7,930.00
BG2	Cuentas de margen	105.00
BG3	Inversiones en valores	63,196.00
BG4	Deudores por reporto	1,671.00
BG5	Préstamo de valores	0.00
BG6	Derivados	123.00
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(16.00)
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	37,592.00
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.00
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,802.00
BG11	Bienes adjudicados (neto)	137.00
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,447.00
BG13	Inversiones permanentes	59.00
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.00
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	439.00
BG16	Otros activos	428.00

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	<u>Rubros del balance general</u>	Monto presentado en el balance general
	Pasivo	111,760.00
BG17	Captación tradicional	49,401.00
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,449.00
BG19	Acreeedores por reporto	54,023.00
BG20	Préstamo de valores	0.00
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.00
BG22	Derivados	0.00
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.00
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.00
BG25	Otras cuentas por pagar	1,871.00
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	2,015.00
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.00
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	1.00
	Capital contable	5,153.00
BG29	Capital contribuido	2,816.00
BG30	Capital ganado	2,337.00
	Cuentas de orden	414,006.00
BG31	Avales otorgados	809.00
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.00
BG33	Compromisos crediticios	6,720.00
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	40,866.00
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.00
BG36	Bienes en custodia o en administración	64,380.00

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	<u>Rubros del balance general</u>	Monto presentado en el balance general
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	35,858.00
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	34,341.00
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	17,425.00
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	54.00
BG41	Otras cuentas de registro	213,553.00

TABLA III.2

<u>Identificador</u>	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los <u>componentes del Capital neto</u>	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente <u>anexo</u>	Monto de conformidad con las notas a la tabla <u>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto</u>	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 <u>mencionada</u>
	Activo			
1	Crédito mercantil	8	0.00	BG16
2	Otros Intangibles	9	280.35	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0.00	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	0.00	BG09
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.00	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Identificador</u>	<u>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto</u>	<u>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</u>	<u>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto</u>	<u>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</u>
	Activo			
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0.00	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0.00	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.00	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.00	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.00	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.00	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0.00	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	0.00	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	0.00	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0.00	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	0.00	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0.00	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	17.76	BG13
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0.00	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0.00	
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	0.00	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Identificador</u>	<u>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto</u>	<u>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</u>	<u>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto</u>	<u>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</u>
	Activo			
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0.00	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0.00	BG13
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0.00	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0.00	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.00	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0.00	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0.00	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0.00	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0.00	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0.00	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0.00	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0.00	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Identificador</u>	<u>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto</u>	<u>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</u>	<u>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto</u>	<u>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</u>
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,816.24	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	0.00	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	29.66	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	2,276.95	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0.00	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0.00	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	0.00	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	0.00	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	0.00	
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0.00	
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
44	Reservas pendientes de constituir	12	0.00	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	0.00	
46	Operaciones que contravengan las Disposiciones	26 - I	0.00	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0.00	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	0.00	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

TABLA IV.1

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	3,149.54	251.96
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,838.26	147.06
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	513.84	41.11
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.00	0.00
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	18.27	1.46
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0.00	0.00
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	236.53	18.92
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.06	0.00
Posiciones en Oro	0.30	0.02
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0.00	0.00

TABLA IV.2

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo I (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo I (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo I (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 0%)	0.00	0.00

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo II (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 20%)	588.30	47.06
Grupo III (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo IV (ponderados al 20%)	165.02	13.20
Grupo V (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 20%)	246.39	19.71
Grupo V (ponderados al 50%)	344.03	27.52
Grupo V (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,956.66	156.53
Grupo VI (ponderados al 75%)	1,033.95	82.72
Grupo VI (ponderados al 100%)	4,935.00	394.80
Grupo VI (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 150%)	0.00	0.00

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 125%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	5.41	0.43
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	940.47	75.24
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	106.41	8.51
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	24,567.74	1,965.42
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VII (ponderados al 125%)	0.00	0.00
Grupo IX (ponderados al 100%)	771.48	61.72
Grupo IX (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo X (ponderados al 1250%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0.00	0.00

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0.00	0.00

TABLA IV.3

<u>Activos ponderados por riesgo operacional</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
\$ 5,494.1	439.53
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
\$ 2,568.2	4,151.2

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización, mediante la cual el área de Información Financiera da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco, determinados en función del capital neto, logrando con esto prevenir sobre posibles insuficiencias de capital, y por consecuencia tomar las medidas para mantener un capital suficiente y adecuado.

Anexo 1-O Bis

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

<u>Referencia</u>	<u>Rubro</u>	<u>Monto</u>
Exposición dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	79,569
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(811)
	Total Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT)	78,758
Exposición a instrumentos financieros derivados		
4	Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	2
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.	65
6	Incremento 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)	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Rubro</u>	<u>Monto</u>
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados 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)	0
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
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)	0
	Total Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados	67
11	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	36,020
12	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
13	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	2,006
14	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
	Total Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores	38,026
	Otras exposiciones fuera de balance	
15	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	7,530
16	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
	Total partidas fuera de balance	7,530
	Capital y exposiciones totales	
17	Capital de Nivel 1	5,157
18	Total exposiciones totales	124,381
		=====
	Coefficiente de apalancamiento	
19	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	4.1%

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

II. Comparativo de los activos totales y los activos ajustados

<u>Referencia</u>	<u>Rubro</u>	<u>Monto</u>
1	Activos totales.	116,913
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.	(811)
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	(1,158)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	(61,174)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	7,530
7	Otros ajustes	0
	Exposición del coeficiente de apalancamiento	61,300

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

<u>Referencia</u>	<u>Rubro</u>	<u>Monto</u>
1	Activos totales.	116,913
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados.	(1,159)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(36,020)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
	Total exposiciones dentro del Balance	79,734

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la razón de apalancamiento

<u>Concepto / Trimestre</u>	<u>T1</u>	<u>T</u>	<u>Variación (%)</u>
Capital Básico 1/	5,021	5,157	2.7%
Activos Ajustados 2/	130,296	124,381	(4.5)%
Razón de Apalancamiento 3/	3.9%	4.1%	7.6%

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

(21) Saldos y transacciones con partes relacionadas-

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. Todas las operaciones de crédito con partes relacionadas son autorizadas conforme a lo dispuesto en el artículo 73 de la LIC y se pactan a tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los saldos y operaciones con partes relacionadas, que incluyen las superiores al 1% del capital neto del Banco, se integran como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Grupo Financiero		
Captación (vista y operaciones de reporto)	\$ 19 ==	111 ==

Las operaciones con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como se menciona en la siguiente hoja.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Egresos:		
Intereses pagados	\$ 2	2
Honorarios	27	-
	==	=
Otras partes relacionadas		
Disponibilidades	\$ 197	-
Deudores por reporto	34,727	394
Cartera de crédito	1,238	2,225
Deudores diversos	57	25
Derivados con fines de negociación	7	-
Acreedores diversos	2	7
	=====	=====
Captación (vista, depósitos a plazo y operaciones de reporto)	\$ 2,446	2,487
	=====	=====
Obligaciones subordinadas	\$ 1,978	861
	=====	=====

Las operaciones con otras partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos:		
Intereses cobrados	\$ 524	185
Ingresos por servicios administrativos	122	130
Comisiones cobradas	196	122
Premios cobrados	920	-
Resultado por compraventa de inversiones en valores	86	-
Rentas cobradas	<u>1</u>	<u>-</u>
	\$ 1,849	437
	=====	=====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Egresos:		
Intereses pagados	\$ 521	81
Rentas pagadas	118	104
Sueldos y prestaciones	48	201
Honorarios	442	414
Premios pagados	27	-
Resultado por valuación de derivados	7	-
Otros gastos de operación y administración	<u>202</u>	<u>145</u>
	\$ 1,365	945
	=====	====

De conformidad con el artículo 73 de la LIC, la suma total de las operaciones del Banco con personas relacionadas no podrá exceder del 35% de la parte básica de su capital neto. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el monto total de los créditos otorgados a partes relacionadas asciende a \$998 y \$870, respectivamente, y se integran como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Personas físicas y morales que tienen control directo e indirecto en el Banco	\$ 973	845
Miembros del Consejo de Administración del Banco	11	13
Cónyuges y personas con parentesco con funcionarios y/o consejeros y/o accionistas del Banco	<u>14</u>	<u>12</u>
	\$ 998	870
	=====	====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, no hubieron cambios en las condiciones existentes de los saldos por cobrar y por pagar con partes relacionadas, tampoco hubieron partidas que se consideraran irrecuperables o de difícil cobro y no fue necesaria alguna reserva por incobrabilidad de dichas operaciones, excepto en créditos otorgados por el Banco a terceros en donde se crean reservas de acuerdo a la metodología de calificación de la Comisión Bancaria.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los beneficios otorgados al personal directivo ascendieron a \$48 y \$201, respectivamente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 el Banco otorgó créditos comerciales a Factoraje Afirme, por \$240 y \$60, respectivamente.

(22) Cuentas de orden-

En las cuentas de orden se registran activos o compromisos que no forman parte del balance general consolidado del Banco ya que no se adquieren los derechos de los mismos o dichos compromisos no se reconocen como pasivo de las entidades en tanto dichas eventualidades no se materialicen, respectivamente.

(a) Bienes en fideicomiso o mandato-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la actividad fiduciaria del Banco, que se registra en cuentas de orden, se integra como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fideicomisos de:		
Administración	\$ 34,502	26,423
Garantía	4,704	4,810
Inversión	<u>1,603</u>	<u>1,324</u>
	40,809	32,557
Mandatos	<u>57</u>	<u>67</u>
	\$ 40,866	32,624
	=====	=====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los ingresos percibidos correspondientes a la actividad fiduciaria, ascienden a \$563 y \$122, respectivamente.

(b) Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros-

Los recursos administrados por el Banco, atendiendo instrucciones de los clientes para invertir en diversos instrumentos del sistema financiero mexicano, se registran en cuentas de orden. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los importes por los recursos administrados se integran como se muestra en la hoja siguiente.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Certificados bursátiles	\$ 1,335	962
Títulos y valores en venta	3,287	3,035
Valores gubernamentales	1,884	1,536
Acciones	8,708	6,427
Otros	<u>2,211</u>	<u>2,168</u>
	\$ 17,425	14,128
	=====	=====

En caso de que los recursos queden invertidos en instrumentos de captación del propio Banco, el monto correspondiente se incluye en el balance general consolidado.

(c) Avaluos otorgados-

Al 31 de diciembre de 2018, el Banco tenía compromisos irrevocables para conceder préstamos por \$272 (\$271 en 2017), líneas de crédito otorgadas no utilizadas por \$6,448 (\$6,714 en 2017) y había otorgado avales por \$809 (\$122 en 2017).

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los avales otorgados corresponden a créditos de compañías afiliadas pertenecientes al sector financiero, tal como se señala a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Factoraje Afirme	\$ 209	122
Almacenadora	<u>600</u>	<u>-</u>
	\$ 809	122
	====	=====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(d) Bienes en custodia o en administración-

El Banco registra en esta cuenta los bienes y valores ajenos que se reciben en custodia o, para su administración. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, esta cuenta se integra como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fondos de sociedades de inversión	\$ 4,004	4,062
Valores en custodia	4	4
Valores en garantía	38,337	29,816
Valores en administración (*)	<u>22,035</u>	<u>19,828</u>
	\$ 64,380	53,710
	=====	=====

(*) Incluye las operaciones de reporto y depósitos a plazo realizados en sucursales.

Durante los años de 2018 y 2017, no se tuvieron comisiones correspondientes a bienes en custodia.

(23) Información adicional sobre operaciones y segmentos-

(a) Información por segmentos-

El Banco clasifica sus activos, pasivos y resultados en los siguientes segmentos:

Crédito.- dirigido a personas físicas y morales que comprende en su mayoría los productos de cartera como son tarjetas de crédito, hipotecaria de vivienda, auto plazo y también atiende a personas físicas y morales con actividad empresarial.

Tesorería.- incluye las operaciones con valores, operaciones de reportos, derivados y divisas, considerando que la tesorería es el complemento para colocar y captar recursos, la asignación de capital se presenta en crédito.

Otros servicios.- incluyen los servicios de banca digital y fiduciario.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La asignación de gastos a los segmentos correspondientes se realiza bajo el procedimiento que se describe a continuación:

- 1) Los gastos directamente identificados con cada segmento.
- 2) Los gastos restantes son distribuidos en forma proporcional a la utilidad generada de cada segmento antes de esta distribución.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los activos, pasivos y resultados por segmento se analizan a continuación:

<u>Activos y pasivos</u>	<u>Crédito</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Otros servicios</u>	<u>Total</u>
<u>2018</u>				
Activos	\$ 42,887 =====	73,580 =====	446 ===	116,913 =====
Pasivos	\$ 38,180 =====	73,580 =====	- ===	111,760 =====
<u>2017</u>				
Activos	\$ 33,129 =====	110,494 =====	392 ===	144,015 =====
Pasivos	\$ 29,277 =====	110,494 =====	- ===	139,771 =====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2018</u>	<u>Crédito</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Otros servicios</u>	<u>Total</u>
Resultados				
Ingreso por intereses	\$ 4,746	8,222	-	12,968
Gasto por intereses	(2,854)	(7,050)	-	(9,904)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,103)	-	-	(1,103)
Comisiones y tarifas cobradas	1,125	-	811	1,936
Comisiones y tarifas pagadas	(200)	-	(327)	(527)
Resultado por intermediación	103	177	-	280
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto	296	-	-	296
Resultado por arrendamiento operativo	1	-	-	1
Gastos de administración y promoción	(1,756)	(1,154)	(466)	(3,376)
ISR	(93)	(53)	(4)	(150)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociada	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16</u>	<u>16</u>
Resultado neto	\$ 265	142	30	437
	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2017</u>	<u>Crédito</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Otros servicios</u>	<u>Total</u>
Resultados				
Ingreso por intereses	\$ 3,735	8,753	-	12,488
Gasto por intereses	(1,812)	(6,588)	-	(8,400)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(870)	-	-	(870)
Comisiones y tarifas cobradas	476	-	714	1,190
Comisiones y tarifas pagadas	(135)	-	(263)	(398)
Resultado por intermediación	74	(313)	-	(239)
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto	(23)	-	-	(23)
Gastos de administración y promoción	(1,189)	(1,607)	(435)	(3,231)
ISR	(63)	(60)	(4)	(127)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociada	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>11</u>
Resultado neto	\$ 193	185	23	401
	=====	=====	=====	=====

(b) Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el margen financiero se integra por los componentes que se presentan a continuación:

Ingreso por intereses:

El ingreso por intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integra en la hoja siguiente.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Disponibilidades	\$ 291	103
Inversiones en valores	6,650	8,483
Intereses y premios en operaciones de reporto	1,168	167
Cartera de crédito	4,746	3,735
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	<u>113</u>	<u>-</u>
	\$ 12,968	12,488
	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los intereses provenientes de la cartera de crédito por tipo de crédito, se integran como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cartera comercial	\$ 2,229	1,653
Entidades financieras	80	105
Consumo	1,515	1,230
Vivienda	658	520
Entidades gubernamentales	<u>264</u>	<u>227</u>
	\$ 4,746	3,735
	=====	=====

Por el año terminado el 31 diciembre de 2018, se cobraron comisiones por cartera comercial, consumo, hipotecaria y gubernamental por \$29, \$33, \$14 y \$1 respectivamente (\$75, \$25, \$39 y \$1, respectivamente en 2017).

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, dentro del total de ingreso por intereses de cartera comercial, consumo, hipotecaria y gubernamental se encuentran registradas comisiones por \$55, \$76, \$7 y \$2, respectivamente (\$38, \$60, \$6 y \$6, respectivamente, en 2017), las cuales se reconocen en el estado de resultados consolidado a un plazo ponderado de 50, 40, 174 y 2 meses, respectivamente (56, 24, 172 y 2 meses, al 31 de diciembre de 2017, respectivamente).

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, dentro del total de ingreso por intereses se incluyen intereses en moneda extranjera valorizados por \$35 y \$16, respectivamente.

Gasto por intereses:

El gasto por intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integra como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,023	681
Depósitos a plazo	1,524	851
Préstamos interbancarios y de otros organismos	208	205
Intereses por obligaciones subordinadas	194	165
Intereses y premios en operaciones de reporto	6,767	6,423
Gastos provenientes de operaciones cobertura	81	-
Intereses cuenta global de captación	5	-
Otros	<u>102</u>	<u>75</u>
	\$ 9,904	8,400
	=====	=====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, dentro del total de gasto por intereses se incluyen intereses en moneda extranjera valorizados por \$3 y \$2, respectivamente.

(c) **Comisiones y tarifas cobradas-**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el resultado por comisiones y tarifas cobradas se integra como se menciona en la hoja siguiente.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Operaciones de crédito	\$ 36	32
Transferencia de fondos	15	13
Actividades fiduciarias	563	122
Avalúos	11	10
Manejo de cuenta	37	33
Banca electrónica	903	718
Avales	-	1
Cobro de derechos	75	71
Seguros	152	88
Asesoría financiera	11	16
Otras comisiones y tarifas cobradas	<u>133</u>	<u>86</u>
	\$ 1,936	1,190
	=====	=====

(d) Resultado por intermediación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el resultado por intermediación se integra como se menciona a continuación:

Títulos para negociar:	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Resultado por valuación:		
Inversiones en valores	\$ 183	(176)
Derivados	4	(100)
Resultado por compraventa:		
Inversiones en valores	<u>(10)</u>	<u>(37)</u>
Resultado de títulos para negociar	177	(313)
Divisas	<u>103</u>	<u>74</u>
	\$ 280	(239)
	====	====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(e) Otros ingresos (egresos) de la operación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los otros ingresos de la operación se integran como se menciona a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos:		
Recuperaciones	\$ 149	78
Depuración de cuentas por pagar	18	5
Cobranza de créditos castigados	75	77
Liberación de reservas	1	2
Liberación de reservas de otros adeudos	97	-
Venta de muebles e inmuebles	7	6
Otros	<u>25</u>	<u>25</u>
Total otros ingresos	<u>372</u>	<u>193</u>
Egresos:		
Pérdida en venta de cartera	(1)	(46)
Bonificaciones a clientes	(24)	(28)
Reserva para otros adeudos vencidos	(29)	(104)
Reserva bienes adjudicados	(6)	(38)
Otros	<u>(16)</u>	<u>-</u>
Total otros egresos	<u>(76)</u>	<u>(216)</u>
	\$ 296	(23)
	===	===

(f) Costos y gastos de originación de créditos-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los costos y gastos de originación se integran como se mencionan en la hoja siguiente.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>			<u>2017</u>		
	<u>Capitalizado durante el ejercicio</u>	<u>Reconocido en resultados</u>	<u>Por amortizar</u>	<u>Capitalizado durante el ejercicio</u>	<u>Reconocido en resultados</u>	<u>Por amortizar</u>
Saldo inicial						
<u>Arrendadora</u>						
Autoplazo	\$ <u>30</u>	<u>6</u>	<u>84</u>			
<u>Banco</u>						
Crédito Sí	53	50	51	63	27	48
Autoplazo	27	15	46	30	10	34
Hipotecario	18	5	69	25	4	56
Otros	<u>32</u>	<u>28</u>	<u>30</u>	<u>30</u>	<u>28</u>	<u>26</u>
	\$ <u>130</u>	<u>98</u>	<u>196</u>	<u>148</u>	<u>69</u>	<u>164</u>
Costos y gastos de originación de créditos	\$ 160	104	280			
	===	===	===			

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los plazos por los cuales el Banco amortiza los costos y gastos de originación, son los siguientes: Crédito Sí 24 meses, auto plazo 48 meses, hipotecario a 180 meses y otros fluctúa de 4 a 24 meses.

Los costos y gastos de originación corresponden principalmente a consultas de buró de crédito, comisiones por promoción y colocación de los créditos a través de una empresa filial, sueldos por revisiones de diversos contratos, evaluación y en su caso aprobación del crédito, revisión de los expedientes de crédito, fuerzas territoriales de los productos y verificaciones domiciliarias

(g) Indicadores financieros (no auditado)-

En la tabla que se presenta en la siguiente hoja se describen los principales indicadores financieros al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Índice de morosidad	2.27%	2.13%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	148%	134%
Eficiencia operativa (<i>gastos de administración y promoción/activo total promedio</i>)	2.57%	2.41%
ROE (<i>utilidad neta/capital contable promedio</i>)	9.44%	9.80%
ROA (<i>utilidad neta/activo total promedio</i>)	0.33%	0.30%
Liquidez (<i>activos líquidos/pasivos líquidos</i>) ^(*)	0.91%	0.93%
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	1.56%	2.52%

(*) Activos líquidos - disponibilidades, títulos para negociar y disponibles para la venta.

Pasivos líquidos - depósitos de exigibilidad inmediata, préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata y a corto plazo.

(24) Compromisos y contingencias-

(a) Arrendamiento-

Algunos inmuebles y equipos de operación son tomados en arrendamiento. Los arrendamientos prevén ajustes periódicos de rentas, basándose en cambios de diversos factores económicos. El total de pagos por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, fue de \$277 y \$239, respectivamente.

(b) Contratos de prestación de servicios-

(1) El 31 de diciembre de 2009 y el 8 de marzo de 2010 el Banco celebró contratos con vigencia indefinida de prestación de servicios para la promoción y colocación de créditos al consumo con Emprendedores Firme, parte relacionada, en donde el Banco se compromete a pagar cantidades relacionadas con el porcentaje de colocación. La contraprestación determinada por el Banco al 31 de diciembre de 2018 y 2017 asciende a \$199 y \$195 que está registrada en el estado de resultados consolidado en el rubro de “Gastos de administración y promoción”.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (2) El Banco tiene celebrado un contrato de prestación de servicios profesionales y asesoría para desarrollar la estructura necesaria y asesorarlo en la toma de decisiones respecto del manejo y administración de las inversiones estratégicas en pesos mexicanos, con una entidad no relacionada, con vigencia indefinida, en donde el pago es proporcional a la generación de utilidades. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se tiene una provisión por \$40 y \$23, respectivamente, que se registraron en el rubro de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar” para cubrir esta obligación. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los gastos por esta contraprestación ascienden a \$23 y \$295, respectivamente, que se registraron en el estado de resultados consolidado en el rubro de “Gastos de administración y promoción”.
- (3) El 2 de agosto de 2010, el Banco firmó un contrato de prestación de servicios profesionales con una compañía relacionada para mantener y desarrollar la relación contractual con el prestador del servicio que se menciona en el párrafo anterior.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, el gasto por esta contraprestación ascendió a \$42, que se registró en el estado de resultados consolidado en el rubro de “Gastos de administración y promoción”. Al 31 de diciembre de 2018, no se efectuaron gastos por esta contraprestación.

(c) Contrato de constitución de derecho real de superficie oneroso-

El 20 de agosto de 2008, el Banco celebró un contrato de constitución de derecho real de superficie oneroso (derecho real), con partes relacionadas en el cual acuerdan que el Banco tendrá el derecho de propiedad durante 30 años de la construcción del SITE tecnológico y una vez transcurrido el plazo el Banco enajenará las construcciones edificadas sobre el terreno al arrendador de un 10% de su valor físico de acuerdo al valor que determine un perito valuador en esa fecha, el monto registrado en el activo fijo por construcción del SITE tecnológico al 31 de diciembre de 2018 y 2017 asciende a \$95 en ambos años. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el gasto por este concepto de contraprestación ascendió a \$2 en ambos años, que se registró en el rubro de “Gastos de administración y promoción”.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(d) Juicios y litigios-

- (1) En el curso normal de las operaciones el Banco y su subsidiaria han sido objeto de algunos juicios, que no se espera tengan un efecto importante negativo en la situación financiera y resultados de operaciones futuros. En aquellos casos que representan una contingencia, se han constituido las reservas que se consideran necesarias.
- (2) Durante el ejercicio de 2011 al Banco le fue fincado un crédito fiscal por el Impuesto al Valor Agregado, derivado de la revisión que la SHCP realizó por el ejercicio de 2007, por el cual el Banco desembolsó \$13, incluidos los accesorios. Por su parte, el Banco interpuso un juicio de nulidad el cual fue declarado favorable a sus intereses. En el mes junio de 2017 la autoridad depositó un importe de \$15, el cual incluye además del pago inicial, la actualización por un monto de \$2, omitiendo el importe correspondiente a intereses de \$10. Por dicha omisión el Banco interpuso un juicio de nulidad el cuál a la fecha no ha sido resuelto.
- (3) Durante 2014, al Banco le fue fincado un crédito fiscal por el Impuesto Empresarial a Tasa Única, derivado de la revisión que el SAT realizó por el ejercicio de 2008, dicho crédito fue cubierto para efectos de garantizar el interés fiscal por el cual el Banco desembolsó \$94, incluidos los accesorios. El Banco ha interpuesto un Juicio de Nulidad en contra de la citada resolución el cual fue declarado favorable a sus intereses. Por su parte en octubre de 2018, la autoridad efectuó la devolución parcialmente por un importe de \$110, el cual incluye el pago inicial y la actualización de \$16, omitiendo el importe correspondiente a los intereses de \$66. Por dicha omisión se presentó un juicio de nulidad el cuál a la fecha no ha sido resuelto.

(25) Administración de riesgos (no auditada)-

La función de identificar, medir, monitorear, controlar e informar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesto el Banco, está a cargo de la UAIR, quien reporta al Comité de Administración Integral de Riesgos, órgano instituido por el Consejo de Administración del Banco con la finalidad de dar seguimiento al proceso de administración integral de riesgos.

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Los principales objetivos de la UAIR son los siguientes:

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

El Banco cuenta con metodologías para la administración del riesgo en sus distintas fases, como son crédito, legal, liquidez, mercado y operativo. Ha seccionado la evaluación y administración del riesgo en los rubros que se detallan a continuación:

(I) *Riesgos cuantificables.*- Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales, y dentro de éstos, que se menciona a continuación:

1. *Riesgos discretionales.*- Son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo, tales como el:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

2. *Riesgos no discretionales.*- Son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo, tales como:

- Riesgo operativo, incluye:
 - Riesgo tecnológico
 - Riesgo legal

(II) *Riesgos no cuantificables.*- son aquellos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales. La actualización y mejoramiento de las políticas y procedimientos para la administración de riesgos ha sido un proceso continuo, de acuerdo con los objetivos establecidos y con la participación de todas las áreas involucradas, manteniendo continuamente la difusión del manual de riesgos y su continua actualización, a través de la intranet del Banco.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Para apoyar la función de Administración de Riesgos, la UAIR cuenta con sistemas de medición de riesgos de mercado, crédito y liquidez:

- En el caso del sistema de riesgo de mercado tiene la capacidad de generar escenarios históricos que aplica para la valuación completa de las posiciones y adicionalmente genera otras medidas de riesgo como sensibilidades y VaR Marginal. Por otro lado, al tener la posibilidad de utilizar análisis de escenarios también son utilizados para la generación de escenarios de estrés autorizados por los órganos facultados.
- Para el riesgo de crédito, el sistema utilizado permite la carga de todas las posiciones sujetas a riesgo crediticio, así como los parámetros de riesgo como probabilidades de incumplimiento y su volatilidad, segmentando por sectores económicos.
- Para el caso del riesgo de liquidez, se cuenta con un sistema para generar las brechas de liquidez y reprecación y se cuenta con la posibilidad de incluir escenarios de variables financieras.
- La aplicación utilizada para la medición del riesgo operacional permite incluir los registros de las incidencias así como la materialización de los riesgos operacionales. Dicha información es utilizada para la generación del VaR de riesgo operacional bajo la distribución compuesta poisson al 99% de confianza.

Riesgo de tasa de interés

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

En este sentido y aplicando la metodología antes mencionada, se tiene una sensibilidad de que ante un incremento de 50 puntos base en la tasa de interés (TIIE) se tendría una utilidad de \$31, si se asume simetría una reducción de 50 puntos base tendrían el efecto contrario.

Riesgo de crédito:

Se define como la volatilidad de los ingresos debido a pérdidas potenciales en crédito por falta de pago de un acreditado o contraparte.

Por lo tanto, siendo el riesgo de crédito el incumplimiento de los clientes para el pago de sus obligaciones, la correcta administración del mismo es esencial para mantener una cartera de crédito de calidad.

El proceso de gestión crediticia está documentado a través del manual de crédito preparado por el Banco, cuya observancia es de carácter general. La estructura de los procesos que integran la gestión crediticia se resume a continuación:

- Promoción
- Evaluación
- Autorización
- Formalización
- Operación
- Administración
- Recuperación

A continuación, se enuncia una breve descripción de las principales políticas y procedimientos para el otorgamiento:

Políticas y procedimientos en materia de crédito-

El Banco cuenta con políticas y procedimientos en materia de crédito y riesgos que están basadas en las diferentes disposiciones y definiciones que sobre el particular ha emitido la Comisión Bancaria y los órganos del Gobierno Corporativo interno.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El apego a las siguientes políticas es de carácter obligatorio para todos los funcionarios que participan en el proceso de crédito y tienen como objetivo mantener un portafolio de conformidad con las sanas prácticas bancarias, diversificado y con riesgo prudente y controlado.

Administración de concentración de riesgos

El Comité de Riesgos es el órgano de decisión facultado para establecer las políticas relacionadas a la Administración del Riesgo de concentración y establece los análisis, reportes y límites que considere convenientes para la administración del riesgo de concentración, así como la metodología para limitar y monitorear el riesgo de concentración a propuesta de la UAIR. Los límites de concentración se definen en función del apetito de riesgo de la Institución, considerando el perfil de concentración actual y el entorno en el que la Institución opera. La UAIR es el área responsable del monitoreo de la concentración en los términos establecidos por el Comité de Riesgos. Los aspectos más relevantes de la concentración se incluyen en los reportes de Administración de Riesgos al Consejo de Administración. La definición de posición Significativa la establecerá el Comité de Riesgos.

Para los límites regulatorios establecidos en el artículo 54 de las Disposiciones, se toma la información del mes anterior del índice de capitalización, monto del capital contable y monto de capital básico, para considerarlos en el cálculo conforme a la normatividad vigente y se informa en los primeros días del mes a las áreas de análisis de crédito y de negocio, los límites de financiamiento aplicables para una persona o grupo de personas que representen riesgo común.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

El Banco tiene establecidos límites de crédito por acreditado y/o grupo económico; así como el límite máximo para créditos sin garantía; actividades o giros que son facultad exclusiva de cierto nivel de resolución; las actividades o giros y regiones en las que se debe promover la colocación de crédito; indicadores de exposición al riesgo crediticio, concentraciones por actividad y regiones y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de la cartera. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Originación, control, evaluación y seguimiento del riesgo crediticio

El área de negocios del Banco, a través de sus ejecutivos de promoción gestiona y estructuran las diferentes propuestas de créditos las cuales son enviadas al área de crédito para su análisis y resolución.

Los niveles de resolución se encuentran definidos por una matriz de facultades en función del monto de crédito y calificación inicial del riesgo. Los niveles que existen son Consejo de Administración, Comité Ejecutivo del Consejo de Administración, Comité de Crédito del Consejo, Comité de Financiamiento al Sector Público, Comité Directivo de Crédito y facultades mancomunadas para créditos menores a 2 millones de UDI analizados por un método paramétrico.

El área de crédito del Banco evalúa la calidad crediticia del cliente mediante la elaboración de un estudio de crédito en el que analiza la situación financiera, fuente de pago, capacidad legal y administrativa, historial crediticio a través de buró de crédito, referencias externas, historial de pago interno, el entorno económico, garantías y calidad de la información. Para los clientes de riesgo con riesgo de crédito menor a 2 millones de UDI el área de crédito evalúa las propuestas mediante un modelo de decisión "Estadístico" en que se analiza historial crediticio a través de buró de crédito, historial de pago interno y el perfil del cliente mediante el análisis de variables Financieras y Económicas, así como evaluación de capacidad de pago, estados de cuenta, tipo y tamaño de negocio, Sector Económico y garantías entre otras.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Adicionalmente se da seguimiento a la cartera de crédito con desempeño de la situación financiera mediante la revisión que realiza el área de crédito de acuerdo con las políticas, así como el proceso de calificación trimestral y la actualización mensual de las reservas, siguiendo los lineamientos establecidos en la metodología de calificación interna.

Recuperación de la cartera

El Banco tiene definidas las gestiones de cobranza en función del escalamiento en la morosidad del pago. Así mismo, se cuentan con procesos y esquemas de recuperación, autorizados para las áreas de cobranza administrativa y judicial, validados por el Comité de Gestión de Activos en Riesgo de conformidad con el Manual de Recuperación.

El área de crédito emite reportes de morosidad para dar seguimiento a la gestión de los adeudos vencidos, de igual forma las áreas de Recuperación tanto Administrativa como Judicial, generan reportes trimestrales que presentan al Comité de Negocios Ampliado y al Comité de Gestión de Activos en Riesgo, mediante el cuales se da un seguimiento puntual a los presupuestos de recuperación.

El Banco evalúa el desempeño, la eficiencia y la solvencia moral de los despachos, agencias o gestores externos contratados para la recuperación de la cartera en términos de la normativa interna prevista en el Manual de Contratación y Evaluación de Despachos Externos de Cobranza Judicial.

Se tienen procedimientos programados para asegurar el traspaso y registro oportuno de la cartera vencida y la identificación de los créditos comerciales con problemas de recuperación.

Los objetivos de la Administración de Riesgo de crédito en el Banco son:

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La metodología utilizada en el Banco para la determinación de las pérdidas esperadas y no esperadas de la cartera de créditos, se basa en la metodología Credit Risk +, con un nivel de confianza del 99%. Dicha metodología es un modelo de impago en el que se parte del supuesto de que los eventos de incumplimiento de los diferentes deudores tienen una distribución de tipo Bernoulli independientes.

Para la probabilidad de incumplimiento de la cartera crediticia se aplican los criterios conforme a la metodología general de calificación establecida en las Disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria.

Adicionalmente, se utilizan las instituciones calificadoras para la evaluación de riesgo de crédito de valores emitidos por instituciones financieras, empresas y gobiernos. En particular se utilizan las agencias Fitch, Standard & Poor's y Moody's, para cualquier operación mediante instrumentos financieros que impliquen algún riesgo de crédito, principalmente compra de bonos así como la operación con instrumentos derivados.

El resultado de nuestra Exposición, Pérdida Esperada con Recover (factor de recuperación) y VaR de Crédito con Recover al cierre del ejercicio 2018 y 2017 es el que se muestra a continuación:

<u>Cartera</u>	VaR al 31 de diciembre de 2018			Pérdida esperada Var@99%	
	<u>Exposición</u>	Pérdida esperada (sin Recover)	<u>Recover</u>	(con Recover)	(con Recover)
Cartera comercial (consolidada)	24,644	1,554	0.7%	523	1,465
Cartera de crédito préstamos personales	2,931	383	0.2%	302	337
Cartera de tarjeta de crédito (*)	828	171	0.3%	127	147
Cartera de auto plazo	3	3	0.4%	2	4
Cartera de vivienda	7,056	551	0.9%	34	48
Total	35,462	2,662		988	2,001

*Var @ 99% [Metodología Credit Risk+]

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

VaR al 31 de diciembre de 2017					
<u>Cartera</u>	<u>Exposición</u>	<u>Pérdida esperada (sin Recover)</u>	<u>Recover</u>	<u>Pérdida esperada (con Recover)</u>	<u>Var@99% (con Recover)</u>
Cartera comercial (consolidada)	20,971	1,245	0.7%	380	1,191
Cartera de crédito préstamos personales	2,648	367	0.2%	292	324
Cartera de tarjeta de crédito (*)	740	150	0.3%	112	130
Cartera de auto plazo	36	7	0.4%	4	8
Cartera de vivienda	5,831	390	0.9%	24	36
Total	30,226	2,159		812	1,689

*Var @ 99% [Metodología Credit Risk+]

Al cierre de los meses de diciembre de 2018 y 2017 el VaR de crédito con el efecto de recuperación (Recover) asciende a \$2,001 y \$1,689, respectivamente.

El VaR de crédito es calculado con un horizonte de tiempo mensual y un nivel de confianza al 99%. El VaR puede interpretarse como la pérdida máxima posible mensual que pudiera generarse en la cartera de crédito, bajo el supuesto de una distribución probabilística.

Como puede observarse, el VaR se situó en \$1,689 lo que significó un consumo de 84.47% del límite autorizado por \$2,000. Cabe indicar, que cualquier exceso se notifica al Consejo a través de los órganos colegiados de la Institución donde se determina si el exceso es aceptable o no.

En la siguiente página se muestra la composición del portafolio del Banco al 31 de diciembre de 2018 y 2017 de acuerdo a la calidad crediticia de las diversas contrapartes.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

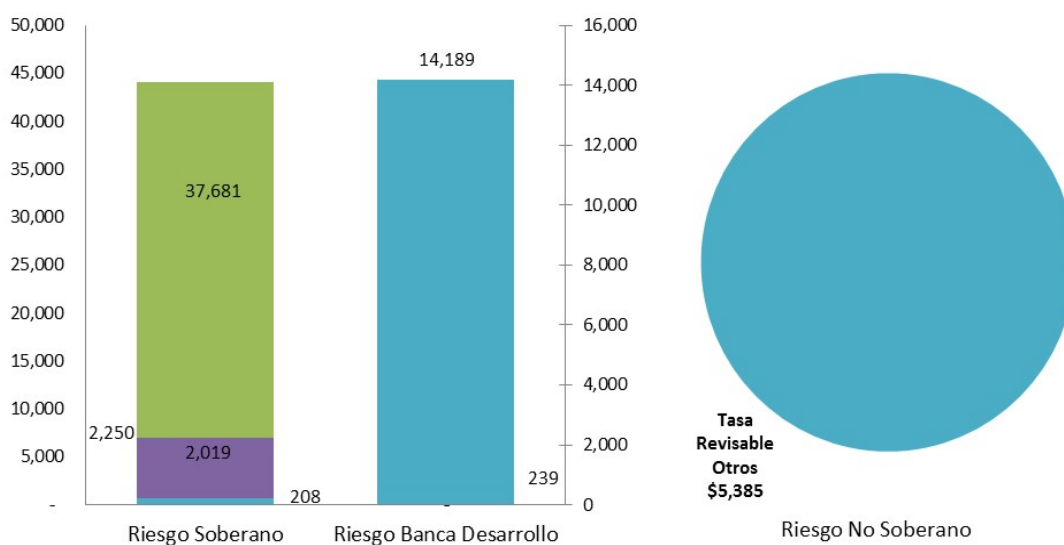
Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

VaR al 31 de diciembre de 2018

Exposición por calidad crediticia

(Emisiones y derivados)



Calificación de Emisiones de Riesgo No Soberano			
Calificadora			Valor a Mercado
Fitch	S&P	Moody's	
A (mex)	mxA		18
AAA (mex)	mxAAA		292
		Aa1.mx	4
F1+ (mex)	mxA-1+	MX-1	563
			428
		MX-1	651
Total			1,956

(Continúa)

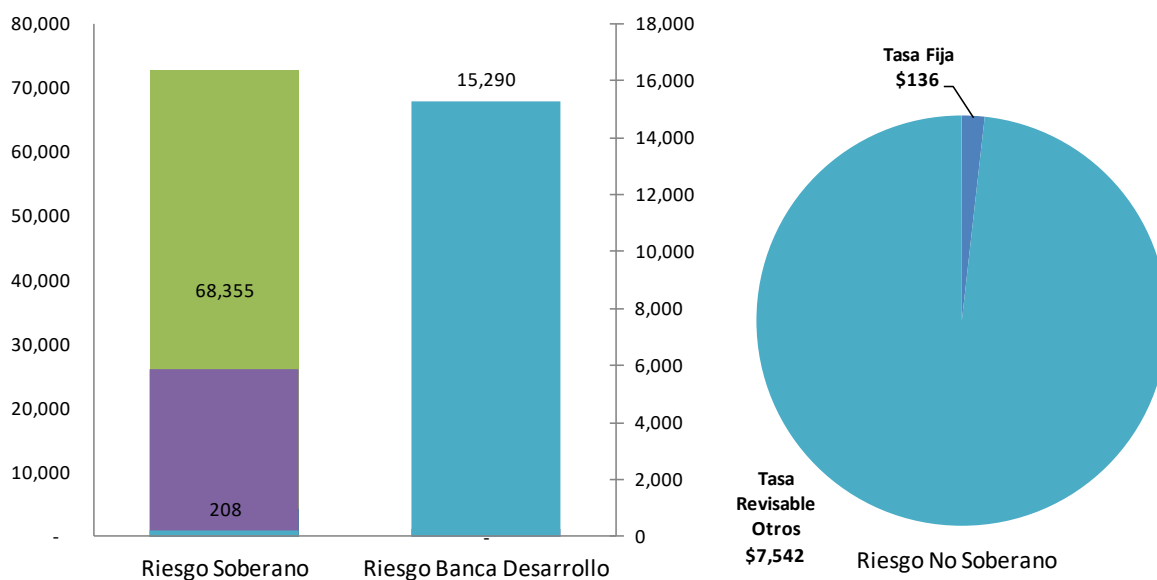
**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

VaR al 31 de diciembre de 2017

Exposición por calidad crediticia
(Emisiones y derivados)



Calificación de Emisiones de Riesgo No Soberano			
Calificadora			Valor a Mercado
Fitch	S&P	Moody's	
A+ (mex)			1,089
AAA (mex)	mxAAA	Aa3.mx	848
		Aa2.mx	4
		Aa1.mx	29
F1+ (mex)	mxA-1+	MX-1	802
		MX-1	402
		MX-1	526
			1,151
F2 (mex)	mxA-2		472
F3 (mex)			136
	mxAAA	Aa1.mx	62
B (mex)			139
Total			5,930

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Para las operaciones con instrumentos financieros que implican riesgo de crédito (bonos y derivados) se busca la información pública referente a la contraparte mediante las tres agencias calificadoras internacionales, tomando aquella que represente la de mayor riesgo.

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

Adicionalmente a los límites legales vigentes, en el Banco existe una estructura de límites de concentración de la cartera crediticia, siendo facultad del Comité de Riesgos aprobar límites de riesgo por sector económico, zona geográfica y tipo de crédito, con el objetivo de que la asignación de recursos a las diferentes áreas de negocios sea consistente con el nivel de riesgo aprobado por el Consejo de Administración.

Para dar cumplimiento a la Sección Primera del Capítulo III del Título Segundo de las Disposiciones, referente a la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas, el Banco realiza un análisis de los acreditados y/o financiamientos que posea sobre la existencia del “Riesgo común” y el impacto sobre su capital, asimismo, el Banco cuenta con información y documentación para comprobar si una persona o grupo de personas representan un riesgo común, ajustándose al límite máximo de financiamiento que resulte de aplicar al capital básico un factor que se vincula con el nivel de capitalización del Banco.

Por otra parte, en relación con la captación de recursos del público, el Banco diversifica sus riesgos, en función de la colocación de los recursos captados.

Riesgo de liquidez:

Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de 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 de este riesgo se determina el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), que considera la naturaleza de los activos de libre disposición y de alta calidad crediticia, que son conservados para hacer frente a sus obligaciones y necesidades de liquidez durante 30 días. A diciembre de 2018, la determinación del CCL es de 152.5%.

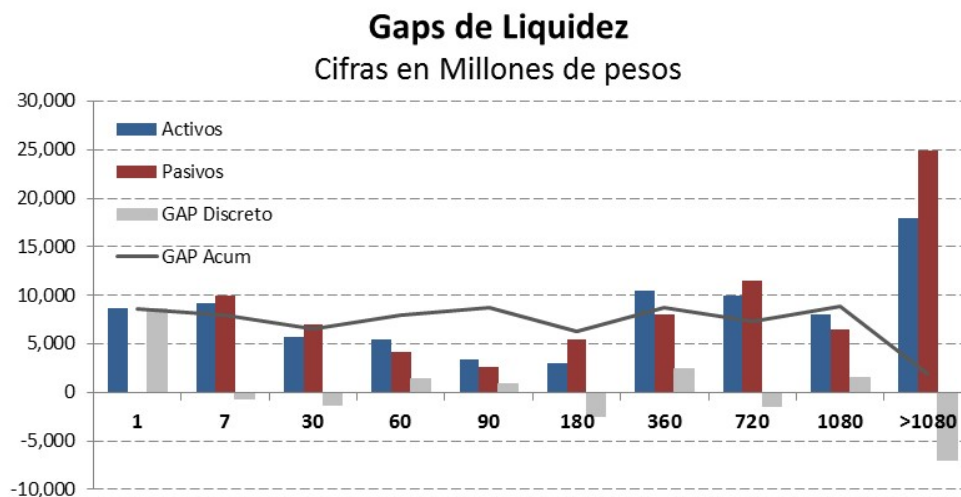
(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Asimismo, la métrica monitoreada por el Comité de Riesgos, la banda acumulada a 60 días del Banco aumentó a \$7,907 al cierre del al 31 de diciembre de 2018, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las que se muestran a continuación:



Derivado de los límites sobre este tipo de riesgo, la banda acumulada a 60 días del Banco asciende a \$7,907 y \$3,268, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente, (cifras no auditadas), nivel que respetó el límite establecido.

De forma mensual la Unidad de Administración Integral de Riesgos genera dos escenarios los cuales tienen la finalidad de mostrar el comportamiento en las brechas bajo supuestos en los que se asume salida de la captación e incremento en la morosidad para contrastar el impacto en la banda acumulada a 60 días.

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, dicho VaR se estima como el producto del VaR de mercado diario por la raíz cuadrada de 10.

El promedio de Valor en Riesgo ajustado por liquidez correspondiente a 2018 y 2017 para las diferentes unidades de negocio, se presentan en la hoja siguiente (cifras no auditadas).

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Unidad de Negocio</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Mesa de Dinero Trading	\$ (51)	(172)
Mesa de Dinero Tesorería	(2)	(4)
Global	(51)	(172)
	=====	=====

De manera general las necesidades de financiamiento de la cartera de crédito del Banco 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.

<u>Captación tradicional</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Depósitos de disponibilidad inmediata	\$ 26,327	22,918
Depósitos a plazo	20,644	16,244
Títulos de crédito emitidos	2,279	-
Cuenta global de captación sin movimientos	<u>151</u>	<u>116</u>
Total	\$ 49,401	39,278
	=====	=====

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.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Para monitorear los diversos riesgos a los que está expuesto el Banco, 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 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 Riesgos es el encargado de aprobar las metodologías de medición del riesgo, los escenarios de las pruebas de estrés, del monitoreo de los riesgos y en su caso establecer cursos de acción.
- El Consejo de Administración establece la tolerancia máxima a los riesgos a los que está expuesto el Banco, 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 el 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.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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 castigan 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 el Banco y así poder verificar la capacidad del Banco 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 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.

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

Riesgo de mercado:

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

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

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Esta metodología se aplica a todos los portafolios que el Banco ha identificado como unidades de negocio y que están expuestos a variaciones de los factores de riesgo que afectan directamente a su valuación (tasas de interés domésticas, extranjeras, sobretasas, tipos de cambio, entre otras).

A continuación se analiza el VaR al 31 de diciembre de 2018 y 2017 (cifras en miles de pesos no auditadas):

<u>Unidad de negocio</u>	<u>VaR</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Mesa de Dinero Trading	\$ (7,503)	(19,498)
Mesa de Dinero Tesorería	(553)	(589)
Global	(7,345)	(19,484)
	=====	=====

Las gráficas de la siguiente página muestran la composición del portafolio del Banco al 31 de diciembre de 2018 y 2017 según el tipo de riesgo:

<u>Tipo de riesgo</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Tasa Revisable Gob. Federal	\$ 2,019	4,348
Tasa Real	2,489	6,133
Tasa Revisable IPAB	37,681	68,355
Tasa Revisable Otros	19,782	23,040
Tasa Fija	<u>4,442</u>	<u>136</u>
Total	\$ 66,413	102,012
	=====	=====

(Continúa)

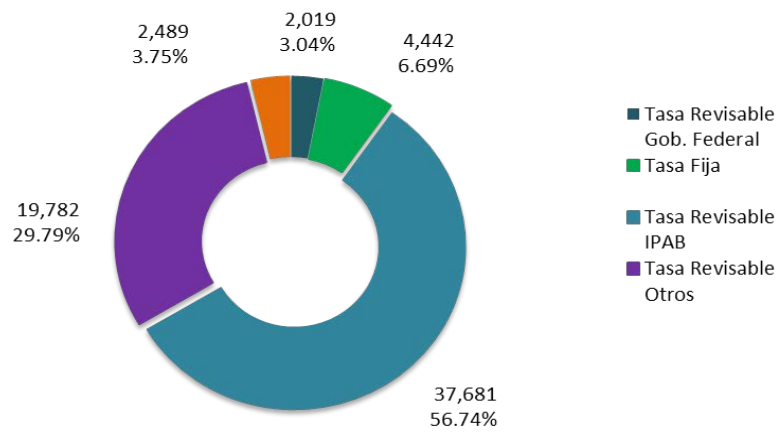
**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

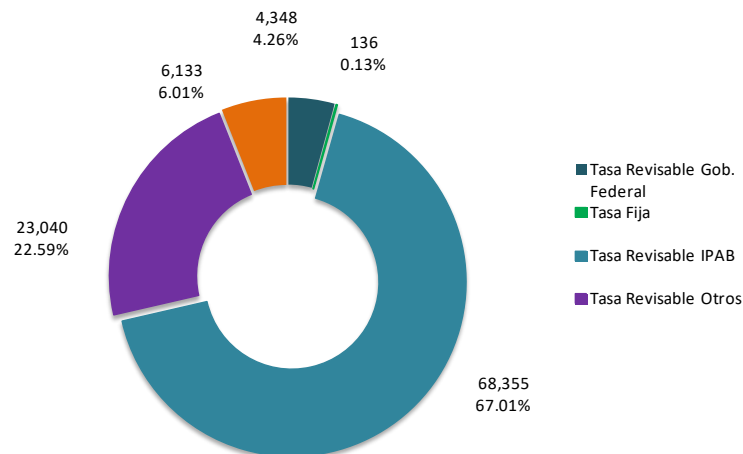
2018

Tipo de Riesgo



2017

Tipo de Riesgo



(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

A continuación se presenta el promedio de Valor en Riesgo correspondiente al 2018 y 2017 para las diferentes unidades de negocio (cifras no auditadas):

<u>Unidad de negocio</u>	<u>VaR promedio</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Mesa de Dinero Trading	\$ (16)	(55)
Mesa de Dinero Tesorería	(0.5)	(1)
Global	(16)	(55)
	=====	=====

Con relación a la sensibilidad de tasas, precios y tipo de cambio de forma mensual la Unidad de Administración Integral de Riesgos genera un análisis en el cual se reproducen los movimientos en los factores de riesgo de las principales crisis que han tenido un efecto relevante en el mercado mexicano.

La sensibilidad de las posiciones de la Mesa de Trading, al 31 de diciembre de 2018, es de \$12, asumiendo un cambio de 25 puntos base en las tasas de referencia.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 no hubo cambios en los métodos y supuestos utilizados.

Administración de Riesgos No Discrecionales

Actualmente se sigue un procedimiento para el reporte diario de incidentes operacionales que son registrados en una base de datos. El proceso de registro incluye una clasificación detallada de los incidentes reportados en las operaciones del Banco y filiales. Esto significa que cada incidente es evaluado a nivel de unidad operativa donde sus titulares son responsables de sus procesos y de los mecanismos de mitigación de riesgos. Cualquier incidente que origine una pérdida contable es registrado en dicha base de datos que en todo momento es controlada por la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Cada incidente es clasificado de acuerdo con su origen y características particulares a cuyo efecto se identifica contra factores de riesgo previamente establecidos. Seguidamente se asigna una probabilidad de ocurrencia y un nivel de impacto económico que se escala al tipo de impacto y su importancia basado en estadística interna que permite generar un indicador de riesgo.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Se cuenta con un mecanismo de medición y control del máximo de pérdida operativa que el Banco está dispuesto a tolerar, denominado “Nivel de Tolerancia”. Este nivel de tolerancia es segregado por tipo de riesgo no discrecional, es decir, que existe un nivel de tolerancia para el riesgo operativo, uno para el riesgo legal y otro para el riesgo tecnológico, destacando que el riesgo de imagen, conocido también como riesgo de reputación, es un riesgo que es considerado como un elemento integral del riesgo operativo. El nivel de tolerancia es monitoreado de manera periódica contra los eventos operacionales que hayan significado una pérdida contable, mismos que son presentados y tratados por nuestro Comité de Riesgos. Para las filiales, no se considera tolerable ningún evento de pérdida por lo que en caso de presentarse alguno, este es inmediatamente gestionado por la filial y sus respectivas unidades operativas a para posteriormente presentar al Comité de Riesgos las razones que originaron el evento, así como las soluciones que se proponen para evitar su recurrencia.

La siguiente tabla muestra un resumen del nivel de tolerancia autorizado para el Banco así como el importe de riesgo efectivamente materializado durante los doce meses del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente.

<u>2018</u>	<u>Tabla nivel de tolerancia</u>	
	<u>Nivel autorizado total</u> <u>En millones</u>	<u>Real</u> <u>En millones</u>
	\$ 45.0	17.0
<u>2017</u>	<u>Tabla nivel de tolerancia</u>	
	<u>Nivel autorizado total</u> <u>En millones</u>	<u>Real</u> <u>En millones</u>
	\$ 45.0	15.4

El importe promedio mensual por los años 2018 y 2017 asciende a \$1 en ambos años e incorpora los tres tipos de riesgo no discretionales antes mencionados.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

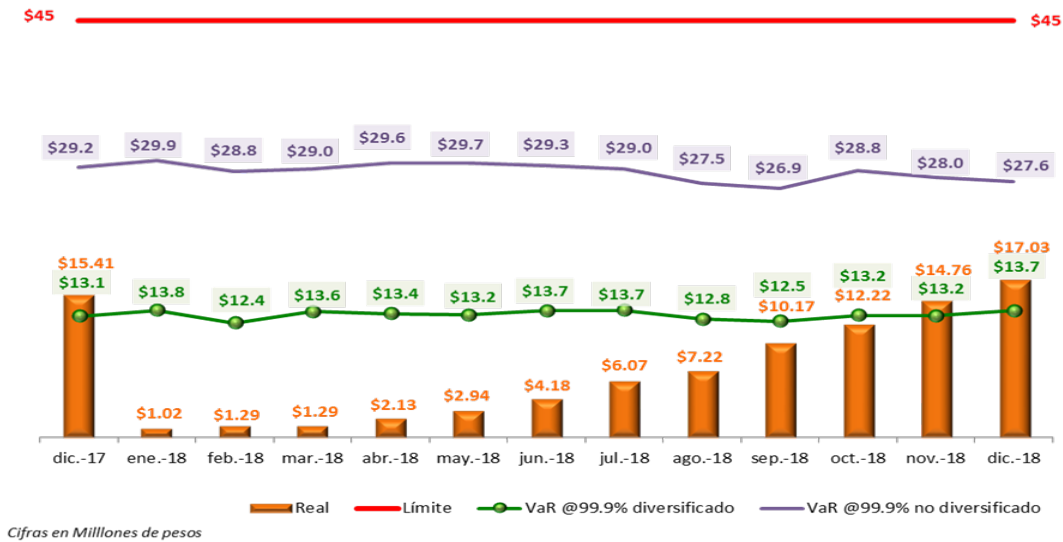
Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Con objeto de estimar las pérdidas que sobre el Banco generaría la materialización de riesgos no discretionales se tiene establecido un modelo de VaR que está basado en la probabilidad de ocurrencia y grado de impacto de los eventos de riesgo observados históricamente. Este VaR es tratado mensualmente en el Comité de Riesgos y está basado en estadística recolectada en la base de datos antes mencionado y que es totalmente administrada por la Unidad de Administración de Riesgos.

2018

Gráfico del VaR Operativo



(Continúa)

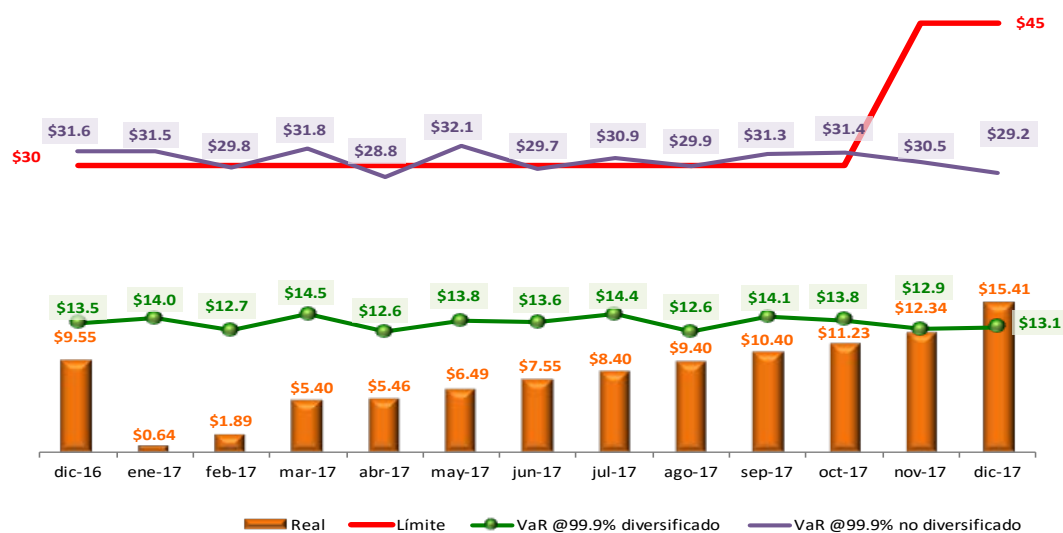
**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

2017

Gráfico del VaR Operativo



Cifras en Millones de pesos

El VaR diversificado ha sido estimado en \$14 a un nivel de confianza del 99.9%, toda vez que el no diversificado se ha estimado en \$28 al cierre de diciembre de 2018. De acuerdo con los eventos de riesgo materializados, las pérdidas reales se situaron en \$17 y representa el 37.8% del nivel autorizado para el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2018.

Administración de riesgos no cuantificables

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

Durante el ejercicio 2018 no se presentaron incidentes de esta naturaleza por lo que las operaciones se efectuaron de manera normal. No obstante, es importante resaltar que la institución cuenta con coberturas de riesgos no cuantificables mediante pólizas de seguro que son revisadas anualmente y tiene establecido un plan de contingencia denominado “Plan de Recuperación en Caso de Desastres” que permite atenuar los efectos de un evento de fuerza mayor.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Principales indicadores de activos en riesgo

Relativo a la evolución de las variaciones en los principales indicadores de activos en riesgo, se presenta a continuación un comparativo de los activos en riesgo e índice de capitalización de los ejercicios terminados en 2018 y 2017.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Activos en riesgo de crédito	\$ 35,661	27,290
Activos en riesgo de mercado	5,757	5,990
Activos en riesgo operativo	<u>5,494</u>	<u>4,186</u>
Total activos en riesgo	\$ 46,912 =====	37,466 =====
Capital básico	5,157	4,556
Capital complementario	<u>1,200</u>	<u>637</u>
Capital neto	\$ 6,357 =====	5,193 =====
Índice de capitalización	13.55% =====	13.86% =====

Calificación de cartera:

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

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, como resultado de la aplicación de las metodologías de calificación, la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida de cada grupo, obtenidas como promedio ponderado por la exposición al incumplimiento, se muestran a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>2018</u>		<u>2017</u>	
	<u>Cartera</u>	<u>Reserva</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reserva</u>
A-1	23,669	141	16,294	94
A-2	6,325	83	6,346	82
B-1	3,604	72	1,768	39
B-2	1,475	40	2,348	54
B-3	1,586	59	1,583	56
C-1	832	56	687	43
C-2	710	86	507	61
D	1,349	435	786	253
E	<u>457</u>	<u>322</u>	<u>300</u>	<u>198</u>
Total	40,007	1,294	30,619	880
	=====	=====	=====	=====

De acuerdo a las Disposiciones, la clasificación de las reservas de preventivas de crédito, es como se muestra en la siguiente hoja.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Porcentaje de reservas preventivas

Grados de riesgo	Cartera comercial	Cartera de vivienda	Cartera de consumo	
			No revolvente	Revolvente
A-1	0 a 0.9	0 a 0.50	0 a 2.0	0 a 3.0
A-2	0.901 a 1.5	0.501 a 0.75	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0
B-1	1.501 a 2.0	0.751 a 1.0	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5
B-2	2.001 a 2.50	1.001 a 1.50	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0
B-3	2.501 a 5.0	1.501 a 2.0	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0
C-1	5.001 a 10.0	2.001 a 5.0	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0
C-2	10.001 a 15.5	5.001 a 10.0	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0
D	15.501 a 45.0	10.001 a 40.0	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0
E	Mayor a 45.0	40.001 a 100.0	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01

Cartera comercial:

El Banco está calificando la cartera empresarial y la cartera a cargo de entidades del gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales con la metodología establecida por la Comisión Bancaria publicada en el DOF el 24 de junio de 2013.

Con la metodología de calificación, las reservas se determinan considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en las Disposiciones y analizando los factores cuantitativos y cualitativos aplicando los siguientes anexos de calificación de cartera de crédito:

Cartera actividad empresarial:

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Anexo 22.- modelo para calificar la cartera a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDI, analizando los siguientes factores de riesgo según corresponde: a) factores cuantitativos: experiencia de pago, de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y riesgo financiero, b) factores cualitativos: riesgo país y de la industria, posicionamiento del mercado, transparencia y estándares, gobierno corporativo, y competencia de la administración.

Créditos a entidades financieras:

El Banco califica la cartera a cargo de entidades financieras con la metodología establecida por la Comisión Bancaria publicada en el DOF el 24 de junio de 2013.

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

Créditos a entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados:

El Banco está calificando la cartera de entidades gubernamentales, municipios y organismos descentralizados con la metodología establecida por la Comisión Bancaria publicada en el DOF el 5 de octubre de 2011.

Anexo 18.- modelo para calificar la cartera a cargo de entidades gubernamentales, municipios y organismos descentralizados, analizando los siguientes factores de riesgo: a) cuantitativos: experiencia de pago, evaluación de instituciones calificadoras, riesgo financiero, b) cualitativos: riesgo socio-económico y fortaleza financiera.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Cartera hipotecaria de vivienda:

El Banco está la cartera hipotecaria de vivienda con la metodología publicada en el DOF en octubre y noviembre de 2010, la cual establece que las reservas serán determinadas considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para cada crédito y analizando los siguientes factores: número de atrasos a la fecha de la calificación, máximo atraso histórico, voluntad de pago, CLTV, integración del expediente de crédito y el tipo de moneda.

Asimismo, en el DOF del 6 de enero de 2017 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de junio de 2017, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como meses transcurridos desde el último atraso mayor a treinta días.

Créditos de consumo:

Se realiza el cálculo de la reserva de créditos al consumo con base en las Disposiciones, las cuales estipulan que la calificación de la cartera se lleve a cabo de acuerdo al comportamiento histórico del portafolio.

En el caso de cartera no revolvente, el Banco califica la cartera con la metodología a partir publicada el cierre de junio de 2017 en el DOF. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes, independientemente de que su esquema sea de pago semanal, quincenal o mensual. Los factores que se consideran para determinar la probabilidad de incumplimiento dependen del producto, tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de facturaciones vencidas, iv) monto a pagar a la institución, v) antigüedad del acreditado en la Sociedad, vi) importe original del crédito, vii) monto a pagar a Instituciones, viii) saldo del crédito, ix) saldo reportado en las Instituciones y x) antigüedad del acreditado con Instituciones; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende del tipo de crédito y del número de facturaciones vencidas. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

Información adicional sobre la calificación de cartera:

En la hoja siguiente, se presenta el cuadro de calificación de cartera del portafolio total del Banco con cifras al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

2018

<u>Grados de riesgo</u>	<u>Cartera comercial</u>		<u>Cartera de vivienda</u>		<u>Cartera de consumo no revolvente</u>		<u>Cartera de consumo revolvente</u>		<u>Cartera total</u>	
	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reserva</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>
A-1	\$ 14,194	85	5,516	9	3,740	30	219	17	23,669	141
A-2	5,592	65	335	2	239	6	159	10	6,325	83
B-1	2,740	43	173	2	589	20	102	7	3,604	72
B-2	848	19	227	2	363	16	37	3	1,475	40
B-3	1,253	42	95	2	202	11	36	4	1,586	59
C-1	267	20	237	7	262	19	66	10	832	56
C-2	60	8	240	19	323	37	87	22	710	86
D	737	266	212	47	318	71	82	51	1,349	435
E	34	26	21	11	362	251	40	34	457	322
Total cartera calificada	\$ 25,725	574	7,056	101	6,398	461	828	158	40,007	1,294
Otros conceptos:										
Intereses cobrados por anticipado	(10)	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-
Ajuste de créditos contingentes calificados (cartas de crédito y avales otorgados)	(1,082)	-	-	-	-	-	-	-	(1,082)	-
Total	\$ 24,633	574	7,056	101	6,398	461	828	158	38,915	1,294
Cartera de crédito calificada sin contingencias	\$ 24,643	574	7,056	101	6,398	461	828	159	38,925	1,294
Reservas adicionales										<u>29</u>
Total reservas									\$	<u>1,323</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

2017

<u>Grados de riesgo</u>	<u>Cartera comercial</u>		<u>Cartera de vivienda</u>		<u>Cartera de consumo no revolvente</u>		<u>Cartera de consumo revolvente</u>		<u>Cartera total</u>	
	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reserva</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>
A-1	\$ 10,567	58	4,573	7	933	14	221	15	16,294	94
A-2	5,759	68	334	2	91	2	162	10	6,346	82
B-1	1,140	19	145	1	411	14	72	5	1,768	39
B-2	1,809	35	193	2	313	14	33	3	2,348	54
B-3	1,314	43	83	2	155	9	31	2	1,583	56
C-1	254	16	182	6	206	15	45	6	687	43
C-2	111	14	170	13	164	18	62	16	507	61
D	377	131	147	30	183	43	79	49	786	253
E	33	27	5	3	228	140	34	28	300	198
Exceptuada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cartera calificada	\$ 21,364	411	5,832	66	2,684	269	739	134	30,619	880
Otros conceptos:										
Intereses cobrados por anticipado	(10)	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-
Ajuste de créditos contingentes calificados (cartas de crédito y avales otorgados)	(394)	-	-	-	-	-	-	-	(394)	-
Total	\$ 20,960	411	5,832	66	2,684	269	739	134	30,215	880
Cartera de crédito calificada sin contingencias	\$ 20,971	411	5,832	66	2,684	269	739	134	30,226	880
Reservas adicionales										16
Reserva diferida										(32)
Total reservas									\$	864

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

A continuación se presenta la cartera comercial del Banco clasificada en cartera vigente, cartera vencida y cartera emproblemada con cifras al 31 de diciembre de 2018 y 2017, clasificada por grados de riesgo, entidades federativas y sectores económicos:

Año 2018

Cartera	Cartera vigente					Cartera Vencida					Cartera Total				
	No emproblemada	Emproblemada	Total 1	Intereses anticipados	Total 2	No emproblemada	Emproblemada	Total 1	Intereses anticipados	Total 2	No emproblemada	Emproblemada	Total 1	Intereses anticipados	Total 2
Cartera Empresarial	21,033	126	21,159	(8)	21,151	1	451	452	-	452	21,034	577	21,611	(8)	21,603
Entidades Financieras	669	-	669	-	669	-	-	-	-	-	669	-	669	-	669
Entidades Gubernamentales	<u>2,364</u>	<u>-</u>	<u>2,364</u>	<u>(3)</u>	<u>2,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,364</u>	<u>-</u>	<u>2,364</u>	<u>(3)</u>	<u>2,361</u>
Total	24,066	126	24,192	(11)	24,181	1	451	452	-	452	24,067	577	24,644	(11)	24,633
	=====	====	=====	==	=====	=	====	====	====	====	=====	====	=====	==	=====

Año 2017

Cartera	Cartera vigente					Cartera vencida					Cartera total				
	No emproblemada	Emproblemada	Total 1	Intereses anticipados	Total 2	No emproblemada	Emproblemada	Total 1	Intereses anticipados	Total 2	No emproblemada	Emproblemada	Total 1	Intereses anticipados	Total 2
Cartera Empresarial	15,556	16	15,572	(8)	15,564	3	313	316	-	316	15,559	329	15,888	(8)	15,880
Entidades Financieras	1,406	-	1,406	-	1,406	-	-	-	-	-	1,406	-	1,406	-	1,406
Entidades Gubernamentales	<u>3,676</u>	<u>-</u>	<u>3,676</u>	<u>(2)</u>	<u>3,674</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,676</u>	<u>-</u>	<u>3,676</u>	<u>(2)</u>	<u>3,674</u>
Total	20,638	16	20,654	(10)	20,644	3	313	316	-	316	20,641	329	20,970	(10)	20,960
	=====	==	=====	==	=====	=	====	====	====	====	=====	====	=====	==	=====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

A continuación, se presenta el cuadro de calificación de cartera comercial por tipo de portafolio del Banco con cifras al 31 de diciembre de 2018 y 2017:

<u>2018</u> Grado de riesgo	<u>Cartera empresarial</u>		<u>Entidades financieras</u>		<u>Entidades gubernamentales</u>		<u>Cartera total</u>	
	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>
A-1	11,574	65	669	18	1,083	2	13,326	85
A-2	5,061	59	-	-	516	6	5,577	65
B-1	2,145	37	-	-	397	6	2,542	43
B-2	848	19	-	-	-	-	848	19
B-3	951	33	-	-	300	9	1,251	42
C-1	201	15	-	-	67	5	268	20
C-2	60	8	-	-	-	-	60	8
D	737	266	-	-	-	-	737	266
E	34	26	-	-	-	-	34	26
Exceptuada	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cartera calificada	\$ 21,611	528	669	18	2,363	28	24,643	574
	=====	====	=====	====	=====	====	=====	====

<u>2017</u> Grado de riesgo	<u>Cartera empresarial</u>		<u>Entidades financieras</u>		<u>Entidades gubernamentales</u>		<u>Cartera total</u>	
	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>
A-1	\$ 6,528	34	1,358	7	2,545	16	10,431	57
A-2	5,212	61	2	-	489	7	5,703	68
B-1	1,095	19	43	1	-	-	1,138	20
B-2	1,017	23	3	-	595	12	1,615	35
B-3	1,309	43	-	-	-	-	1,309	43
C-1	207	13	-	-	47	3	254	16
C-2	111	14	-	-	-	-	111	14
D	377	131	-	-	-	-	377	131
E	33	27	-	-	-	-	33	27
Exceptuada	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cartera calificada	\$ 15,889	365	1,406	8	3,676	38	20,971	411
	=====	====	=====	====	=====	====	=====	====

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, como resultado de la aplicación de las metodologías de calificación, la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida de cada grupo, obtenidas como promedio ponderado por la exposición al incumplimiento, se muestran a continuación:

<u>Tipo de cartera</u>	<u>Probabilidad de incumplimiento</u>	<u>Severidad de la pérdida</u>	<u>Exposición al incumplimiento</u>
31 de diciembre de 2018			
Comercial	5.66%	38.96%	\$ 24,643
Vivienda	7.81%	13.76%	7,056
Consumo no revolvente	9.68%	72.10%	6,398
Consumo revolvente	14.09%	73.17%	1,480
31 de diciembre de 2017			
Comercial	5.37%	36.46%	\$ 20,971
Vivienda	6.70%	13.91%	5,831
Consumo no revolvente	13.97%	71.59%	2,684
Consumo revolvente	13.82%	73.12%	1,301

En relación al riesgo de crédito de instrumentos financieros y contraparte se menciona lo siguiente:

- Dentro del perfil de riesgo de la Institución hay rubro específico para la asignación del riesgo contraparte. Esta asignación es autorizada en el Comité de Riesgos y en el Consejo de Administración.
- La operación de los títulos no gubernamentales se realiza bajo un régimen de inversión que es aprobado por el Comité de Riesgos.
- En relación a la determinación de la exposición máxima por contraparte bancaria se cuenta con una metodología basada en el activo de respuesta generada por el ICAP de cada contraparte. De esta exposición máxima se deriva el sublímite de derivados. Esta exposición es aprobada en el Comité de Riesgos y en el Comité de Crédito.
- Se opera con contrapartes bancarias y con Asigna que es la cámara de compensación y liquidación del mercado mexicano de derivados; los derivados que se operan son de tasas de interés. Por el tipo de contraparte con los que se opera se minimiza el riesgo de correlación adversa.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- Con algunas contrapartes se tienen contratos de garantía para las operaciones de derivados sobre los cuales se realizan llamadas de margen con respecto al valor de los derivados, compensado las posiciones. Dichas llamadas de margen son calculadas por la UAIR de manera diaria e informa tanto a las mesas financieras como a las áreas de apoyo para que gestionen la entrega o solicitud de garantías.

La exposición actual con las contrapartes e derivados es igual a \$130 que el valor añadido, calculado mediante la metodología establecida en el anexo 1-L de la Circular Única de Bancos, es \$56, Por contraparte, se tiene lo que se muestra en la hoja siguiente.

	<u>Exposición actual</u>	<u>Valor añadido</u>	<u>EAD</u>
Contraparte 1		1.0	1.0
Contraparte 2	6.3	4.8	11.1
Contraparte 3	47.1	35.6	82.8
Contraparte 4	76.9	14.8	91.8

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(26) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Criterios de contabilidad

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, en el artículo Cuarto Transitorio de la 105 resolución modificatorias la incorporación al criterio contable A-2 “Aplicación de Normas Particulares” del Anexo 33 de las Disposiciones y las NIF que se mencionan a continuación emitidas por el CINIF, y que su aplicación y entrada en vigor para las instituciones de crédito se encontraba prevista a partir del 1ro. de enero de 2019, sin embargo, con fecha 15 de noviembre de 2018, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, la reforma al artículo Cuarto Transitorio contenido en la resolución modificatoria mencionada anteriormente donde se amplía el plazo para la aplicación y entrada en vigor de dichas NIF a partir del 1ro. de enero de 2020:

NIF B-17 “Determinación del valor razonable” - Define al valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación. Se menciona que el valor razonable es una determinación basado en el mercado y no en un valor específico de un activo o un pasivo para el banco y que al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable. En caso de que las disposiciones contenidas en esta NIF provoquen cambios en la valuación o revelación de algún elemento de los estados financieros, el Banco deberá atender a las disposiciones normativas de cada NIF en particular que corresponda en forma prospectiva.

NIF C-3 “Cuentas por cobrar” – Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- Deja sin efecto al Boletín C-3 “Cuentas por cobrar”.
- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- Establece que, desde el reconocimiento inicial, deberá considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, deberá ajustarse con base en dicho valor presente. El efecto del valor presente es material cuando se pacta el cobro de la cuenta por cobrar, total o parcialmente, a un plazo mayor de un año, ya que en estos casos existe una operación de financiamiento.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva, sin embargo, los efectos de valuación pueden reconocerse prospectivamente.

NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos” - Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”, se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”. La aplicación por primera vez de esta NIF no generará cambios contables en los estados financieros.

NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar” - Señala que para determinar el reconocimiento de la pérdida esperada, deberá considerarse la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los instrumentos financieros por cobrar (IFC).

Señala también que la pérdida esperada deberá reconocerse cuando, al haberse incrementado el riesgo de crédito, se concluye que un parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará. Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” -

Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.
- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 “Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital”, tema que no estaba incluido en la normativa existente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.
- Introduce los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- Se modifica la forma de clasificar los instrumentos financieros en el activo, ya que se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de estos para determinar su clasificación, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración.
- En esta clasificación se agrupan los instrumentos financieros cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales y obtener una ganancia por el interés contractual que estos generan, teniendo una característica de préstamo.
- Incluyen tanto los instrumentos financieros generados por ventas de bienes o servicios, arrendamientos financieros o préstamos, como los adquiridos en el mercado.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.
- La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.
- La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.
- El reconocimiento de derechos de cobro.
- La valuación del ingreso.

La fecha de aplicación inicial es el comienzo del periodo en que el Banco aplique por primera vez esta norma.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”- El principal cambio de esta norma es la separación de la normativa relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la normativa correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

La fecha de aplicación inicial es el comienzo del periodo en que el Banco aplique por primera vez esta norma.

II. NIF emitidas

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuas”- El boletín C-15 “Deterioro de los activos de larga duración y su disposición”, se separa en dos documentos que son la NIF B-11 y el Boletín C-15 “Deterioro de activos de larga duración”, el primero hace referencia a las normas de presentación y revelación de los activos de larga duración y el segundo trata la valuación de dichos activos, estableciendo guías para llevar a cabo pruebas y el reconocimiento de pérdidas por deterioro y, en su caso de la reversión de pérdidas. La NIF B-11 entra en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1ro. de enero de 2020, permitiendo su aplicación anticipada. Si la entidad aplica la NIF para un periodo que comience antes del 1ro. de enero de 2020, debe revelar este hecho.

NIF D-5 “Arrendamientos”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2019, permitiendo su aplicación anticipada para las entidades que utilicen la NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes” y NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”, antes de la fecha de aplicación inicial de esta NIF. Deja sin efecto al Boletín D-5 “Arrendamientos”. La fecha de aplicación inicial es el comienzo del periodo en que el Banco aplique por primera vez esta norma. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se rendimientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
- Se elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o financieros (capitalizables) para un arrendatario, y éste reconoce un pasivo por arrendamiento al valor presente que representa su obligación de hacer los pagos por arrendamiento y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, que representa su derecho a usar el activo subyacente arrendado.
- Se reemplaza el gasto por arrendamiento operativo en línea recta, con un gasto por depreciación o amortización de los activos por derechos de uso (en los gastos operativos) y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento (en el resultado integral de financiamiento).

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- Se modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.
- Se modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados con los anteriores arrendamientos operativos. Se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- El reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario cambia de forma importante, sin embargo, el reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5.
La Administración se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de adopción de los criterios de contabilidad y nueva NIF en estados financieros.

III. Mejoras a las NIF 2019

En octubre de 2018 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2019”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-9 “Información financiera a fechas intermedias”- Con la entrada en vigor de las nuevas NIF sobre instrumentos financieros e ingresos por contratos con clientes (véase numeral I de esta misma nota), se mencionan nuevos requerimientos de revelación tanto del valor razonable de instrumentos financieros normados en las NIF B-17, C-19 y C-20 así como de las categorías de ingresos normados en la NIF D-1 que se deberán incluir en los estados financieros a fechas intermedias.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma prospectiva, para todos los estados financieros que se presenten en forma comparativa con los del periodo actual.

El Banco se encuentra evaluando los efectos en la información financiera de la adopción de los pronunciamientos normativos mencionados anteriormente.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Estados financieros consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple:

(Cifras en millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria (en su conjunto el Banco), que comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los estados consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos de Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple y subsidiaria, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios Contables), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados" de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros consolidados en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

(Continúa)

Estimación preventiva para riesgos crediticios \$864	
Ver notas 3i., 4 y 10 a los estados financieros consolidados.	
La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>La estimación preventiva para riesgos crediticios involucra juicios significativos para la evaluación de la capacidad de pago de los deudores, considerando los diversos factores establecidos en la metodología prescrita por la Comisión Bancaria para el proceso de calificación de la cartera de crédito, así como la confiabilidad en la documentación y actualización de la misma, que sirve de insumo para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios.</p> <p>En adición, a partir de 2017, entraron en vigor las resoluciones que modificaron diversos artículos de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (las Disposiciones), entre las cuales se incluye el cambio en la metodología de estimaciones preventivas para riesgos crediticios de las carteras de créditos no revolvente e hipotecaria de vivienda, así como de consumo no revolvente que conforme a dichas Disposiciones debe ser clasificada como "microcréditos".</p> <p>La adopción de esta metodología representó la necesidad de reservas adicionales por \$77 (\$54, neto de impuestos diferidos), a las que hubiesen sido reconocidas bajo la metodología anterior, relacionadas con la cartera de créditos no revolvente, hipotecaria de vivienda y "microcrédito". El Banco conforme a los lineamientos de las Disposiciones ha registrado \$45 (\$31, neto de impuestos diferidos) dentro de capital contable al 31 de diciembre de 2017.</p>	<p>Los procedimientos de auditoría aplicados sobre la determinación por parte de la Administración, de la estimación preventiva para riesgos crediticios y su efecto en el capital contable y los resultados del ejercicio, incluyeron entre otros:</p> <ul style="list-style-type: none">— la evaluación a través de pruebas selectivas, tanto de los insumos utilizados como de la mecánica de cálculo para los portafolios de créditos al consumo con base en la metodología vigente que para cada tipo de cartera establece la Comisión.— la evaluación de la adopción por parte del Banco, de la nueva metodología aplicable a partir del 2017 para constituir las estimaciones preventivas de cartera de consumo, y el reconocimiento del correspondiente efecto en el capital contable, de conformidad con lo establecido por las Disposiciones.

(Continúa)

Otra información

La Administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el Reporte Anual por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 a presentar ante la Comisión y la Bolsa Mexicana de Valores, pero no incluye los estados financieros consolidados y nuestro informe de los auditores sobre los mismos. El Reporte Anual se estima que estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los auditores.

Nuestra opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y no expresaremos ningún tipo de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros consolidados o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si parece ser materialmente incorrecta.

Cuando leamos el Reporte Anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información, estamos requeridos a reportar ese hecho a los responsables del gobierno de la entidad.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con los Criterios Contables, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de desviación material, debida fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

(Continúa)

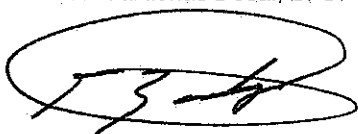
- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría de grupo. Somos exclusivamente responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables de gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal, S. C.



C.P.C. Fernando Batiza Velasco

Monterrey, N. L., a 28 de febrero de 2018.

Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Balances generales consolidados

31 de diciembre de 2017 y 2016

(Cifras en millones de pesos)

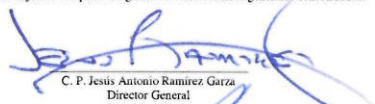
Activo	2017	2016	Pasivo y capital contable	2017	2016
Disponibilidades (nota 6)	\$ 6,361	5,251	Captación tradicional (nota 16):		
Inversiones en valores (nota 7):			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 22,918	18,644
Títulos para negociar	99,307	34,861	Depósitos a plazo	16,244	11,763
Títulos conservados a vencimiento	1,136	52,385	Cuenta global de captación sin movimientos	116	85
	<u>100,443</u>	<u>87,246</u>		<u>39,278</u>	<u>30,492</u>
Deudores por reporte (nota 8)	2,000	2,371	Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 17):		
Instrumentos financieros derivados (nota 9):			De exigibilidad inmediata	-	225
Con fines de negociación	24	122	De corto plazo	1,388	697
Con fines de cobertura	29	40	De largo plazo	1,756	1,296
	<u>53</u>	<u>162</u>		<u>3,144</u>	<u>2,218</u>
Cartera de crédito vigente (nota 10):			Acreedores por reporte (nota 8)	<u>94,605</u>	<u>84,164</u>
Créditos comerciales:			Otras cuentas por pagar:		
Actividad empresarial o comercial	15,564	12,320	Impuesto sobre la renta por pagar	101	43
Entidades financieras	1,406	1,518	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	50	26
Entidades gubernamentales	3,674	1,214	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (notas 7 y 15)	1,007	1,605
Créditos al consumo	3,244	2,791		<u>1,158</u>	<u>1,674</u>
Créditos a la vivienda:			Obligaciones subordinadas (nota 18)	<u>1,586</u>	<u>1,582</u>
Media y residencial	5,676	4,500	Créditos diferidos	<u>-</u>	<u>21</u>
De interés social	8	-			
Total cartera de crédito vigente	<u>29,572</u>	<u>22,343</u>	Total pasivo	<u>139,771</u>	<u>120,151</u>
Cartera de crédito vencida (nota 10):			Capital contable (nota 20):		
Créditos comerciales:			Capital contribuido:		
Actividad empresarial o comercial	316	289	Capital social	2,273	2,273
Créditos de consumo	179	108	Aportaciones para futuros aumentos de capital	55	55
Créditos a la vivienda:				<u>2,328</u>	<u>2,328</u>
Media y residencial	148	138	Capital ganado:		
Total cartera de crédito vencida	<u>643</u>	<u>535</u>	Reservas de capital	1,495	1,301
Total cartera de crédito	<u>30,215</u>	<u>22,878</u>	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	24	38
Menos estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 10 f)	<u>(864)</u>	<u>(634)</u>	Remediación por beneficios definidos a los empleados	(4)	(2)
Cartera de crédito, neta	<u>29,351</u>	<u>22,244</u>	Resultado neto	<u>401</u>	<u>270</u>
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	20	Total capital contable	<u>4,244</u>	<u>3,935</u>
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 7)	3,139	5,251	Compromisos y contingencias (nota 24)		
Bienes adjudicados, neto (nota 11)	144	91	Hecho posterior (nota 26)		
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto (nota 12)	1,596	946			
Inversiones permanentes (nota 14)	49	38			
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos, neto (nota 19)	299	233			
Otros activos:					
Otros activos, cargos diferidos e intangibles (nota 13)	580	233			
	<u>580</u>	<u>233</u>			
Total activo	<u>\$ 144,015</u>	<u>124,086</u>	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 144,015</u>	<u>124,086</u>

Cuentas de orden (nota 22):	2017	2016
Avales otorgados	\$ 122	2,220
Activos y pasivos contingentes	-	70,666
Compromisos crediticios	6,985	5,195
Bienes en fideicomiso o mandato	32,624	31,720
Otras cuentas de registro	123,857	105,432
Bienes en custodia o administración	53,710	48,442
Colaterales recibidos	2,002	2,647
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	-	274
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros, neto	14,128	14,609
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	<u>36</u>	<u>24</u>

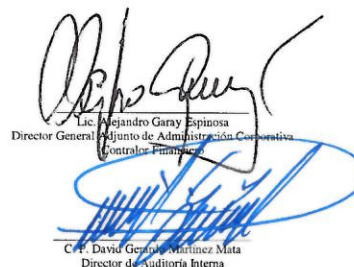
Los presentes balances generales consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por el Banco hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el monto del capital social histórico asciende a \$2,000.

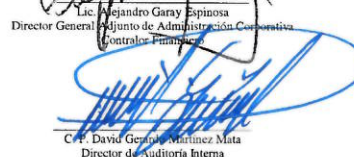
Los presentes balances generales consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos balances generales consolidados.


C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General


C. P. C. Jesús Ricardo Gómez del Castillo
Director de Finanzas


Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración Corporativa
Contralor Financiera


C. P. David Genaro Martínez Mata
Director de Auditoría Interna

Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Estados de resultados consolidados

Años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

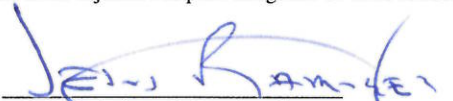
(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingreso por intereses (nota 23b)	\$ 12,488	9,254
Gasto por intereses (nota 23b)	<u>(8,400)</u>	<u>(6,725)</u>
Margen financiero	4,088	2,529
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 10f)	<u>(870)</u>	<u>(614)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>3,218</u>	<u>1,915</u>
Comisiones y tarifas cobradas (nota 23c)	1,190	954
Comisiones y tarifas pagadas	(398)	(308)
Resultado por intermediación (nota 23d)	(239)	69
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (nota 23e)	(23)	137
Gastos de administración y promoción	<u>(3,231)</u>	<u>(2,399)</u>
	<u>(2,701)</u>	<u>(1,547)</u>
Resultado de la operación	517	368
Participación en el resultado de asociadas (nota 14)	<u>11</u>	<u>3</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta (ISR)	<u>528</u>	<u>371</u>
ISR causado (nota 19)	(230)	(82)
ISR diferido (nota 19)	<u>103</u>	<u>(19)</u>
	<u>(127)</u>	<u>(101)</u>
Resultado neto	\$ <u>401</u>	<u>270</u>


Los presentes estados de resultados consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por el Banco durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de resultados consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de resultados consolidados.


C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General


C. P. C. Jesús Ricardo Gámez del Castillo
Director de Finanzas


Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración
Corporativa
Contralor Financiero


C. P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría Interna

Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Estados de variaciones en el capital contable consolidados

Años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

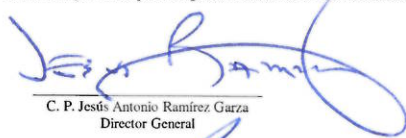
(Cifras en millones de pesos)

	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital	Reservas de capital	Utilidades retenidas	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	Total capital contable
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ 2,273	55	1,166	-	(25)	-	138	3,607
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:								
Decisiones tomadas en acta extraordinaria del Consejo de Administración del 25 de abril de 2016:								
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	138	-	-	(138)	-
Constitución de reservas de capital	-	-	138	(138)	-	-	-	-
	-	-	138	-	-	-	(138)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:								
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	270	270
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	63	-	-	63
Reservas preventivas para cartera crediticia de consumo revolvente (nota 4)	-	-	(6)	-	-	-	-	(6)
Remedios por beneficios definidos a los empleados (notas 4 y 15)	-	-	3	-	-	(2)	-	1
	-	-	(3)	-	63	(2)	270	328
Saldos al 31 de diciembre de 2016	2,273	55	1,301	-	38	(2)	270	3,935
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:								
Decisiones tomadas en actas ordinarias del Consejo de Administración del 24 de abril y 24 de noviembre de 2017:								
Dividendos decretados (nota 20 d)	-	-	(45)	-	-	-	-	(45)
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	270	270	-	-	(270)	-
Constitución de reservas de capital	-	-	270	(270)	-	-	-	-
	-	-	225	-	-	-	(270)	(45)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:								
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	401	401
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)
Reservas preventivas para cartera crediticia de consumo no revolvente hipotecaria de vivienda y "microcrédito" (nota 4)	-	-	(31)	-	-	-	-	(31)
Remedios por beneficios definidos a los empleados (notas 4 y 15)	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
	-	-	(31)	-	(14)	(2)	401	354
Saldos al 31 de diciembre de 2017	\$ 2,273	55	1,495	-	24	(4)	401	4,244

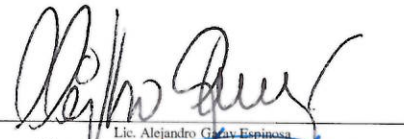
Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por el Banco durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

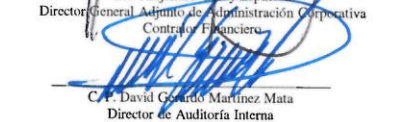
Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados de variaciones en el capital contable consolidados.


C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General


C. P. C. Jesús Ricardo Gámez del Castillo
Director de Finanzas


Lic. Alejandro Gámez Espinosa
Director General Adjunto de Administración Corporativa
Grupo Financiero


C. P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría Interna

Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Estados de flujos de efectivo consolidados


Años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016


(Cifras en millones de pesos)


	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultado neto	\$ 401	270
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Resultado por valuación a valor razonable	276	65
Depreciación y amortización	180	165
Provisiones	216	157
Impuestos sobre la renta causado y diferido	127	101
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>(11)</u>	<u>(3)</u>
	1,189	755
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	(13,373)	5,675
Cambio en deudores por reporto	371	(1,047)
Cambio en cartera de crédito	(7,151)	(3,663)
Cambio en bienes adjudicados	(53)	33
Cambio en otros activos operativos	1,811	(1,617)
Cambio en captación tradicional	8,786	3,657
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	926	115
Cambio en acreedores por reporto	10,441	(2,834)
Cambio en instrumentos financieros derivados	(1)	(62)
Cambio en obligaciones subordinadas	4	4
Cambio en otros pasivos operativos	(987)	(123)
Cambio en ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	<u>20</u>	<u>51</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>1,983</u>	<u>944</u>
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	295	123
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>(1,123)</u>	<u>(360)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(828)</u>	<u>(237)</u>
Actividades de financiamiento:		
Pago de dividendos en efectivo	<u>(45)</u>	<u>-</u>
Aumento neto de disponibilidades	1,110	707
Disponibilidades al inicio del año	<u>5,251</u>	<u>4,544</u>
Disponibilidades al final del año	\$ <u>6,361</u>	<u>5,251</u>

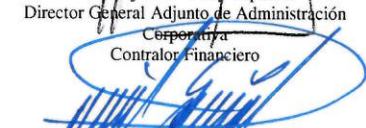
Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por el Banco durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.


C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General


C. P. C. Jesús Ricardo Gámez del Castillo
Director de Finanzas


Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración
Corporativa
Contralor Financiero


C. P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría Interna

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Cifras en millones de pesos)

(1) Actividad y operaciones sobresalientes-

Actividad-

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 valores, 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 (Banxico) y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria).

El Banco tiene celebrado un convenio de responsabilidades de acuerdo a lo dispuesto en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, 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.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 28 de febrero de 2018, el C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza (Director General); el Lic. Alejandro Garay Espinosa (Director General Adjunto de Administración Corporativa Contralor Financiero); el C. P. C. Jesús Ricardo Gámez del Castillo (Director de Finanzas); y el C. P. David Gerardo Martínez Mata (Director de Auditoría Interna) autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Banco y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Bancaria, los accionistas y la Comisión Bancaria tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Bases de presentación-

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad y reglas de operación para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

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.

Los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México, señalan que a falta de un criterio contable expreso en los mismos y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará, el proceso de supletoriedad, establecido en la NIF A-8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norteamérica (US GAAP) y después cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravenga el criterio A-4 de la Comisión Bancaria.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen el valor razonable de las inversiones en valores, de las operaciones financieras derivadas y de las operaciones de reporto, las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, la realización del activo por impuesto sobre la renta y participación del personal en las utilidades diferido, el valor en libros de mobiliario y equipo e intangibles, el valor razonable de los bienes adjudicados y la determinación del pasivo relativo a beneficios a los empleados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a pesos, moneda nacional o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

d) Resultado integral

Es la modificación del capital contable durante el período por conceptos que no son distribuciones ni movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del ejercicio más otras partidas que representan una ganancia o pérdida del mismo período, las cuales, de acuerdo con los criterios definidos por la Comisión Bancaria, se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. En 2017 y 2016, el resultado integral está representado por el resultado neto, el resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, y la modificación en la NIF D-3 "Obligaciones laborales". Adicionalmente, el resultado integral por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, incluye el reconocimiento parcial del efecto de la nueva metodología de reservas para cartera de consumo no revolvente, hipotecaria de vivienda y "microcrédito" (ver nota 4) y por el año terminado el 31 de diciembre de 2016 incluye el efecto de la nueva metodología de reserva para cartera de consumo revolvente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(3) 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, excepto por los cambios contables reconocidos en el año que se mencionan en la nota 4.

(a) Reconocimiento de los efectos de inflación-

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera con base en Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con los criterios de contabilidad aplicables.

Los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016 son considerados como entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%) conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera del Banco. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los periodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario. El porcentaje de inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores, el del año, así como del valor de la UDI para calcularlos, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2017	\$ 5.9313	6.62%	10.22%
2016	5.5628	3.38%	9.97%
2015	5.3812	2.10%	10.39

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(b) Bases de consolidación-

Los estados financieros consolidados del Banco incluyen los de su subsidiaria Fondos de Inversión Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión (la Operadora), de quien posee el 99.99% de las acciones con derecho a voto. Los saldos y operaciones efectuadas con la Operadora se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros de la compañía subsidiaria al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

(c) Disponibilidades-

Este rubro se compone de efectivo, metales preciosos amonedados, depósitos en otras instituciones, operaciones de compraventa de divisas a 24 y 48 horas, documentos de cobro inmediato, préstamos interbancarios con vencimientos iguales o menores a tres días (operaciones de "Call Money") y depósitos en Banco de México (Banco Central). Estos últimos incluyen los depósitos de regulación monetaria que el Banco está obligado a mantener, conforme a las Disposiciones emitidas por el Banco Central, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero; dichos depósitos carecen de plazo y devengan intereses a la tasa promedio de la captación interbancaria, mismos que son reconocidos en resultados conforme se devengan.

Los documentos recibidos salvo buen cobro se registran en cuentas de orden en el rubro de "Otras cuentas de registro". Los sobregiros en cuentas de cheques reportados en el estado de cuenta emitido por la institución de crédito correspondiente, se presentan en el rubro de "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar". Del mismo modo en dicho rubro se presenta el saldo compensado de divisas a recibir con las divisas a entregar en caso de que esta compensación muestre saldo negativo.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Las divisas adquiridas en operaciones de compraventa a 24 y 48 horas, se reconocen como una disponibilidad restringida (divisas a recibir); en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). Los derechos y obligaciones originados por las ventas y compras de divisas a 24 y 48 horas se registran en los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar", respectivamente.

(d) Inversiones en valores-

Comprende acciones, valores gubernamentales y otros valores de renta fija, cotizados y no cotizados en mercados organizados, que se clasifican utilizando las categorías que se mencionan en la página siguiente, atendiendo a la intención y capacidad de la Administración del Banco sobre su tenencia.

Títulos para negociar

Son aquellos títulos que se tienen para su operación en el mercado. Los títulos de deuda y accionarios se reconocen inicialmente a su valor razonable; los costos de transacción por la adquisición de títulos se reconocen en resultados en la fecha de adquisición. Posteriormente, y a cada fecha de reporte se valúan a su valor razonable proporcionado por un proveedor de precios independiente. El resultado por valuación de los títulos para negociar se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Resultado por intermediación". Cuando los títulos son enajenados el resultado por compra venta se determina del diferencial entre el precio de compra y el de venta debiendo reclasificar el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio, dentro del resultado por compraventa del mismo rubro.

Los intereses devengados de los títulos de deuda se determinan conforme al método de interés efectivo y se reconocen en los resultados del ejercicio, en el rubro de "Ingreso por intereses".

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Títulos conservados a vencimiento

Son aquellos títulos de deuda, con pagos fijos o determinables y con vencimiento fijo, respecto a los cuales se tiene tanto la intención como la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento. Los títulos se reconocen inicialmente a su valor razonable, los costos de transacción por la adquisición de los mismos se reconocen inicialmente como parte de la inversión. Los títulos conservados a vencimiento se valúan a su costo amortizado, lo cual implica que la amortización del premio o descuento, así como de los costos de transacción, forman parte de los intereses devengados que se reconocen en resultados dentro del rubro de "Ingreso por intereses".

Los costos de transacción por la adquisición de estos títulos se reconocen inicialmente como parte de la inversión.

No se podrá clasificar un título como conservado a vencimiento, si durante el ejercicio en curso o durante los ejercicios anteriores, el Banco vendió los títulos clasificados en la categoría de conservados a vencimiento, o bien reclasificó títulos desde la categoría de conservados a vencimiento hacia disponibles para la venta, salvo que el monto vendido o reclasificado durante los últimos doce meses no represente más del 15% del importe total de los títulos conservados a vencimiento a la fecha de la operación.

Deterioro en el valor de un título

Cuando se tiene evidencia objetiva de que un título conservado a vencimiento presenta un deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido posteriormente al reconocimiento inicial del título, mismos que hayan tenido un impacto sobre sus flujos de efectivo futuros estimados que pueda ser determinado de manera confiable, el valor en libros del título se modifica y el monto del deterioro se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro "Resultado por Intermediación".

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Estos eventos pueden ser, entre otros, dificultades financieras significativas del emisor; probabilidad de que el emisor sea declarado en concurso mercantil u otra reorganización financiera; incumplimiento de cláusulas contractuales como incumplimiento de pago de intereses o principal; desaparición de un mercado activo para el título debido a dificultades financieras; disminución en la calificación crediticia considerada y disminución sostenida en el precio de cotización de la emisión, en combinación con información adicional.

Si, en un período posterior, el valor razonable del título se incrementa y dicho efecto está asociado con la causa del deterioro, éste último se revierte en los resultados del ejercicio, excepto si se trata de un instrumento de patrimonio neto.

El Banco evalúa periódicamente si sus títulos conservados a vencimiento presentan deterioro, a través de un modelo de evaluación a la fecha de presentación del balance general consolidado o cuando existen indicios de que un título se ha deteriorado.

Las inversiones respecto de las cuales se ha reconocido deterioro siguen siendo analizadas periódicamente con la finalidad de identificar posibles recuperaciones en su valor, y en su caso revertir la pérdida reconocida, la cual se revierte en los resultados del ejercicio en que se identifica su recuperación. Al 31 de diciembre de 2017 no hubo indicios de deterioro. Al 31 de diciembre de 2016 se determinó un deterioro que asciende a \$9 (ver nota 7).

Operaciones fecha valor

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Reclasificación entre categorías

Los criterios de contabilidad permiten efectuar reclasificaciones de la categoría de títulos conservados a vencimiento hacia títulos disponibles para la venta, siempre y cuando no se tenga la intención de mantenerlos hasta el vencimiento. El resultado por valuación correspondiente a la fecha de reclasificación se reconoce en el capital contable. Las reclasificaciones de cualquier tipo de categoría hacia la categoría de "Títulos conservados a vencimiento" y de "Títulos para negociar" hacia "Disponibles para la venta", se podrán efectuar en circunstancias extraordinarias mediante autorización expresa de la Comisión Bancaria.

(e) Operaciones de reporto-

El Banco reconoce las operaciones de reporto como sigue:

Actuando como reportada

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro de "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 devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, dentro del rubro de "Gasto por intereses". Los activos financieros transferidos a la reportadora se reclasifican en el balance general consolidado, presentándolos como restringidos, y se siguen valuando de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda al activo.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Actuando como reportadora

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar medida inicialmente 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 devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Ingreso por intereses". Los activos financieros que se hubieren recibido como colateral, se registran en cuentas de orden y se valúan a valor razonable.

El Banco actuando como reportadora reconoce el colateral recibido en cuentas de orden en el rubro "Colaterales recibidos por la entidad", siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 "Custodia y administración de bienes". Los activos financieros otorgados como colateral, actuando el Banco como reportada se reclasifican en el balance general consolidado dentro del rubro de "Inversiones en valores", presentándolos como restringidos.

En caso de que el Banco, actuando como reportadora venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, 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. Dicha cuenta por pagar se compensa con la cuenta por cobrar que es reconocida cuando el Banco actuando como reportadora se convierte a su vez en reportada y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de "Deudores por reporto" o en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", según corresponda.

Adicionalmente el colateral recibido, entregado o vendido se reconoce en cuentas de orden dentro del rubro de "Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad", siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 "Custodia y administración de bienes".

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(f) Operaciones con instrumentos financieros derivados-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados comprenden aquellas con fines de cobertura y con fines de negociación. Dichos instrumentos, sin considerar su intencionalidad, se reconocen a valor razonable, cuyo tratamiento contable se describe a continuación:

Swaps - Las operaciones de intercambio de flujos o de rendimientos de activos (swaps) se registran en el activo y en el pasivo por el derecho y la obligación derivada del contrato. Tanto la posición activa como la pasiva se valúan a su valor razonable, reflejando el valor neto del swap en el balance general consolidado y la utilidad o pérdida correspondiente en resultados.

Opciones - Las obligaciones (prima cobrada) o derechos (prima pagada) por compraventa de opciones se registran a su valor contratado y se ajustan a su valor razonable, reconociendo la utilidad o pérdida en resultados. La prima cobrada o pagada se amortiza conforme se devenga.

Por aquellos instrumentos derivados que incorporen derechos y obligaciones tales como los futuros, contratos adelantados, o swaps, se compensan, las posiciones activas y pasivas de cada una de las operaciones, presentando en el activo el saldo deudor de la compensación y en el pasivo en caso de ser acreedor. Para los instrumentos financieros derivados que únicamente otorguen derechos u obligaciones, pero no ambos, como es el caso de las opciones, el importe correspondiente a dichos derechos u obligaciones se presenta por separado en el activo o pasivo, respectivamente.

La valuación de las coberturas designadas como de valor razonable, se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Resultado por intermediación, neto". Asimismo, dicho efecto por valuación se presenta en el balance general consolidado dentro del rubro de "Derivados". La valuación de la posición primaria se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Resultado por intermediación" y en el balance general consolidado dentro del rubro "Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros", inmediatamente después de los activos financieros o pasivos financieros correspondientes.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Dado que los productos derivados operados por el Banco son considerados como convencionales (*Plain Vanilla*), se utilizan los modelos de valuación estándar contenidos en los sistemas de operación de derivados y administración de riesgos del Banco.

La valuación de las posiciones se lleva a cabo de manera diaria y los insumos utilizados por los sistemas de operación y de administración de riesgos son generados por un proveedor de precios, el cual genera dichos insumos en función de las condiciones diarias de los mercados.

Los métodos de valuación se basan en los principios aceptados y comúnmente usados por el mercado. Actualmente, los derivados se valúan mediante el método de valor presente de los flujos, a excepción de las opciones. Este método consiste en estimar los flujos futuros de los derivados, usando la diferencia entre el nivel fijo del derivado y las curvas forward del mercado a la fecha de la valuación, para después descontar dichos flujos a su valor presente. Las opciones se valúan bajo el método *Black and Scholes*, el cual, adicionalmente al valor presente de los flujos, involucra la volatilidad y la probabilidad de ocurrencia para el cálculo de la prima.

Estrategias de cobertura

Las estrategias de cobertura se determinan de manera anual y cada vez que las condiciones de mercado lo demanden. Las estrategias de cobertura son puestas a consideración del Comité de Riesgos.

Las operaciones de cobertura cumplen con lo establecido en criterio B-5 "Derivados y operaciones de cobertura" emitido por la Comisión Bancaria. Esto implica entre otras cosas que la efectividad de la cobertura sea evaluada tanto de manera prospectiva (previo a su concertación) como de manera retrospectiva (posterior a su concertación). Estas pruebas deben realizarse de manera trimestral.

Las coberturas se utilizan con el objetivo de reducir riesgos por movimientos cambiarios, utilizando swaps de moneda, así como de tasas de interés a través de opciones de tasa de interés. Lo último con la finalidad cubrir el riesgo relacionado con la cartera hipotecaria de vivienda a tasa fija del Banco.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Los derivados contratados con fines de cobertura pueden ser reclasificados total o parcialmente debido a ineficiencias en la cobertura, vencimiento o venta de la posición primaria.

(g) *Compensación de cuentas liquidadoras-*

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamo de valores y/o de operaciones con instrumentos financieros derivados de cobertura y negociación que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados se registran en cuentas liquidadoras, así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

Los saldos de las cuentas liquidadoras deudores y acreedores son compensados siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos y además se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

Las cuentas liquidadoras se presentan en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" o "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar", según corresponda.

(h) *Cartera de crédito-*

Representa el saldo de la disposición total o parcial de las líneas de crédito otorgadas a los acreditados más los intereses devengados no cobrados, menos los intereses cobrados por anticipado. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito.

Arrendamientos capitalizables - Se registran como financiamiento directo, considerando como cuenta por cobrar el total de las rentas pendientes de cobro, netas de los correspondientes intereses por devengar. Los intereses se reconocen como ingreso conforme se devengan y el valor de la opción de compra al momento de ser ejercida.

Las líneas de crédito nos dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos crediticios".

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al momento de su contratación, las operaciones con cartas de crédito se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos crediticios", las cuales, al ser ejercidas por el cliente o por su contraparte se traspasan a la cartera de créditos.

Créditos e intereses vencidos-

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo con los siguientes criterios:

1. Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles.

Se exceptúa de la regla anterior aquellos créditos que continúen recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles, 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. Sin embargo cuando incurran en los supuestos previstos a continuación, serán traspasados a cartera vencida.

2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando lo siguiente:
 - *Créditos comerciales con amortización única al vencimiento de capital e intereses*- Cuando presentan 30 o más días naturales desde la fecha en que ocurra el vencimiento.
 - *Créditos comerciales cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales* - Cuando la amortización de capital e intereses no hubieran sido cobrados y presentan 90 o más días vencidos.
 - *Créditos comerciales con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses* - Cuando los intereses presentan 90 o más días de vencidos, o el principal 30 o más días de vencido.
 - *Créditos revolventes, tarjetas de crédito y otros* - Cuando no se haya realizado el cobro de dos periodos de facturación, o en su caso cuando presenten 60 o más días vencidos.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- *Créditos para la vivienda* - Cuando el saldo insoluto del crédito presente amortizaciones exigibles no cubiertas en su totalidad por 90 o más días vencidos.
- *Sobregiros de cuentas de cheques sin líneas de crédito* - En la fecha en que se presenten.

Cuando un crédito es traspasado a cartera vencida, se suspende la acumulación de intereses devengados y se lleva el registro de los mismos en cuentas de orden. Asimismo, se suspende la amortización en resultados del ejercicio de los ingresos financieros por devengar. Cuando dichos intereses son cobrados se reconocen directamente en resultados en el rubro de "Ingreso por intereses". El reconocimiento en resultados de los ingresos por devengar se reanuda cuando la cartera deja de considerarse como vencida.

Por los intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos considerados como cartera vencida, se constituye una estimación por el equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. Para los créditos vencidos en los que en su reestructuración se acuerde la capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, se constituye una estimación por el total de dichos intereses. La estimación se cancela cuando se cuenta con evidencia de pago sostenido.

El traspaso de créditos de cartera vencida a vigente se realiza cuando los acreditados liquidan la totalidad de los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros), excepto los créditos reestructurados o renovados, que se traspasan a cartera vigente cuando éstos cumplen oportunamente con el pago sostenido.

Pago sostenido

Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago sin retraso por el monto total exigible de principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición.

(Continúa)

**Banca Afirmé, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirmé Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

En los créditos con pagos periódicos de principal e intereses cuyas amortizaciones sean menores o iguales a 60 días en los que se modifique la periodicidad del pago a periodos menores derivado de la aplicación de una reestructura, se considera que existe pago sostenido del crédito, cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago de amortizaciones equivalentes a tres amortizaciones consecutivas del esquema original del crédito.

En el caso de los créditos, consolidados, si dos o más créditos originan la reclasificación al rubro de "Cartera vencida", para determinar las tres amortizaciones consecutivas requeridas para la existencia de pago sostenido, se deberá considerar 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 haya cubierto al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructura o renovación, o bien,
- b) Se hubiere cubierto el importe de los intereses devengados conforme al esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días.

Reestructuras y renovaciones

Un crédito se considera reestructurado cuando el acreditado solicita al Banco cualquiera de las siguientes situaciones:

- a) Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate, o bien,
- b) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las que se encuentran:

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- i) cambio en la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;
- ii) cambio de moneda o unidad de cuenta, (por ejemplo VSM o UDI);
- iii) concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito, o
- iv) prórroga del plazo del crédito.

Los créditos vencidos que se reestructuren o se renueven permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del crédito o se renueven en cualquier momento serán considerados como cartera vencida en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos vigentes que se reestructuren o se renueven, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se considerarán que continúan siendo vigentes, únicamente cuando el acreditado hubiere cumplido con lo que se señala a continuación:

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

Los créditos vigentes que se reestructuren o renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:

- i) liquidado la totalidad de los intereses devengados,
- ii) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
- iii) cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas anteriormente serán considerados como vencidos desde el momento en que se reestructuren o renueven, y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Aquellos créditos catalogados como revolventes, que se reestructuren o renueven, en cualquier momento se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere liquidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente periodos de facturación vencidos y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.

No se considerarán como tales, a aquéllas que a la fecha de la reestructura presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las condiciones originales del crédito que se describen a continuación:

- i) *Garantías*: Únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.
- ii) *Tasa de interés*: Cuando se mejore la tasa de interés pactada.
- iii) *Moneda*: Siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda.
- iv) *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 deberá permitir la omisión de pago en período alguno.

Las reestructuras o renovaciones de créditos de cartera se efectúan en apego a lo establecido en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito y la viabilidad de las mismas es analizada de forma particular.

El Banco evalúa periódicamente si un crédito vencido debe permanecer en el balance general consolidado, o bien, ser castigado, siempre y cuando estén provisionados al 100%. Dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios creada con anterioridad para cada crédito.

Cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados se reconoce en los resultados del ejercicio.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(i) *Estimación preventiva para riesgos crediticios-*

Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual a juicio de la Administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos, como de otros riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión. En el caso de la cartera de consumo, hipotecaria de vivienda y comercial (sector gobierno, empresarial y financiero) el Banco aplica las Disposiciones en materia de calificación de cartera crediticia emitidas por la Comisión Bancaria y publicadas en el Diario Oficial de la Federación.

Descripción General de las Metodologías Regulatorias establecidas por la Comisión Bancaria

Las metodologías regulatorias para calificar la cartera de consumo, hipotecaria de vivienda y la cartera comercial (excluyendo créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propia), establecen que la reserva de dichas carteras se determina con base en la estimación de la pérdida esperada por riesgo de crédito (pérdida esperada regulatoria).

Dichas metodologías estipulan que en la estimación de dicha pérdida esperada se evalúan la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, y que el resultado de la multiplicación de estos tres factores es la estimación de la pérdida esperada que es igual al monto de reservas que se requieren constituir para enfrentar el riesgo de crédito.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Dependiendo del tipo de cartera, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento en las metodologías regulatorias se determinan considerando lo siguiente.

Probabilidad de incumplimiento

- *Consumo no revolvente.*- toma en cuenta la morosidad actual, morosidad histórica, los pagos que se realizan respecto al saldo de los últimos exigibles, el tipo de crédito y porcentaje del saldo del crédito, entre otros, y a partir del 1 de junio de 2017, se considera adicionalmente al comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones banca (ver nota 4).
- *Consumo revolvente.*- considerando la situación actual y el comportamiento histórico respecto al número de pagos incumplidos, la antigüedad de las cuentas con el Banco, los pagos que se realizan respecto al saldo, así como el porcentaje de utilización de la línea de crédito autorizada, y a partir del 1o. de abril de 2016 se considera adicionalmente el comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones de banca.
- *Hipotecaria de vivienda.*- toma en cuenta la morosidad actual, máximo número de atrasos en los últimos cuatro periodos, voluntad de pago y el valor de la vivienda respecto al saldo del crédito, entre otros. y a partir del 1o. de junio de 2017, se considera adicionalmente al comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones banca (ver nota 4).
- *Comercial.*- considera según el tipo de acreditado, los factores de experiencia de pago de acuerdo a información proporcionada por la sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT, evaluación de las agencias calificadoras, riesgo financiero, riesgo socio-económico, fortaleza financiera, riesgo país y de la industria, posicionamiento del mercado, transparencia y estándares, gobierno corporativo y competencia de la administración.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Severidad de la pérdida

- *Consumo no revolving.*- de acuerdo al número de pagos incumplidos (atrasos).
- *Consumo revolving.*- de acuerdo al número de pagos incumplidos.
- *Hipotecaria de vivienda.*- de acuerdo al número de pagos incumplidos (atrasos) y considera el factor de curas, el CLTV, monto de la subcuenta de la vivienda, seguros de desempleo, seguro de vida, tasa de mortalidad correspondiente a la edad del acreditado, la garantía otorgada por alguna institución de banca de desarrollo o por un fideicomiso público constituido por el Gobierno Federal para el fomento económico, y a la entidad federativa donde fue otorgado el crédito, además del esquema de formalización del crédito.
- *Comercial.*- considerando garantías reales financieras y no financieras y garantías personales, así como el número de meses de morosidad que reporta el crédito.

Exposición al incumplimiento

- *Consumo no revolving.*- saldo del crédito a la fecha de la calificación.
- *Consumo revolving.*- toma en cuenta el nivel actual de utilización de la línea para estimar en cuanto aumentaría el uso de dicha línea en caso de incumplimiento.
- *Hipotecaria de vivienda.*- saldo del crédito a la fecha de la calificación.
- *Comercial.*- para créditos revocables se considera el saldo del crédito a la fecha de la calificación. Para créditos irrevocables se toma en cuenta el nivel actual de utilización de la línea para estimar en cuanto aumentaría el uso de dicha línea en caso de incumplimiento.

De acuerdo a las Disposiciones, la clasificación de las reservas preventivas de la cartera crediticia, es como se muestra en la siguiente página.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Grados de riesgo	Porcentaje de reservas preventivas			
	Consumo no revolvente	Consumo revolvente	Hipotecaria y de vivienda	Comercial
A-1	- a 2.0	- a 3.0	- a 0.50	- a 0.90
A-2	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0	0.501 a 0.75	0.901 a 1.50
B-1	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5	0.751 a 1.00	1.501 a 2.00
B-2	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0	1.001 a 1.50	2.001 a 2.50
B-3	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0	1.501 a 2.00	2.501 a 5.00
C-1	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0	2.001 a 5.00	5.001 a 10.0
C-2	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0	5.001 a 10.0	10.001 a 15.5
D	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0	10.001 a 40.0	15.501 a 45.0
E	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01	40.001 a 100.0	Mayor a 45.01

Cartera emproblemada - El Banco considera emproblemados un segmento de los créditos comerciales vencidos calificados principalmente en C, D y E; así como algunos créditos vigentes de clientes que presentan cartera vencida contable. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la cartera emproblemada asciende a \$329 (créditos vencidos por \$313, y créditos vigentes por \$16) y \$298 (créditos vencidos por \$285 y créditos vigentes por \$13), respectivamente.

Reservas adicionales identificadas - Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la Administración, podrían verse emproblemados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluye estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados considerados como cartera vencida, reservas por riesgos operativos y otras partidas que la administración estima podrían resultar en una pérdida para el Banco, así como reservas mantenidas por regulación normativa.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Adicionalmente, por los créditos comerciales que se encuentren en cartera vencida y reservados en su totalidad, la administración evalúa periódicamente si estos deben ser aplicados contra la estimación preventiva.

Cualquier recuperación derivada de los créditos previamente castigados, se reconoce en los resultados del ejercicio.

(j) Otras cuentas por cobrar-

Los préstamos a funcionarios y empleados, los derechos de cobro y las cuentas por cobrar cuyo vencimiento hubiese sido pactado a un plazo mayor a 90 días naturales, son evaluados por la administración para determinar su valor de recuperación estimado, y en su caso constituir las reservas correspondientes.

Las cuentas por cobrar que no estén contempladas se reservan con cargo a los resultados del ejercicio a los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de las relativas a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

Los documentos de cobro inmediato en firme que se mantengan como pendientes de cobro durante quince días naturales, se clasifican como adeudos vencidos y se constituye simultáneamente su estimación por el importe total de los mismos.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco tiene registrada una estimación para cuentas incobrables generada por estos conceptos, por \$160 y \$60, respectivamente.

(k) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago-

Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial se registran en la fecha en que cause ejecutoria el auto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación.

Los bienes recibidos en dación en pago se registran en la fecha en que se firmó la escritura de dación, o en la que se haya dado formalidad a la transmisión de la propiedad del bien.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El reconocimiento contable de un bien adjudicado considera el valor del bien (costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor) así como el valor neto del activo que da origen a la adjudicación. Cuando el valor neto del activo que dio origen a la adjudicación es superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconoce en los resultados del ejercicio, en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación"; en caso contrario, el valor del bien adjudicado se ajusta al valor neto del activo.

El valor del activo que dio origen a la adjudicación y la estimación preventiva que se tenga constituida a esa fecha, se dan de baja del balance general consolidado.

Los bienes adjudicados prometidos en venta se reconocen como restringidos a valor en libros, los cobros que se reciben a cuenta del bien se registran como un pasivo; en la fecha de enajenación se reconoce en resultados dentro de los rubros "Otros ingresos (egresos) de la operación" la utilidad o pérdida generada.

Los bienes adjudicados se valúan de acuerdo al tipo de bien de que se trate, registrando dicha valuación (bajas de valor) contra resultados en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación". El Banco constituye provisiones adicionales que reconocen los indicios de deterioro por las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo en los bienes adjudicados, contra los resultados del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación", las cuales se determinan multiplicando el porcentaje de reserva que corresponda por el valor de los bienes adjudicados, conforme se muestra en la siguiente página.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación en pago	Porcentaje de reserva	
	Bienes inmuebles	Bienes muebles, derechos de cobro e inversiones en valores
Hasta 6	0%	0%
Más de 6 y hasta 12	0%	10%
Más de 12 y hasta 18	10%	20%
Más de 18 y hasta 24	10%	45%
Más de 24 y hasta 30	15%	60%
Más de 30 y hasta 36	25%	100%
Más de 36 y hasta 42	30%	100%
Más de 42 y hasta 48	35%	100%
Más de 48 y hasta 54	40%	100%
Más de 54 y hasta 60	50%	100%
Más de 60	100%	100%

El monto de reservas a constituir será el resultado de aplicar el porcentaje de reserva que corresponda conforme a la tabla anterior, al valor de adjudicación de los bienes inmuebles obtenido conforme a los criterios contables.

(I) Inmuebles, mobiliario y equipo y gastos de instalación, neto-

Los inmuebles, mobiliario y equipo y los gastos de instalación se registran originalmente al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante factores de inflación derivados del valor de las UDIS.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La depreciación y amortización se calculan aplicando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada de los activos correspondientes, sobre los valores actualizados, excepto las mejoras a inmuebles arrendados, las cuales son amortizadas con base en el plazo establecido en los contratos de arrendamiento.

El Banco evalúa periódicamente los valores actualizados de los activos de larga duración, para determinar la existencia de indicios de deterioro. El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización de dichos activos. Si se determina que los valores actualizados son excesivos, el Banco registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros consolidados a su valor actualizado o de realización, el menor.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

(m) Inversiones permanentes-

La inversión en compañías asociadas sobre las que el Banco ejerce influencia significativa, se valúa utilizando el método de participación. La participación del Banco en los resultados de las afiliadas se reconoce en los resultados del ejercicio y la participación en el aumento o disminución en otras cuentas del capital contable se reconoce en el capital contable del Banco.

Las inversiones donde no se tiene influencia significativa son clasificadas como otras inversiones las cuales se reconocen a su costo de adquisición y los dividendos provenientes de inversiones se reconocen en resultados en el rubro de "Otros ingresos de la operación".

(n) Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

Se reconocen siempre y cuando sean identificables y proporcionen beneficios económicos futuros, los cuales sean medibles y sujetos de control. Los activos intangibles con vida útil indefinida incluyen principalmente marcas y productos. Estos activos se registran a su costo de adquisición. Los activos intangibles con vida definida se amortizan en línea recta durante su vida útil estimada por la administración del Banco.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Ante la presencia de algún indicio de deterioro del valor de un activo, se determina la posible pérdida por deterioro, en caso de que el valor de recuperación sea menor al valor neto en libros, se reduce el valor del activo y se reconoce la pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

(o) Costos y gastos de originación de créditos-

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 Bancaria, se presentan netos de las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito en el rubro "Cargos diferidos" en el balance general consolidado.

(p) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)-

Los impuestos a la utilidad causados en el año se determinan conforme a las Disposiciones fiscales vigentes. La PTU causada a partir del ejercicio 2017, se determina de conformidad con el Artículo 125 de la Ley Federal del Trabajo.

Los impuestos a la utilidad diferidos y hasta el 31 de diciembre de 2016 la PTU diferida, se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros consolidados de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la Ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados consolidados del período en que se aprueban dichos cambios.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El activo por impuestos a la utilidad se evalúa periódicamente creando, en su caso, reserva de valuación por aquellas diferencias temporales por las que pudiese existir una recuperación incierta.

El activo o pasivo por impuestos a la utilidad que se determine por las diferencias temporales deducibles o acumulables del periodo, se presenta dentro del balance general consolidado.

La PTU causada y hasta el 31 de diciembre de 2016, la PTU diferida se incorporan dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción", en el estado consolidado de resultados.

(q) *Captación tradicional-*

Este rubro comprende los depósitos a la vista y a plazo del público en general. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan. Por aquellos títulos colocados a un precio diferente al valor nominal, la diferencia entre el valor nominal del título y el monto de efectivo recibido por el mismo, se reconoce como un cargo o crédito diferido en el balance general consolidado y se amortiza bajo el método de línea recta contra resultados durante el plazo del título que le dio origen.

(r) *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 provienen 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.

(s) *Provisiones-*

El Banco reconoce con base en estimaciones de la Administración, provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios son virtualmente ineludibles y surgen como consecuencia de eventos pasados.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(t) ***Beneficios a los empleados-***

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Banco tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo y que se espera que el Banco pague después de los doce meses de la fecha del balance general más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Banco no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios Post-Empleo

Planes de beneficios definidos

La obligación neta del Banco correspondiente a los planes de beneficios definidos por planes de pensiones y prima de antigüedad, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros de los empleados han ganado en el ejercicio actual y los ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(u) Reconocimiento de ingresos-

Los intereses generados por los préstamos otorgados se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses devengados sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran.

Los intereses y comisiones cobrados por anticipado se registran como un ingreso diferido dentro del rubro de "Créditos diferidos" y se aplican a resultados conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito se registrarán como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito, excepto las que se originen por créditos revolviente que deberán ser amortizadas por un periodo de 12 meses.

Tratándose de las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos, estas deberán adicionarse a las comisiones que se hubieran originado conforme al párrafo anterior reconociéndose como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

No entrarán en esta categoría las comisiones que se reconozcan con posterioridad al otorgamiento del crédito, aquellas que se generan como parte del mantenimiento de dichos créditos, ni las que se cobren con motivo de créditos que no hayan sido colocados. En el caso de comisiones cobradas por concepto de anualidad de tarjeta de crédito, ya se la primera anualidad o subsecuentes por concepto de renovación, se reconocerán como un crédito diferido y serán amortizadas en un periodo de doce meses contra los resultados del ejercicio en el citado rubro de comisiones y tarifas cobradas.

Las comisiones cobradas que se originen por el otorgamiento de una línea de crédito que no haya sido dispuesta, en ese momento se reconocerán como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses bajo el método de línea recta por un periodo de doce meses. En el caso de que la línea de crédito se cancele antes de que concluya el periodo de doce meses, el saldo pendiente por amortizar deberá reconocerse directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas, en la fecha en que ocurra la cancelación de la línea.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Las comisiones y tarifas distintas a las cobradas por el otorgamiento del crédito, se reconocerán contra los resultados del ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas, en la fecha en que se devenguen. En el caso de que una parte o la totalidad de la contraprestación recibida por el cobro de la comisión o tarifa correspondiente se reciban anticipadamente a la devengación del ingreso relativo, dicho anticipo deberá reconocerse como un pasivo.

Las comisiones ganadas por operaciones fiduciarias se reconocen en resultados conforme se devengan, y se crea una estimación al 100% por aquellas comisiones no cobradas dentro de un plazo de 90 días.

Los premios cobrados por operaciones de reporto se reconocen en resultados conforme se devengan de acuerdo al método de interés efectivo, y los intereses por inversiones en títulos de renta fija, se reconocen en resultados conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos se diferencian y se reconocen en resultados durante el plazo remanente del crédito. Las demás comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas".

(v) *Transacciones en moneda extranjera-*

Los registros contables están expresados en pesos y en monedas extranjeras, las que, para efectos de presentación de los estados financieros consolidados, en el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establece la Comisión Bancaria, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en México determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se reconocen en los resultados del ejercicio.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(w) Aportaciones al IPAB-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, con el objetivo principal de establecer un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo.

De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400 mil UDIS (\$2,373 y \$2,225 mil de pesos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente).

El Banco reconoce en los resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias pagadas al IPAB.

(x) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza absoluta de su realización.

(y) Cuentas de orden-

A continuación se describen las principales cuentas de orden:

- *Activos y pasivos contingentes.*- Se registran las líneas de autorización para operaciones de *Call Money*.
- *Otras cuentas de registro.*- Incluye principalmente los saldos de cartera calificada.
- *Compromisos crediticios.*- El saldo representa el importe de cartas de crédito otorgadas por el Banco que son consideradas como créditos comerciales irrevocables no dispuestos por los acreditados, así como líneas de crédito otorgadas a clientes aún no dispuestas.
- *Bienes en fideicomiso o mandato.* - En los primeros se registra el valor de los bienes recibidos en fideicomiso, llevándose en registros independientes los datos relacionados con la administración de cada uno. En el mandato se registra el valor declarado de los bienes objeto de los contratos de mandato celebrados por el Banco.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- *Bienes en custodia o administración.*- Se registran en cuentas de orden las operaciones que se realizan por cuenta de terceros, tales como la compraventa de valores, las operaciones de reporto y los contratos en los que se responsabiliza de la salvaguarda de bienes.
- *Colaterales recibidos.*- Su saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando el Banco como reportadora.
- *Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía.*- El saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando el Banco como reportadora, que a su vez hayan sido vendidos por el Banco actuando como reportada.
- *Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros, neto.*- El saldo representa el monto de los certificados bursátiles de empresas filiales y la venta en directo.
- *Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida.*- Se registran los intereses o ingresos financieros devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideren como cartera vencida.

(z) Importancia relativa-

La Administración, para efectos de la revelación de información financiera considera lo establecido en la NIF A-7 "Presentación y revelación", respecto a que la responsabilidad de rendir información sobre la entidad económica descansa en su administración, debiendo reunir dicha información, determinadas características cualitativas tales como la confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad con base en lo previsto en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera".

La Administración en el cumplimiento de las normas de revelación previstas en los Criterios de Contabilidad considera la importancia relativa en términos de la NIF A-4 "Características cualitativas de los estados financieros", muestra los aspectos más significativos del Banco reconocidos contablemente tal y como lo señala dicha característica asociada a la relevancia, no sólo dependiendo de su cuantía, sino también de las circunstancias alrededor de ella, requiriendo en algunos casos y entre otros elementos del ejercicio del juicio profesional ante las circunstancias que determinaron los hechos que refleja la información financiera.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(4) Cambios contables-

Cambios en criterios de contabilidad para instituciones de crédito emitidos por la Comisión Bancaria durante 2017-

El 6 de enero de 2017, la Comisión Bancaria publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica las Disposiciones y que entraron en vigor el 1 de junio de 2017, con el objeto de ajustar la metodología de estimación preventiva para riesgos crediticios de las carteras de consumo no revolvente, hipotecaria de vivienda y "microcrédito", con el fin de calcular con mayor precisión las reservas que las instituciones de crédito deberán constituir, tomando en cuenta información de riesgo a nivel cliente como lo son: a) nivel de endeudamiento, b) comportamiento de pago del sistema y c) perfil de riesgo específico, ya que en la metodología vigente de estimación y calificación únicamente incorporan información de riesgo a nivel crédito; asimismo, se actualizan y ajustan los parámetros de riesgo de probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento. El monto de las estimaciones preventivas se deberá tener constituido al 100% a más tardar a los doce meses contados a partir de la entrada en vigor, de acuerdo a la publicación en el Diario Oficial de la Federación de fecha 26 de junio de 2017.

En atención a lo previsto en dicha resolución, el impacto financiero que el Banco determinó fue la necesidad de crear de reservas adicionales por \$77 (\$53, neto de impuestos diferidos), de los cuales \$45 (\$31, neto de impuestos diferidos) han sido reconocidos al 31 de diciembre de 2017, mismos que se registraron dentro del rubro de "Reservas de capital" en el balance general consolidado como parte de la utilidad integral, quedando pendiente de reconocer \$32 (\$22, neto de impuestos diferidos) en los próximos cinco meses. El importe de la estimación de reserva crediticia, usando la nueva metodología ascendió a \$333. El importe de la estimación de reserva crediticia usando la metodología anterior fue de \$256.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El Banco realizó todos los esfuerzos razonables a fin de determinar el efecto de la aplicación retrospectiva de los ajustes de la metodología general para la calificación de las carteras anteriores, sin embargo fue impráctica la determinación del citado efecto en virtud de que: (i) la información histórica no tiene el mismo comportamiento y podían existir inconsistencias, (ii) se requiere que se hagan estimaciones significativas en el periodo anterior, y (iii) no es posible determinar objetivamente si la información requerida para realizar dichas estimaciones estaba disponible en años anteriores. De haberse registrado estos efectos en el estado de resultados, la utilidad del año terminado el 31 de diciembre de 2017 se hubiese disminuido por los importes reconocidos en el capital contable mencionados anteriormente.

El CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2017” que modificó algunas NIF ya existentes. Las principales modificaciones que no tuvieron un efecto significativo en la información financiera que presenta el Banco se presentan a continuación:

NIF C-11 “Capital contable”- Establece que los gastos de registro en una bolsa de valores de acciones que a la fecha de dicho registro ya estaban en propiedad de inversionistas y por las que la entidad emisora ya habían recibido los fondos correspondientes, deben reconocerse en su utilidad o pérdida neta en el momento de su devengación y no en el capital contable.

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”- Establece que la tasa de interés a utilizar en la determinación del valor presente de los pasivos laborales a largo plazo debe ser una tasa de mercado libre de, o con muy bajo, riesgo crediticio, que represente el valor del dinero en el tiempo, tal como son, la tasa de mercado de bonos gubernamentales y la tasa de mercado de los bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo, respectivamente, y que la tasa elegida debe utilizarse en forma consistente a lo largo del tiempo. Adicionalmente, permite el reconocimiento de las remediones en el ORI requiriendo su posterior reciclaje a la utilidad o pérdida neta o bien directamente en la utilidad o pérdida neta a la fecha en que se originan. Los cambios contables que surjan por cambio en la tasa de descuento deben reconocerse en forma prospectiva y los que surjan por cambio en la opción del reconocimiento de las remediones deben reconocerse en forma retrospectiva.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(5) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por Banxico es equivalente a un máximo del 15% del capital básico, y la contratación de pasivos en moneda extranjera no debe exceder del 183% de dicho capital. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco mantenía posiciones niveladas.

A continuación se analiza la posición consolidada en moneda extranjera expresada en millones de dólares:

	Millones de dólares	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activos, principalmente disponibilidades y cartera	95	104
Pasivos, principalmente captación	(95)	(104)
Posición neta	-	-
	==	===

El tipo de cambio en relación con el dólar americano al 31 de diciembre de 2017 y 2016, fue de \$19.6629 y \$20.6194 pesos, respectivamente, por lo que los saldos valorizados de las posiciones activas y pasivas ascienden a \$1,873 y \$2,136, respectivamente. Al 28 de febrero de 2018, fecha de emisión de los estados financieros consolidados el tipo de cambio es de \$18.8331. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco tenía 40 y 35 miles de euros a un tipo de cambio de \$23.71 y \$21.86 pesos, respectivamente, que se encuentran registrados en el rubro de "Disponibilidades".

(6) Disponibilidades:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el rubro de "Disponibilidades" por tipo de moneda se analiza como se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	2017			2016		
	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Efectivo en caja	\$ 2,069	238	2,307	1,608	199	1,807
Depósitos en Banco Central	653	-	653	654	-	654
Depósitos en bancos	1,053	1,354	2,407	75	532	607
Préstamos bancarios con vencimiento menor a tres días	984	-	984	961	1,237	2,198
Venta de divisas a 24 y 48 horas, neto de compras	-	-	-	-	(18)	(18)
Otras disponibilidades	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 4,769</u>	<u>1,592</u>	<u>6,361</u>	<u>3,301</u>	<u>1,950</u>	<u>5,251</u>

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los saldos de disponibilidades en moneda extranjera incluyen 81 y 95 millones de dólares americanos, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2017, la cuenta liquidadora deudora incluye un importe por cobrar de \$202 (\$39 en 2016) por concepto de venta de divisas, y la cuenta liquidadora acreedora incluye \$18 (\$21 en 2016) por pagar, por concepto de compra de divisas, las cuales fueron reconocidas dentro del rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente.

De acuerdo con la política monetaria establecida por el Banco Central, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, el Banco está obligado a mantener depósitos de regulación monetaria a plazos indefinidos, que devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la totalidad de los depósitos en Banco Central corresponden a depósitos de regulación monetaria e incluyen intereses por \$4 y \$275 mil pesos, respectivamente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el importe total de las disponibilidades restringidas ascienden a \$1,637 y \$2,852, respectivamente, el cual incluye depósitos por regulación monetaria y operaciones call money (préstamos interbancarios).

Las operaciones de call money se encuentran documentadas y devengan intereses a una tasa promedio de rendimiento de 0.80% y 0.40% en dólares americanos, y 6.60% y 3.98% en pesos, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017, los préstamos interbancarios vigentes vencieron el 2 de enero de 2018. Al 31 de diciembre de 2016, vencieron el 2 de enero de 2017.

(7) **Inversiones en valores-**

Traspaso de títulos conservados a vencimiento a títulos para negociar

En noviembre y diciembre de 2016, el Banco realizó ventas y compras de algunos títulos emitidos por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) y de Petróleos Mexicanos (PEMEX) con características similares, observando una disminución en títulos para negociar, y un incremento en títulos conservados a vencimiento.

Atendiendo a la instrucción de la Comisión Bancaria y considerando la sustancia económica, el 31 de diciembre de 2017, el Banco reconoció la totalidad de los títulos que a continuación se indican como títulos para negociar. El monto de la operación fue de \$32,765 con un reconocimiento de minusvalía por valuación de \$41.

<u>Emisión</u>	<u>Títulos</u>	<u>Monto</u>
IPAB	315,015,820	\$ 32,187
Certificados bursátiles (PEMEX 13)	<u>5,763,575</u>	<u>578</u>
	<u>320,779,395</u>	<u>\$ 32,765</u>

La Administración consideró impráctico realizar la corrección de la clasificación de los títulos adquiridos de manera retrospectiva debido a la imposibilidad de modificar los valores de los títulos que respaldaron transacciones mercantiles formalizadas mediante contratos previamente celebrados.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las inversiones en valores por clasificación y vencimiento de los títulos se integran como se menciona a continuación:

<u>Títulos para negociar</u>	<u>Un año</u>	<u>De 1 a 3 años</u>	<u>Más de 3 años</u>	<u>Total 2017</u>	<u>Total 2016</u>
<i>Títulos para negociar sin restricción:</i>					
Gubernamentales:					
BPA'Is	-	-	-	-	101
BREMS	-	-	1,026	1,026	1,026
Subtotal gubernamentales	-	-	1,026	1,026	1,127
Privados:					
Certificados bursátiles	1,194	1,068	258	2,520	2,322
Bancarios:					
Sociedades de inversión	221	-	-	221	138
PRLV	136	-	-	136	310
Cedes	2,413	49	58	2,520	865
Subtotal bancarios	2,770	49	58	2,877	1,313
Total de títulos para negociar sin restricción, a la hoja siguiente	\$ 3,964	1,117	1,342	6,423	4,762

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Títulos para negociar</u>	<u>Un</u> <u>año</u>	<u>De 1 a</u> <u>3 años</u>	<u>Más de</u> <u>3 años</u>	<u>Total</u> <u>2017</u>	<u>Total</u> <u>2016</u>
Total de títulos para negociar sin restricción, de la hoja anterior	\$ <u>3,964</u>	<u>1,117</u>	<u>1,342</u>	<u>6,423</u>	<u>4,762</u>
<i>Títulos para negociar restringidos en operaciones por reporte:</i>					
Gubernamentales:					
BPA'Is ⁽¹⁾	13,577	27,838	25,980	67,395	7,937
Bonos LDS	201	-	2,704	2,905	-
Garantías LD ⁽¹⁾	-	-	-	-	15,530
BPAT's	20	-	-	20	2
UDIBONOS ⁽¹⁾	-	5,881	-	5,881	442
Garantías IS	-	26	-	26	-
CBIC	-	-	4	4	-
Subtotal gubernamentales	<u>13,798</u>	<u>33,745</u>	<u>28,688</u>	<u>76,231</u>	<u>23,911</u>
Privados:					
Certificados de depósito	142	714	-	856	5,665
Bancarios:					
Certificados bursátiles	<u>9,386</u>	<u>6,136</u>	<u>275</u>	<u>15,797</u>	<u>523</u>
Total de títulos para negociar restringidos	<u>23,326</u>	<u>40,595</u>	<u>28,963</u>	<u>92,884</u>	<u>30,099</u>
Total de títulos para negociar	\$ <u>27,290</u>	<u>41,712</u>	<u>30,305</u>	<u>99,307</u>	<u>34,861</u>

⁽¹⁾ Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (1) El 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco realizó ventas a fecha valor de valores gubernamentales con un plazo de liquidación a 4 días por un monto de \$2,300 y \$4,750, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2016, el Banco realizó compras a fechas valor de valores gubernamentales con un plazo de liquidación a 4 días por un monto de \$821; al 31 de diciembre de 2017 no se tuvieron compras a fechas valor. Las cuentas liquidadoras de estas operaciones se encuentran registradas en el balance general consolidado en los rubros de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar” y “Otras cuentas por cobrar, neto”, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los títulos conservados a vencimiento se integran como se menciona a continuación:

Títulos conservados al vencimiento:

	<u>Un</u> <u>año</u>	<u>De 1 a</u> <u>3 años</u>	<u>Más de</u> <u>3 años</u>	<u>Total</u> <u>2017</u>	<u>Total</u> <u>2016</u>
Certificados bursátiles (*):					
Sin restricción	\$ -	-	171	171	1,531
Restringidos	-	-	50	50	665
Gubernamentales:					
Udibono Restringidos	-	-	-	-	2,556
BPA'Is Restringidos	<u>915</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>915</u>	<u>47,633</u>
 Total de títulos conservados a vencimiento	 \$ <u>915</u>	 <u>-</u>	 <u>221</u>	 <u>1,136</u>	 <u>52,385</u>

Tal como se explica en la nota 1, en diciembre de 2017, el Banco traspasó por instrucción de la Comisión Bancaria, títulos conservados al vencimiento hacia títulos para negociar.

- (*) Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2016, el Banco decidió reservar en su totalidad una posición neta de títulos conservados a vencimiento de Metrofinanciera por \$35, derivado de que el emisor presentó incumplimiento en la fecha de pago, por lo que transfirió el monto de la emisión a “Otras cuentas por cobrar” con la totalidad de su reserva.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2016</u>	<u>Monto</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>
INTERACCIONES	\$ 1,314	7.10%	420 días
NAFINSA	260	6.51%	312 días
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL	320	5.77%	79 días
BANCO BASE	<u>300</u>	6.50%	41 días
Total	\$ <u>2,194</u>		

(8) Operaciones de reporto-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los saldos deudores y acreedores en operaciones de reporto por clase de títulos, se integran como se menciona a continuación:

	<u>Deudores</u>		<u>Acreedores</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Gubernamentales:				
CBICS	\$ -	-	4	-
BPAT's	-	650	20	2
Garantías LD	-	1,410	-	15,357
BPA'Is	-	585	69,284	58,148
Bonos	-	-	-	3,798
Bonos LD	-	-	2,904	-
UDIBONOS	-	-	5,671	-
Bonos M	<u>2,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	2,000	2,645	77,883	77,305
Bancarios:				
Certificados de depósito	-	-	15,824	5,669
Privados:				
Certificados bursátiles	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>898</u>	<u>1,190</u>
A la hoja siguiente	\$ <u>2,000</u>	<u>2,645</u>	<u>94,605</u>	<u>84,164</u>

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

		<u>Deudores</u>		<u>Acreeedores</u>	
		<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
De la hoja anterior	\$	<u>2,000</u>	<u>2,645</u>	<u>94,605</u>	<u>84,164</u>
<i>Colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de reporto:</i>					
Gubernamentales:					
IQ		-	-	-	-
Bondes		-	(274)	-	-
Bonos M		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>-</u>	<u>(274)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	\$	<u>2,000</u>	<u>2,371</u>	<u>94,605</u>	<u>84,164</u>

Al 31 de diciembre de 2017, el plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportada y reportadora es de 4 y 18 días, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2016, dichos plazos fueron de 3 y 23 días, respectivamente.

(9) Operaciones con instrumentos financieros derivados de cobertura y de negociación-

Los instrumentos financieros derivados son utilizados por el Banco como importantes herramientas de administración para controlar el riesgo de mercado que se deriva de sus actividades de captación y colocación, así como para reducir su costo de fondeo.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la valuación de los instrumentos financieros derivados de cobertura y de negociación se integran como se menciona en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	2017			2016		
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Posición neta</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Posición neta</u>
Cobertura:						
Swaps de tasa de interés de flujo de efectivo	\$ 33	-	33	61	-	61
Swaps de tasa de interés de valor razonable	-	(4)	(4)	-	(21)	(21)
Total derivados de cobertura	33	(4)	29	61	(21)	40
Negociación:						
Swaps de tasa de interés	<u>24</u>	-	<u>24</u>	<u>123</u>	<u>(1)</u>	<u>122</u>
Total derivados de cobertura y negociación	<u>\$ 57</u>	<u>(4)</u>	<u>53</u>	<u>184</u>	<u>(22)</u>	<u>162</u>

Las operaciones que realiza el Banco con fines de cobertura y negociación constituyen swaps de divisas, de tasas de interés, no derivándose obligaciones adicionales a los componentes de este tipo de operaciones.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se otorgaron garantías a las contrapartes de los contratos de swaps de tasas por un importe de \$103 y \$2, respectivamente, mismas que se incluyen en el rubro de "Otras cuentas por cobrar" en el balance general consolidado.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se recibieron garantías de las contrapartes de los contratos de swaps de tasas por un importe de \$9 y \$159, respectivamente, mismas que se incluyen en el rubro de "Otras cuentas por pagar" en el balance general consolidado.

Los instrumentos derivados utilizados por el Banco para fines de cobertura son principalmente coberturas de valor razonable, estas operaciones representan una cobertura de la exposición a los cambios en el valor razonable de activos o pasivos reconocidos, o bien, de una porción identificada de dichos activos o pasivos, que es atribuible a un riesgo en particular y que puede afectar los resultados del Banco.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La estrategia de cobertura es determinada por el Comité de Activos y Pasivos del Banco de acuerdo con las condiciones del mercado. Las coberturas son utilizadas con el objetivo de reducir riesgos por movimientos cambiarios, utilizando swaps de moneda, así como el riesgo de variación en las tasas de interés, utilizando para ello operaciones de swap y opciones tipo cap. Lo anterior con la finalidad de fijar las tasas de la exposición al riesgo que intente cubrir el Banco, asegurando el cumplimiento de las obligaciones de la misma. La estrategia principal es asegurar tanto los ingresos como egresos futuros del Banco, maximizando los beneficios para el mismo.

Los derivados contratados con fines de cobertura pueden ser reclasificados total o parcialmente debido a ineficiencias de la cobertura, vencimiento o venta de la posición primaria.

Montos nominales:

Los montos nominales de los contratos representan el volumen de derivados vigentes y no la pérdida o ganancia asociada con el riesgo de mercado o riesgo de crédito de los instrumentos.

Los montos nominales representan el monto al que una tasa o un precio es aplicado para determinar el monto de flujo de efectivo a ser intercambiado.

Los montos nominales de los instrumentos financieros derivados de cobertura y de negociación y los resultados por tipo de instrumentos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran como se menciona a continuación:

	Importe y/o valor nominal	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
2017							
Créditos en moneda nacional	\$ 77	6.03%	4.45%	5	1	4	2020
Swaps con fines de cobertura							
Swaps con cobertura de tasas ⁽¹⁾	(77)	6.99%	6.03%	(6)	(5)	1	2020
Efecto neto	\$ -			\$ (1)	(4)	5	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2017</u>	Importe y/o valor nacional	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
Créditos en moneda nacional	\$ 357	9.08%	4.45%	\$ 32	16	16	2028
Swaps con fines cobertura							
Swaps con cobertura de tasas	(357)	6.98%	9.40%	(27)	(37)	(10)	2028
Efecto neto	\$ -			5	(21)	26	

(1) Corresponde a coberturas de valor razonable e intercambio de tasas.

<u>2017</u>	Importe y/o valor nacional	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
Créditos en moneda nacional	\$ 420	7.30%	4.45%	\$ 31	19	12	2023
Swaps con fines de cobertura							
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	(425)	7.38%	7.30%	(3)	(3)	-	2023
Efecto neto	\$ (5)			\$ 28	16	12	
Créditos en moneda nacional	\$ 132	7.56%	2.55%	\$ 10	3	4	2022
Swaps con fines de cobertura							
Swaps con cobertura de tasas ⁽¹⁾	(133)	7.39%	7.56%	-	-	-	2022
Efecto neto	\$ (1)			\$ 10	3	4	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2017</u>	<u>Importe y/o valor nacional</u>	<u>Tasas promedio</u>		<u>Posición activa (pasiva)</u>			<u>Vencimiento</u>
		<u>Activas</u>	<u>Pasivas</u>	<u>Flujos recibidos</u>	<u>Flujos entregados</u>	<u>Flujos netos</u>	
Cobertura de Captación en Pagaré Bancario							
Swaps con fines de cobertura:							
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	\$ 3,000	6.97%	5.07%	211	154	57	2018
Cobertura de Captación en Pagaré Bancario							
Swaps con fines de cobertura:							
Swaps con cobertura de tasas ⁽³⁾	<u>3,000</u>	7.13%	7.55%	<u>(183)</u>	<u>(194)</u>	<u>(11)</u>	2018
Efecto neto	\$ -			\$ 28	40	46	

Ver explicación de ⁽³⁾ en hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	Importe y/o valor nacional	Tasas promedio		Posición activa (pasiva)			Vencimiento
		Activas	Pasivas	Flujos recibidos	Flujos entregados	Flujos netos	
Swaps con fines de negociación:							
Swaps con cobertura de tasas (3)	4,000	7.35%	7.48%	\$ 160	163	(3)	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	5,000	7.38%	7.37%	57	57	-	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	5,000	7.38%	7.37%	57	57	-	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	5,000	7.38%	7.37%	57	57	-	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	2,000	7.38%	7.37%	23	23	-	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	7,000	7.39%	7.41%	81	81	-	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	5,000	7.38%	7.48%	57	58	(1)	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	5,000	7.38%	7.50%	58	59	(1)	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	5,000	7.60%	7.87%	-	-	-	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	10,000	7.60%	7.87%	-	-	-	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	5,000	7.60%	7.86%	-	-	-	2018
Swaps con cobertura de tasas (3)	10,000	7.62%	7.71%	-	-	-	s2018
Efecto neto				\$ 550	555	(5)	

(3) Corresponde a operaciones de negociación con intercambio de tasas UDI por THIE.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2016</u>	Importe y/o valor nacional	<u>Tasas promedio</u>		<u>Posición activa (pasiva)</u>			<u>Vencimiento</u>
		<u>Activas</u>	<u>Pasivas</u>	<u>Flujos recibidos</u>	<u>Flujos entregados</u>	<u>Flujos netos</u>	
Créditos en moneda nacional	\$ 94	6.03%	2.55%	\$ 6	2	4	2020
Swaps con fines de cobertura							
Swaps con cobertura de tasas ⁽¹⁾	(94)	4.55%	6.03%	5	6	(1)	2020
Efecto neto	\$ -			\$ 1	4	3	
Créditos en moneda nacional	\$ 417	9.08%	2.55%	\$ 38	11	27	2028
Swaps con fines cobertura							
Swaps con cobertura de tasas ⁽¹⁾	(417)	4.33%	9.40%	20	43	(23)	2028
Efecto neto	\$ -			\$ 18	32	4	

⁽¹⁾ Corresponde a coberturas de valor razonable e intercambio de tasas.

<u>2016</u>	Importe y/o valor nacional	<u>Tasas promedio</u>		<u>Posición activa (pasiva)</u>			<u>Vencimiento</u>
		<u>Activas</u>	<u>Pasivas</u>	<u>Flujos recibidos</u>	<u>Flujos entregados</u>	<u>Flujos netos</u>	
Cobertura de Captación en Pagaré Bancario ⁽²⁾	\$ 3,000	4.3062%	5.0700%	\$ 131	154	(23)	2018

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)**

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2016</u>	<u>Importe y/o valor nacional</u>	<u>Tasas promedio</u>		<u>Posición activa (pasiva)</u>			<u>Vencimiento</u>
		<u>Activas</u>	<u>Pasivas</u>	<u>Flujos recibidos</u>	<u>Flujos entregados</u>	<u>Flujos netos</u>	
Swaps con cobertura de tasas (3)	1,000	4.71%	4.62%	\$ 22	22	-	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	2,000	4.71%	4.62%	44	43	1	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	3,000	4.92%	4.76%	46	44	2	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	4,000	4.93%	4.77%	61	59	2	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	3,000	5.12%	5.36%	36	37	(1)	2017
Cross currency swap	1,000	5.12%	5.22%	12	12	-	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	2,000	5.11%	5.31%	24	25	(1)	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	1,000	5.11%	5.31%	12	12	-	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	3,000	5.11%	5.29%	24	25	(1)	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	3,000	5.11%	5.30%	24	25	(1)	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	2,000	5.17%	5.30%	16	16	-	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	2,000	5.17%	5.30%	16	16	-	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	3,000	5.17%	5.30%	24	25	(1)	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	3,000	5.36%	5.39%	25	25	-	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	2,000	5.36%	5.39%	17	17	-	2017
Swaps con cobertura de tasas(3)	3,000	5.34%	5.39%	<u>25</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	2017
Subtotal, a la hoja siguiente				\$ <u>428</u>	<u>428</u>	<u>-</u>	

Ver explicación de ⁽²⁾ y ⁽³⁾ en hoja siguiente.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

<u>2016</u>	<u>Importe y/o valor nacional</u>	<u>Tasas promedio</u>		<u>Posición activa (pasiva)</u>			<u>Vencimiento</u>
		<u>Activas</u>	<u>Pasivas</u>	<u>Flujos recibidos</u>	<u>Flujos entregados</u>	<u>Flujos netos</u>	
Subtotal, de la hoja anterior				\$ 428	428	-	
Cross currency swap Swaps con cobertura de tasas (3)	2,000	5.34%	5.39%	17	17	-	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	5,000	5.31%	5.79%	21	23	(2)	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	1,700	5.35%	6.29%	7	8	(1)	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	5,000	5.38%	6.30%	21	25	(4)	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	3,000	5.38%	6.43%	13	15	(2)	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	2,000	5.38%	6.42%	8	10	(2)	2017
Swaps con cobertura de tasas (3)	2,000	6.22%	6.11%	-	-	-	2017
Efecto neto				<u>\$ 515</u>	<u>526</u>	<u>(11)</u>	

(2) Corresponde a operación de coberturas de flujos de efectivo con intercambio de tasa.

(3) Corresponde a operaciones de negociación con intercambio de tasas UDI por THIE.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las opciones cubren un notional de \$114 y \$140, respectivamente, de cartera de créditos hipotecarios y la prima por devengar asciende a \$347 y \$582 miles de pesos, respectivamente, estos instrumentos tienen un precio de ejercicio sobre la THIE equivalente al 10%.

El vencimiento de este instrumento de cobertura es en el año 2022 y el notional es decreciente de acuerdo al calendario de amortización de la cartera cubierta.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El valor económico y la sensibilidad del margen ante cambios en las tasas de interés son cuidadosamente analizados y monitoreados por el Banco. Para ambos indicadores existen límites y dependiendo de las condiciones de mercado y la estrategia global del Banco, se toman las decisiones estratégicas adecuadas para reducir los riesgos. Con el fin de mantener el riesgo de mercado dentro de los límites y por estrategia de mercado, el Banco ha cubierto ciertas posiciones activas y pasivas de manera individual y global.

El Banco administra los riesgos inherentes a estos contratos mediante la Unidad de Administración Integral de Riesgos, quien presenta periódicamente ante el Comité de Riesgos un reporte sobre el seguimiento de la efectividad de las coberturas; este órgano valida dicha efectividad y toma decisiones al respecto.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Administración del Banco determinó que todas sus relaciones de cobertura, las cuales son de valor razonable, son efectivas, tal como se señala a continuación:

<u>Tipo de instrumento</u>	<u>Instrumentos de cobertura</u>		<u>Posición primaria</u>		<u>Rango de efectividad 2017</u>	<u>Rango de efectividad 2016</u>
	<u>Cambio en valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Cambio en valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>		

Tasas sin intercambio de flujos:

Interest rate swap	\$	(9)	(14)	8	11	102%	102%
Interest rate swap	-	-	2	-	(2)	101%	101%
Interest rate swap	-	-	7	-	(7)	103% inició en 2017	
Interest rate swap	-	-	1	-	(1)	102% inició en 2017	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

<u>Tipo de instrumento</u>	<u>Instrumentos de cobertura</u>		<u>Rango de efectividad</u>
	<u>Cambio en valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	
Cobertura de captación en pagaré bancario interés swap ⁽¹⁾	\$ (54)	6	99.98%
Cobertura de captación en pagaré bancario interés swap ⁽¹⁾	\$ 27	27	99.99%
Opción ⁽²⁾	\$ 95 mil	240 mil	99.99%

⁽¹⁾ Cobertura de captación en pagaré bancario.- Este instrumento representa una cobertura de la exposición de la variación de los flujos de efectivo que se atribuyen a un riesgo. Este derivado cubre la variabilidad en los flujos de efectivo de la captación a plazo por un monto de \$7,042 y a la fecha no se ha registrado efecto en resultados como consecuencia de la ineffectividad de la cobertura. Al cierre del 2017 se registró un efecto negativo de \$33 antes de impuestos diferidos, en la cuenta de "Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo" en el capital ganado.

⁽²⁾ Opción.- Este instrumento está designado como de cobertura para ser utilizado a partir de un valor de THIE del 10%, por lo cual la variación en el valor razonable de la opción se ha reflejado íntegramente en los resultados del ejercicio.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el efecto reconocido en resultados por la ineffectividad de las coberturas, no fue significativo.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco realiza operaciones con instrumentos derivados con el propósito de cubrir riesgos inherentes de la operación crediticia y de captación.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(10) Cartera de crédito-

(a) Análisis de la cartera de crédito-

La clasificación de los créditos vigentes y vencidos por tipo de moneda al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como se menciona a continuación:

	Vigente			Vencida		
	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
2017						
Comerciales:						
Actividad empresarial o comercial	\$ 15,303	261	15,564	316	-	316
Entidades financieras	1,406	-	1,406	-	-	-
Entidades gubernamentales	3,674	-	3,674	-	-	-
Créditos al consumo	3,244	-	3,244	179	-	179
Créditos a la vivienda:						
Media y residencial	5,676	-	5,676	148	-	148
Interés social	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 29,311</u>	<u>261</u>	<u>29,572</u>	<u>643</u>	<u>-</u>	<u>643</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2016</u>	<u>Vigente</u>			<u>Vencida</u>		
	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera valorizada</u>	<u>Total</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda extranjera valorizada</u>	<u>Total</u>
Comerciales:						
Actividad empresarial o comercial	\$ 12,177	143	12,320	289	-	289
Entidades financieras	1,518	-	1,518	-	-	-
Entidades gubernamentales	1,214	-	1,214	-	-	-
Créditos al consumo	2,791	-	2,791	108	-	108
Créditos a la vivienda:						
Media y residencial	<u>4,500</u>	<u>-</u>	<u>4,500</u>	<u>138</u>	<u>-</u>	<u>138</u>
	<u>\$ 22,200</u>	<u>143</u>	<u>22,343</u>	<u>535</u>	<u>-</u>	<u>535</u>

Al 31 de diciembre de 2017, la cartera vigente y vencida incluye intereses devengados y vencidos por \$203 y \$23, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2016, ascendieron a \$136 y \$17, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la cartera vigente y vencida del Banco incluye créditos en dólares americanos por 13 y 7, respectivamente.

(b) Clasificación de la cartera por sector económico-

El porcentaje de concentración de la cartera del Banco por actividad de los acreditados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como se menciona en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>
Comercio	19%	1%	19%	-
Construcción	6%	-	5%	-
Gobierno municipal, estatal y federal	12%	-	5%	-
Manufactura	6%	-	7%	-
Minería y petróleo	2%	-	5%	-
Servicios	10%	-	11%	1%
Entidades financieras	9%	-	11%	-
Agricultura	1%	-	-	-
Transportes y comunicaciones	3%	-	3%	-
Consumo	11%	1%	12%	-
Vivienda	<u>19%</u>	<u>-</u>	<u>20%</u>	<u>1%</u>
	<u>98%</u>	<u>2%</u>	<u>98%</u>	<u>2%</u>
	<u>100%</u>		<u>100%</u>	

(c) *Clasificación de la cartera por zona geográfica-*

La clasificación de la cartera vigente y vencida del Banco por zona geográfica al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>
Ciudad de México	\$ 3,275	93	2,719	115
Monterrey	17,573	268	12,588	162
Norte ⁽¹⁾	4,062	111	3,643	90
Centro ⁽²⁾	<u>4,662</u>	<u>171</u>	<u>3,393</u>	<u>168</u>
	<u>29,572</u>	<u>643</u>	<u>22,343</u>	<u>535</u>
	<u>\$ 30,215</u>		<u>22,878</u>	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (1) Incluye Tamaulipas, Coahuila, Durango, Sinaloa, Baja California Norte, Sonora y Chihuahua.
- (2) Incluye Aguascalientes, Colima, Guanajuato, Guerrero, Hidalgo, Jalisco, Michoacán, Morelos, Nayarit, Puebla, Querétaro, San Luis Potosí y Veracruz.

(d) *Créditos a entidades gubernamentales-*

Los saldos de los créditos a entidades gubernamentales al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran por créditos otorgados a estados y municipios por \$3,674 y \$1,214, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los créditos otorgados a entidades gubernamentales incluyen financiamientos a diversos estados y municipios de la República Mexicana, que tienen vencimientos de 1 a 21 años. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el 51% y 87%, respectivamente, de estos créditos están garantizados mediante las participaciones federales correspondientes.

(e) *Información adicional sobre la cartera-*

Descuento de préstamos con recursos de banca de desarrollo:

El Gobierno de México ha establecido ciertos fondos para fomentar el desarrollo de áreas específicas de la actividad agropecuaria, industrial y turística, bajo la administración de Banxico, de Nacional Financiera, S.N.C. (NAFIN), del Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext) y de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA), a través de redescantar los préstamos con recurso. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los créditos otorgados bajo estos programas ascienden a \$3,144 y \$1,993, respectivamente, y su pasivo correspondiente está incluido dentro del rubro "Préstamos interbancarios y de otros organismos" (ver nota 17).

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Créditos reestructurados y renovados:

Los montos totales reestructurados y renovados por tipo de cartera de crédito al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran como se menciona a continuación:

	<u>Reestructuras</u>		<u>Renovaciones</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cartera de crédito vigente:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial	\$ 810	633	52	62
Entidades financieras	1,297	-	-	-
Entidades gubernamentales	156	157	-	-
Créditos al consumo	2	2	-	-
Crédito a la vivienda	<u>119</u>	<u>93</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>2,384</u>	<u>885</u>	<u>52</u>	<u>62</u>
Cartera de crédito vencida:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial	129	84	-	-
Créditos consumo	1	4	-	-
Créditos a la vivienda	<u>57</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>187</u>	<u>154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
 Total de reestructuras y renovaciones	 \$ 2,571	 1,039	 52	 62
	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>==</u>	<u>==</u>

Durante 2017, se reestructuraron 411 créditos comerciales, 48 créditos a la vivienda y 121 créditos de consumo por un total de \$1,991 en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones. En 2016, se reestructuraron 506 créditos comerciales, 75 créditos a la vivienda y 97 créditos de consumo por un total de \$922. Durante 2017 y 2016 por créditos comerciales reestructurados, el Banco obtuvo garantías hipotecarias adicionales por \$275 y \$721, respectivamente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Durante 2017 y 2016 se capitalizaron intereses a sus respectivos créditos por \$3 y \$1, respectivamente.

Concentración de riesgos:

Al 31 de diciembre de 2017, el saldo de los tres principales deudores del Banco que representan riesgo común asciende a \$3,114 (\$2,347 en 2016). Existen financiamientos a 5 acreditados o grupos (4 acreditados o grupos en 2016) de riesgo común, cuyos importes rebasan cada uno el 10% del capital básico del Banco; el saldo de dichos adeudos es de \$5,911 (\$3,738 en 2016) y representan en su conjunto el 128% (83% en 2016) del capital básico. Actualmente, de estos acreditados, el 26% se encuentran garantizados mediante participaciones federales.

Cartera vencida:

En la siguiente hoja se presenta la integración de la cartera vencida al 31 de diciembre de 2017 y 2016, de acuerdo con el plazo a partir de que ésta se consideró como tal.

	2017				<u>Total</u>
	<u>1 a 180</u> <u>días</u>	<u>181 a</u> <u>365</u> <u>días</u>	<u>1 a 2</u> <u>años</u>	<u>Más</u> <u>de</u> <u>2 años</u>	
Comercial	\$ 26	135	113	42	316
Consumo	176	2	1	-	179
Vivienda	<u>119</u>	<u>21</u>	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>148</u>
	<u>\$ 321</u>	<u>158</u>	<u>118</u>	<u>46</u>	<u>643</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	2016				<u>Total</u>
	<u>1 a 180 días</u>	<u>181 a 365 días</u>	<u>1 a 2 años</u>	<u>Más de 2 años</u>	
Comercial	\$ 15	104	144	26	289
Consumo	106	2	-	-	108
Vivienda	<u>95</u>	<u>38</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>138</u>
	<u>\$ 216</u>	<u>144</u>	<u>147</u>	<u>28</u>	<u>535</u>

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldo al principio del año	\$ 535	831
Trasposos entre cartera vigente y vencida ^(*)	1,085	814
Liquidaciones	(182)	(288)
Venta de cartera (nota 1)	(133)	(256)
Castigos	<u>(662)</u>	<u>(566)</u>
Saldo al final del año	<u>\$ 643</u>	<u>535</u>

(*) Durante 2017, los créditos vencidos que fueron reestructurados o renovados por cartera comercial, consumo y vivienda, ascienden a \$38, \$3, y \$39 respectivamente, en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones (cartera comercial, consumo y vivienda por \$70, \$2, y \$71, respectivamente, en 2016).

Durante 2017 y 2016, no se presentaron reestructuraciones o renovaciones que fueran traspasadas a cartera vencida por haberse reestructurado o renovado.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Durante 2017, se reestructuraron y renovaron créditos que se mantuvieron en cartera vigente al comercio, consumo y vivienda, por \$1,893, \$1 y \$18, respectivamente, en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones (cartera comercio, gobierno, consumo y vivienda, por \$576, \$156, \$292 y \$8, respectivamente, en 2016).

Durante 2017 y 2016, no se traspasaron a cartera vencida créditos consolidados comerciales que se hubieran reestructurado o renovado.

Durante 2017 y 2016, no se presentaron créditos modificados que no se hayan considerado como reestructuras.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los intereses nominales sobre la cartera vencida reconocidos en cuentas de orden ascendieron a \$36 y \$24, respectivamente.

Venta de cartera a Factoraje Afirme, S. A. de C. V., SOFOM, E. R. (Factoraje Afirme)

Con fecha del 15 de diciembre de 2017, el Banco vendió a valor de mercado a su parte relacionada Factoraje Afirme, un portafolio de créditos vencidos de cartera comercial y vivienda con valor nominal de \$133 a un precio de venta de \$87. Esta cartera mantenía una reserva crediticia de \$46. La Administración reconoció en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación" una pérdida por \$46 en venta de cartera, asimismo, registró \$46 en los resultados del ejercicio en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

Con fecha del 23 de diciembre de 2016, el Banco vendió a valor de mercado a su parte relacionada Factoraje Afirme, un portafolio de créditos vencidos de cartera comercial y vivienda con valor nominal de \$256 a un precio de venta de \$152. Esta cartera mantenía una reserva crediticia de \$104. La Administración reconoció en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación" una pérdida por \$104 en venta de cartera, una utilidad por \$88 por liberación de reservas y el diferencial de \$16 se registró en los resultados del ejercicio en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

(Continúa)

**Banca Afirmé, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirmé Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Adquisición de cartera a ION Financiera, S. A. P. I. de C. V., SOFOM, E. R. (ION)

Con fecha del 1 de diciembre de 2017, el Banco celebró un contrato marco de cesión onerosa de créditos hipotecarios con ION en donde el Banco adquirió el 90% de los derechos de cobro de un portafolio de créditos vigentes de cartera de vivienda. Conservando ION el 10% de la titularidad de dichos créditos, como condición, ambas partes se comprometen a afectar los derechos de cobro derivado de los créditos en la proporción que a cada uno le corresponda al Fideicomiso número 73935 constituido con el Banco (división fiduciaria) como fiduciario. Teniendo el fideicomiso como fin principal la administración y cobranza de los derechos de cobro derivados de los créditos. El saldo insoluto total de los créditos que integran la adquisición asciende a \$166, el precio de compra pagado fue de \$149.

(f) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Como se explica en la nota 3(i) el Banco constituye estimaciones preventivas para cubrir los riesgos asociados con la recuperación de su cartera de crédito.

Los parámetros son ponderados sobre la cartera de cada uno de los portafolios. La exposición al incumplimiento mostrada para riesgo de crédito incluye compromisos crediticios.

Los resultados sobre la cartera evaluada y la estimación preventiva del Banco al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como se menciona en la siguiente hoja.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Cartera evaluada 2017</u>			
	<u>Comercial</u> ⁽¹⁾	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-Mínimo	\$ 16,326	1,407	4,907	22,640
B-Bajo	4,263	1,015	421	5,699
C-Medio ⁽²⁾	365	477	352	1,194
D-Alto ⁽²⁾	377	262	147	786
E-Irrecuperable ⁽²⁾	<u>33</u>	<u>262</u>	<u>5</u>	<u>300</u>
Total de la cartera evaluada	\$ <u>21,364</u>	<u>3,423</u>	<u>5,832</u>	<u>30,619</u>
<u>Grado de riesgo</u>	<u>Estimación preventiva 2017</u>			
	<u>Comercial</u> ⁽¹⁾	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-Mínimo	\$ 126	41	9	176
B-Bajo	97	47	5	149
C-Medio	30	55	19	104
D-Alto	131	92	30	253
E-Irrecuperable	<u>27</u>	<u>168</u>	<u>3</u>	<u>198</u>
Subtotal de la estimación preventiva	\$ <u>411</u>	<u>403</u>	<u>66</u>	880
Reservas adicionales identificadas ⁽³⁾				16
Reserva diferida ⁽⁴⁾				<u>(32)</u>
Total de estimación preventiva			\$	<u>864</u>

(1), (2), (3) y (4) Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (1) Incluye créditos comerciales, de entidades financieras, gubernamentales, avales otorgados y compromisos de créditos irrevocables (ver cuadro con el detalle de la clasificación de riesgos a subnivel en la nota 25).
- (2) Incluye "cartera emproblemada" ver nota 3(i).
- (3) Incluyen \$9.63 por intereses vencidos, \$5.95 de riesgos operativos y \$0.072 para créditos específicos.
- (4) Incluye la reserva diferida por el cambio en la metodología de consumo no revolvente e hipotecaria, (ver nota 4).

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Cartera evaluada 2016</u>			
	<u>Comercial</u> ⁽¹⁾	<u>Consumo</u>	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-Mínimo	\$ 13,421	1,151	4,207	18,779
B-Bajo	3,728	1,146	229	5,103
C-Medio ⁽²⁾	268	340	112	720
D-Alto ⁽²⁾	382	110	79	571
E-Irrecuperable ⁽²⁾	<u>13</u>	<u>152</u>	<u>11</u>	<u>176</u>
Total de la cartera evaluada	<u>\$ 17,812</u>	<u>2,899</u>	<u>4,638</u>	<u>25,349</u>

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Estimación preventiva 2016</u>			
	<u>Comercial</u> ⁽¹⁾	<u>Consumo</u> ⁽³⁾	<u>Vivienda</u>	<u>Total</u>
A-Mínimo	\$ 83	28	9	120
B-Bajo	77	56	3	136
C-Medio	24	39	5	68
D-Alto	126	40	20	186
E-Irrecuperable	<u>11</u>	<u>93</u>	<u>6</u>	<u>110</u>
Subtotal de la estimación preventiva	<u>\$ 321</u>	<u>256</u>	<u>43</u>	<u>620</u>
Reservas adicionales identificadas ⁽⁴⁾				<u>14</u>
Total de estimación preventiva			\$	<u>634</u>

(1), (2), (3) y (4) Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (1) Incluye créditos comerciales, de entidades financieras, gubernamentales, avales otorgados y compromisos de créditos irrevocables (ver cuadro con el detalle de la clasificación de riesgos a subnivel en la nota 25).
- (2) Incluye "cartera emproblemada" ver nota 3(i).
- (3) Incluye \$0.001 de estimaciones generadas de la cartera adquirida a la Arrendadora.
- (4) Incluyen \$8 por intereses vencidos, \$6 de riesgos operativos y \$0.072 para créditos específicos.

Los movimientos de las estimaciones preventivas de crédito por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analizan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldo al principio del año	\$ 634	680
Constitución de reservas con cargo a resultados	870	614
Liberación de reservas	(2)	(88)
Reservas afectadas en el capital contable (nota 4)	45	9
Aplicaciones por castigos de cartera vigente y vencida	<u>(683)</u>	<u>(581)</u>
Saldo al final del año	\$ <u>864</u>	<u>634</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(11) Bienes adjudicados, neto-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el rubro de bienes adjudicados por tipo de bien se integra como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Terrenos	\$ 45	46
Condominios	6	6
Establecimientos mercantiles	55	20
Equipo de transporte	1	1
Unifamiliares	29	36
Inmuebles prometidos en venta	8	5
Otros	<u>33</u>	<u>5</u>
	177	119
Estimación para baja de valor	<u>(33)</u>	<u>(28)</u>
	\$ <u>144</u>	<u>91</u>

(12) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los inmuebles, mobiliario y equipo y gastos de instalación se analizan como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>Tasa anual de depreciación y amortización</u>
Mobiliario y equipo de oficinas	\$ 263	253	7%
Equipo de cómputo	1,418	923	20% y 30%
Terminales punto de venta	96	88	17%
Cajeros automáticos	579	420	10%
Equipo de transporte	19	16	25%
Mejoras a locales arrendados	694	614	5% a 10%
Construcciones	101	102	5%
Otros	<u>1</u>	<u>1</u>	10%
	3,171	2,417	
Depreciación y amortización acumulada	<u>(1,575)</u>	<u>(1,471)</u>	
	\$ <u>1,596</u>	<u>946</u>	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El importe cargado en los resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, por concepto de depreciación y amortización ascendió a \$178 y \$163, respectivamente.

		<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de tecnología¹</u>	<u>Mejoras inmuebles²</u>	<u>Otros³</u>	<u>Total</u>
Costo de adquisición						
31 de diciembre de 2015	\$	249	1,297	676	15	2,237
Adiciones		5	249	102	4	360
Enajenaciones y bajas		(1)	(115)	(62)	(2)	(180)
31 de diciembre de 2016		253	1,431	716	17	2,417
Adiciones		12	814	290	7	1,123
Enajenaciones y bajas		(2)	(152)	(211)	(4)	(369)
31 de diciembre de 2017	\$	<u>263</u>	<u>2,093</u>	<u>795</u>	<u>20</u>	<u>3,171</u>
Depreciación:						
31 de diciembre de 2015	\$	105	934	313	13	1,365
Depreciación		13	112	37	1	163
Enajenaciones y bajas		-	(57)	-	-	(57)
31 de diciembre de 2016		118	989	350	14	1,471
Depreciación		13	125	39	1	178
Enajenaciones y bajas		-	(72)	-	(2)	(74)
31 de diciembre de 2017	\$	<u>131</u>	<u>1,042</u>	<u>389</u>	<u>13</u>	<u>1,575</u>
Valor en libros, neto						
Al 31 de diciembre de 2017	\$	<u>132</u>	<u>1,051</u>	<u>406</u>	<u>7</u>	<u>1,596</u>
Al 31 de diciembre de 2016	\$	<u>135</u>	<u>442</u>	<u>366</u>	<u>3</u>	<u>946</u>

(1), (2), y (3) Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Notas aclaratorias:

¹ Agrupado Equipo de cómputo, Terminales punto de venta y Cajeros.

² Agrupado Mejoras en locales arrendados y Construcción.

³ Agrupado Equipo de transporte y Otros.

(13) Otros activos-

A continuación se analiza el rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>Tasa anual de amortización</u>
Gastos de organización	\$ 36	36	5%
Gastos preoperativos	3	3	5%
Intangibles ⁽¹⁾	93	93	10%
Marca ⁽²⁾	<u>15</u>	<u>15</u>	10%
	147	147	
Menos amortización acumulada	<u>(70)</u>	<u>(68)</u>	
	77	79	
Otros gastos por amortizar ⁽³⁾	501	154	
Pagos y gastos anticipados ⁽⁴⁾	<u>2</u>	<u>-</u>	
	\$ <u>580</u>	<u>233</u>	

(1) Los activos intangibles corresponden a activos adquiridos de Financiera Sí, S. A. de C. V. (Crédito Sí) y Emprendedores Firme, S. A. de C. V. (Emprendedores Firme, antes Crédito Firme, S. A. de C. V.), (partes relacionadas), como se menciona en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Crédito Sí

Producto que comprende la propiedad intelectual de metodologías, procesos, scorings para la originación, seguimiento y cobranza de créditos al consumo y microcréditos, documentado en manuales, algoritmos y diagramas de procesos; este activo asciende a \$61 y tiene una vida útil indefinida.

Emprendedores Firme

- (a) Listado de clientes, incluyendo sus registros y expedientes con un costo de adquisición de \$17. Este activo se amortiza en línea recta durante su vida útil definida de 10 años.
- (b) Producto que comprende la propiedad intelectual de metodologías, procesos, scorings para la originación, seguimiento y cobranza de créditos comunales y microcréditos, documentados en manuales, algoritmos y diagramas de procesos; su costo de adquisición ascendió a \$15 y tiene una vida útil indefinida.
- (2) Marca "Crédito Sí" y las leyendas asociadas, propiedad, registro y su derecho de explotación, su costo de adquisición fue de \$15 y tiene una vida útil indefinida.
- (3) Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, incluye gastos de publicidad, gastos de promoción, seguros y mantenimiento pagados por anticipado.
- (4) Principalmente son pagos anticipados de impuestos.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el importe por amortización cargado a los resultados del ejercicio ascendió a \$2 en ambos años, y se incluye en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados consolidado adjunto.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(14) Inversiones permanentes-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las inversiones permanentes se integran como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Círculo de Crédito, S. A. de C. V.	\$ 33	23
Procesar, S. A. de C. V.	6	6
Otras	<u>10</u>	<u>9</u>
	\$ 49	38
	==	==

El Banco ejerce influencia significativa en Círculo de Crédito, mediante su representación en el consejo de administración u órgano equivalente de dirección. Dichas asociada se encuentra valuada bajo el método de participación.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco reconoció la participación en el resultado neto de asociadas por un monto de \$11 y \$3, respectivamente.

No existen restricciones significativas de las inversiones permanentes al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

(15) Beneficios a los empleados-

El costo, las obligaciones y otros elementos de las obligaciones laborales por primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral por causas diferentes a una reestructura, se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes, utilizando el método de crédito unitario proyectado.

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco adoptó lo establecido en la NIF D-3 "Beneficio a los empleados" (ver nota 4), lo que generó un efecto negativo por remediones por beneficios definidos a los empleados en el estado de variaciones en el capital contable consolidado de \$2, neto de impuestos diferidos.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Los componentes del costo neto de los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, son los que se muestran a continuación:

	<u>Prima antigüedad</u>	<u>Indemnizaciones</u>	<u>Total 2017</u>	<u>Total 2016</u>
Costo de beneficios definidos:				
Costo laboral del servicio actual	\$ 1	3	4	4
Importe neto sobre el pasivo neto por beneficios definidos	1	1	2	2
Reciclaje por remediciones reconocidas en ORI del año	=	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>4</u>
Costo por beneficios definidos	\$ 2	7	9	10
	=	=	=	=
Saldo inicial del PNBD	\$ 12	16	28	24
Costo de beneficios definidos	2	7	9	6
Pagos con cargo al PNBD	-	(6)	(6)	(5)
Reciclaje por remediciones reconocidas en ORI del año	-	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>4</u>
Pasivo neto por beneficios definidos	\$ 14	20	34	29
	=	=	=	=

Las principales hipótesis utilizadas en los cálculos actuariales son:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Tasa de descuento nominal	7.5%	7.5%
Tasa de incremento de salarios*	4.5%	4.5%
Tasa de incremento al salario mínimo	4.0 %	4.0%

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(16) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el rubro de captación tradicional se analiza a continuación:

	Moneda			
	2017		2016	
	<u>Nacional</u>	<u>Extranjera valorizada</u>	<u>Nacional</u>	<u>Extranjera valorizada</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata:				
Cheques con intereses	\$ 7,036	1,004	6,512	995
Cheques sin intereses	<u>14,542</u>	<u>336</u>	<u>10,799</u>	<u>338</u>
	<u>21,578</u>	<u>1,340</u>	<u>17,311</u>	<u>1,333</u>
Depósitos a plazo:				
Certificados de depósito	5,863	285	3,545	729
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV)	<u>10,096</u>	<u>-</u>	<u>7,489</u>	<u>-</u>
	<u>15,959</u>	<u>285</u>	<u>11,034</u>	<u>729</u>
Cuenta global de captación sin movimientos	<u>108</u>	<u>8</u>	<u>78</u>	<u>7</u>
	<u>37,645</u>	<u>1,633</u>	<u>28,423</u>	<u>2,069</u>
Total	\$ <u>39,278</u>		<u>30,492</u>	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La clasificación de la captación del Banco por zona geográfica al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ciudad de México (**)	\$ 9,116	7,022
Monterrey (*)	15,778	11,862
Norte (***)	4,759	4,037
Centro (****)	<u>9,625</u>	<u>7,571</u>
	<u>\$ 39,278</u>	<u>30,492</u>

(*) Incluye Monterrey y su área metropolitana.

(**) Incluye 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 y Veracruz.

Las tasas promedio (no auditadas) ponderadas de captación para “Depósitos de exigibilidad inmediata” y “Depósitos a plazo”, ambos en moneda nacional al 31 de diciembre de 2017, fueron de 3.41% y 5.89%, respectivamente (en 2016 fueron de 2.14% y 3.17%, respectivamente).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los saldos en captación tradicional en moneda extranjera incluyen 83 y 100 millones de dólares, respectivamente. Las tasas promedio ponderadas de captación para moneda extranjera fueron del 0.21% y 0.13%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los vencimientos de los certificados de depósito y de los PRLV, se integran como se menciona en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	2017			2016		
	Certificados de depósito	PRLV	Total	Certificados de depósito	PRLV	Total
Plazo:						
1 a 179 días	\$ 5,335	10,094	15,429	4,011	7,488	11,499
180 a 359 días	500	2	502	263	1	264
Más de 365	313	-	313	-	-	-
	\$ 6,148	10,096	16,244	4,274	7,489	11,763

(17) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Los préstamos interbancarios y de otros organismos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran como se muestran como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
De exigibilidad inmediata:		
Banca múltiple	\$ -	225
De corto plazo:		
Banca de desarrollo*	645	411
Fondos de fomento*	721	282
Intereses devengados	22	4
	<u>1,388</u>	<u>697</u>
De largo plazo:		
Banca de desarrollo*	1,147	1,113
Fondos de fomento*	609	177
Intereses devengados	-	6
Total a largo plazo	<u>1,756</u>	<u>1,296</u>
Total	\$ <u>3,144</u>	<u>2,218</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

* Garantizados con cartera crediticia otorgada bajo los programas respectivos (ver nota 10e).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los préstamos bancarios y de otros organismos no incluyen moneda extranjera y devengan intereses en moneda nacional a una tasa promedio anual del 7.51% y 5.20%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el plazo de vencimiento de los préstamos interbancarios y de otros organismos, se integran como se muestra en la hoja siguiente.

<u>Vencimiento en años</u>		<u>2017</u>	<u>2016</u>
1 año	\$	1,388	928
2 años		472	324
3 años		71	704
4 ó más años		<u>1,213</u>	<u>262</u>
	\$	<u>3,144</u>	<u>2,218</u>

Al 31 de diciembre del 2017, el Banco cuenta con las siguientes líneas de crédito en la Banca de Desarrollo:

		<u>Importe total de la línea de crédito</u>	<u>Importe no dispuesto</u>	<u>Plazo</u>
FIRA (1)	\$	2,062	732	1 año
Fideicomiso de Fomento Mínero (FIFOMI) (2)		<u>12</u>	<u>12</u>	1 año
Fondos de fomento		<u>2,074</u>	<u>744</u>	
NAFIN (3)		1,849	400	Indefinido
Bancomext (4)		<u>1,966</u>	<u>1,623</u>	Indefinido
Banca de desarrollo		<u>3,815</u>	<u>2,023</u>	
	\$	<u>5,889</u>	<u>2,767</u>	

(1), (2), (3) y (4) Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (1) Puede disponerse en pesos o dólares.
- (2) Es por un monto de \$2 millones de UDIS o su equivalente en moneda nacional y se podrá disponer en pesos y dólares.
- (3) Línea de Crédito Global de Afirme por \$5,000, donde Banca Afirme, Almacenadora Afirme, Arrendadora Afirme y Factoraje Afirme podrán disponer de forma indistinta, sin exceder el límite global. Las Disposiciones pueden ser en moneda nacional y/o dólares.
- (4) Es por un monto de 100 millones de dólares americanos, o su equivalente en moneda nacional y se podrá disponer en pesos o dólares.

(18) Obligaciones subordinadas en circulación-

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 que devengan intereses a una tasa TIIE + 4.0%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 3 meses, no tiene fecha de vencimiento. Dicha emisión fue por un monto de \$796.

El 28 de junio de 2012, el Banco realizó una emisión de obligaciones subordinadas no preferentes, no garantizadas y no susceptibles de convertirse en acciones, las cuales pagan intereses cada 28 días a una tasa de TIIE + 2.8%. Dicha emisión fue por un monto de \$770 y su vencimiento será en junio de 2022.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el monto colocado de las emisiones vigentes en el rubro de "Obligaciones subordinadas" asciende a \$1,586 y \$1,582 respectivamente, el cual incluye intereses devengados pendientes de pago por \$20 y \$16, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco tenía colocadas obligaciones subordinadas con partes relacionadas por \$861 y \$852, respectivamente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(19) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)-

El ISR se calcula considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación. La tasa vigente durante el 2017 es del 30%.

El Banco y su subsidiaria presentan sus declaraciones de impuestos en forma individual y no sobre una base consolidada.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el gasto por ISR presentado en el estado de resultados, se integra como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
ISR causado	\$ 230	82
ISR diferido	(103)	<u>19</u>
	<u>\$ 127</u>	<u>101</u>

El Banco determina la PTU de conformidad con el artículo 125 de la Ley Federal del Trabajo, la cual se presenta en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 la PTU causada ascendió a \$52 (\$25 en 2016) asimismo, la PTU pagada en el ejercicio de 2017 correspondiente al año 2016 ascendió a (\$8), y se presenta dentro del rubro "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados consolidado.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

ISR y PTU diferidos:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco ha reconocido el efecto acumulado de las siguientes diferencias temporales para el ISR diferido a la tasa del 30% en ambos años. La PTU diferida se reconoció hasta el 31 de diciembre de 2016 a la tasa del 10%:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	
	<u>ISR</u>	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios y bienes adjudicados	\$ 269	199	66
Reserva para cuentas incobrables	45	15	5
Provisiones de gastos	45	34	12
Valuación	53	(41)	(13)
Inmuebles, mobiliario y equipo	8	8	2
PTU	15	(8)	-
Comisiones pendientes de diferir	32	25	8
Intereses vencidos	11	7	3
Pagos anticipados	(179)	(71)	(24)
Crédito fiscal	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>-</u>
	\$ <u>299</u>	<u>174</u>	<u>59</u>
ISR y PTU diferidos, neto	\$ <u>299</u>	<u>233</u>	

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, el activo por ISR diferido muestra un incremento de \$125 respecto al 2016, el cual se integra por un ingreso de \$103 reconocido en el estado de resultados consolidado, un ingreso por \$9 reconocido en capital contable neto del "Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo" y un ingreso por \$14 reconocido en capital contable neto por un cambio en la metodología de las reservas de cartera.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Para evaluar la recuperabilidad de los activos por ISR diferido, la Administración considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos se recuperen. La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los períodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la Administración considera la reversión esperada de los activos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

Derivado de que el Banco no tiene la intención de vender las inversiones permanentes en el corto plazo, dichas partidas no generaron ISR diferido.

La conciliación entre la tasa fiscal y la tasa efectiva expresada en importes y como un porcentaje de la utilidad antes de ISR, se integra como se menciona en la siguiente hoja.

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Importe</u>	<u>Tasa</u> <u>%</u>	<u>Importe</u>	<u>Tasa</u> <u>%</u>
Utilidad antes de la participación en resultados de asociadas e ISR	\$ 517		368	
ISR causado	\$ 230		82	
ISR diferido	(103)		19	
Total de ISR	127	25%	101	27%
Más efectos de diferencias permanentes, principalmente ajuste anual por inflación, gastos no deducibles e ingresos no acumulables, neto	8	2 %	2	-
Actualización fiscal de activos fijos	20	3%	7	3%
	\$ 155	30%	110	30%

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Otras consideraciones:

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

(20) Capital contable-

(a) Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el capital social nominal autorizado, suscrito y pagado del Banco asciende a \$2,000, el cual está representado por 2,000,000,000 de acciones ordinarias nominativas Serie "O" con valor nominal de un peso cada una.

De acuerdo con la Ley de Instituciones de Crédito, cualquier persona física o moral podrá adquirir las acciones de la serie "O", mediante autorización de la SHCP cuando excedan del 5% del capital social.

(b) Utilidad integral-

La utilidad integral al 31 de diciembre de 2017 y 2016, ascendió a \$354 y \$328 respectivamente, que se presentan en el estado de variaciones en el capital contable y representa el resultado de la actividad total del Banco durante el año, e incluye las partidas que de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables, se registran directamente al capital contable (resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, cambio en la metodología para reservas preventivas y remediones por beneficios definidos a los empleados).

(c) Restricciones al capital contable-

La LIC obliga al Banco a separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta por el importe del capital social pagado. Esta reserva no es susceptible a distribuirse a los accionistas, excepto en la forma de dividendos en acciones. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el monto de dicha reserva asciende a \$217 y \$190, respectivamente, y representa el 11% y 10%, respectivamente, del capital social pagado.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, puede reembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR y las otras cuentas del capital contable, originarán un pago de ISR a cargo del Banco, en caso de distribución.

Las utilidades de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas del Banco hasta que sean cobrados los dividendos. Asimismo, las utilidades provenientes de valuación a precios de mercado de inversiones en valores y operaciones derivadas de cobertura no podrán distribuirse hasta que se realicen.

(d) Dividendos-

El 24 de noviembre de 2017, en la Asamblea Ordinaria de Accionistas acordó decretar dividendos provenientes de la Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN) por la cantidad de \$45, equivalente a \$0.0225 pesos por acción sobre el valor nominal de las 2,000,000,000 de acciones de la Serie "O" del Banco, mismos que fueron pagados.

(e) Los saldos de las cuentas fiscales del capital contable al 31 de diciembre 2017 y 2016 se analizan como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuenta de capital de aportación	\$ 3,438	3,220
Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)	<u>1,680</u>	<u>1,163</u>
Total	<u>\$ 5,118</u>	<u>4,383</u>

(f) Otros:

Con fecha 20 de septiembre de 2017, la Administración de Grupo Afirme presentó ante el SAT una solicitud de autorización para la enajenación de las acciones a costo fiscal, que posee sobre la Arrendadora, en cuanto se obtenga dicha autorización las acciones serán adquiridas por el Banco. A la fecha de este informe, Grupo Afirme se encuentra en espera de la resolución de la autoridad sobre esta operación.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(g) Índice de Capitalización (no auditado)-

De conformidad al artículo 50 de Ley de Instituciones de crédito, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Bancaria el 2 de diciembre 2005, y con las últimas modificaciones vigentes al 31 de diciembre de 2017.

A partir de la entrada en vigor del acuerdo de Basilea III en 2013 y las modificaciones vigentes al 31 de diciembre 2017, se establece un Índice de Capital de 8.0%, y se prevén nuevos niveles piso para los elementos que componen la parte básica del capital neto, y se establecen los componentes de capital básico (Capital Fundamental y Capital no Fundamental), en función de los conceptos que integran dichos componentes del capital básico, al tiempo que se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5 por ciento del propio capital básico 1 sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales, además de un suplemento de carga sistémica transitoria que para 2017 es del 0.30 por ciento adicional para conservar la Categoría I.

El índice de capitalización es igual al resultado del cociente del capital neto del Banco, entre la suma de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, las posiciones ponderadas equivalentes sujetas a riesgo de mercado y los activos sujetos a riesgo operacional.

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al 31 de diciembre de 2017 y 2016, de conformidad con Basilea III:

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Capital al 31 de diciembre:		
Capital contable del Banco	\$ 4,244	3,935
Obligaciones subordinadas e instrumentos de capitalización	800	800
Inversiones en acciones de entidades financieras y controladoras de éstas	(15)	(15)
Activos intangibles e impuestos diferidos	<u>(473)</u>	<u>(191)</u>
Capital básico (Tier 1)	4,556	4,529
Capital complementario (Tier 2)	<u>637</u>	<u>670</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	\$ <u>5,193</u>	<u>5,199</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)**

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2017:		
Riesgo de mercado:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 2,198	176
Operaciones en moneda nacional con sobretasa	2,911	233
Operaciones en moneda nacional con tasa real	772	62
Operaciones en moneda nacional con moneda extranjera	45	3
Posición en UDIS	<u>64</u>	<u>5</u>
Subtotal riesgo de mercado	5,990	479
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderados al 20%)	559	45
Grupo III (ponderados al 50%)	236	19
Grupo IV (ponderados al 20%)	322	26
Grupo V (ponderados al 20%)	656	53
Grupo V (ponderados al 50%)	136	11
Grupo V (ponderados al 150%)	103	8
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,753	140
Grupo VI (ponderados al 75%)	967	77
Grupo VI (ponderados al 100%)	4,240	339
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	5	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	492	39
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	13,888	1,111
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	1,131	91
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	167	13
Grupo X (ponderados al 1,250%)	25	2
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	84	7
Muebles e inmuebles, cargos diferidos e inversiones en acciones	<u>2,526</u>	<u>202</u>
Total riesgo de crédito	<u>27,290</u>	<u>2,183</u>
Total riesgo de mercado y crédito	33,280	2,662
Total riesgo operativo	<u>4,186</u>	<u>335</u>
Total riesgo de mercado, crédito y operativo	<u>\$ 37,466</u>	<u>2,997</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2016:		
Riesgo de mercado:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 2,104	168
Operaciones en moneda nacional con sobretasa	2,018	161
Operaciones en moneda nacional con tasa real	347	28
Operaciones en moneda nacional con moneda extranjera	7	1
Posición en UDIS	<u>17</u>	<u>1</u>
Total riesgo de mercado	4,493	359
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderados al 20%)	1,139	91
Grupo III (ponderados al 50%)	150	12
Grupo IV (ponderados al 20%)	534	43
Grupo V (ponderados al 20%)	52	4
Grupo V (ponderados al 50%)	398	32
Grupo V (ponderados al 150%)	153	12
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,552	124
Grupo VI (ponderados al 75%)	637	51
Grupo VI (ponderados al 100%)	3,164	253
Grupo VI (ponderados al 150%)	270	22
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	268	22
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	10,067	805
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	1,129	90
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	267	21
Grupo X (ponderados al 1,250%)	25	2
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	52	4
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	14	1
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	95	8
Muebles e inmuebles, cargos diferidos e inversiones en acciones	<u>1,791</u>	<u>144</u>
Total riesgo de crédito	<u>21,757</u>	<u>1,741</u>
Total de riesgo de mercado y crédito, a la hoja siguiente	\$ <u>26,250</u>	<u>2,100</u>

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Total riesgo de mercado y crédito, de la hoja anterior	\$ 26,250	2,100
Total riesgo operativo	<u>4,147</u>	<u>332</u>
Total riesgo de mercado, crédito y operativo	\$ <u>30,397</u>	<u>2,432</u>

Índices de capitalización al 31 de diciembre:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital básico (Tier 1)	16.70%	20.81%
Capital complementario (Tier 2)	<u>2.33%</u>	<u>3.09%</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	<u>19.03%</u>	<u>23.90%</u>
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital básico (Tier 1)	13.69%	17.25%
Capital complementario (Tier 2)	<u>1.91%</u>	<u>2.56%</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	<u>15.60%</u>	<u>19.81%</u>
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operativo:		
Capital básico (Tier 1)	12.16%	14.90%
Capital complementario (Tier 2)	<u>1.70%</u>	<u>2.20%</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	<u>13.86%</u>	<u>17.10%</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

TABLA II

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel I más su prima correspondiente	2,328.38
2	Resultados de ejercicios anteriores	0.00
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,891.80
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel I (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 I)	No aplica
6	Capital común de nivel I antes de ajustes regulatorios	4,220.18
Capital común de nivel I: 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)	473.26
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	23.89
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	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
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)	0.00
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más 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	(9.21)
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(23.89)
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETD): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	14.68
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las Disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
27	Ajustes 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	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	487.94
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,732.24

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos 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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	0.00
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 emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	0.00
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	0.00
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3,732.24
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
48	Instrumentos 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
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	0.00
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No 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 emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	0.00
58	Capital de nivel 2 (T2)	0.00
59	Capital total (TC = T1 + T2)	3,732.24
60	Activos ponderados por riesgo totales	37,465.16

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	9.96
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	9.96
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	9.96
64	Suplemento 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
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	2.96
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón 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)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Capital común de nivel I (CETI): instrumentos y reserva</u>	<u>Monto</u>
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos 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		
76	Reservas 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)	
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas 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)	
79	Límite 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)		
80	Límite actual de los instrumentos de CETI sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CETI debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

TABLA II.1

Conceptos de capital	Reconocimiento de capital			% APSRT		Reconocimiento de capital			% APSRT		
	DATOS	DATOS	DATOS	DATOS	DATOS	DATOS	DATOS	DATOS	DATOS	DATOS	DATOS
Capital Básico 1	A	3,756.13	B1 = A / F	10.03%	C1	0	A' = A - C1	0	B1' = A' / F'	0	
Capital Básico 2	B	800.00	B2 = B / F	2.14%	C2	0	B' = B - C2	0	B2' = B' / F'	0	
Capital Básico	C = A + B	4,556.13	B3 = C / F	12.16%	C3 = C1 + C2	0	C' = A' + B'	0	B3' = C' / F'	0	
Capital Complementario	D	639.59	B4 = D / F	1.70%	C4	0	D' = D - C4	0	B4' = D' / F'	0	
Capital Neto	E = C + D	5,192.72	B5 = E / F	13.86%	C5 = C3 + C4	0	E' = C' + D'	0	B5' = E' / F'	0	
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	F	37,465.16	No aplica		No aplica		F' = F	0	No aplica		
Índice capitalización	G = E / F	13.86	No aplica		No aplica		G' = E' / F'	0	No aplica		

TABLA III.1

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	144,015.27
BG1	Disponibilidades	6,361.00
BG2	Cuentas de margen	0.00
BG3	Inversiones en valores	100,443.16
BG4	Deudores por reporte	2,000.00
BG5	Préstamo de valores	0.00
BG6	Derivados	52.79
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0.40
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	29,350.82
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.00
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3,139.30
BG11	Bienes adjudicados (neto)	143.85
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,595.93
BG13	Inversiones permanentes	49.47
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.00
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	299.06
BG16	Otros activos	579.49

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	<u>Rubros del balance general</u>	Monto presentado en el balance general
	Pasivo	139,771.19
BG17	Captación tradicional	39,278.33
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,144.46
BG19	Acreedores por reporto	94,604.98
BG20	Préstamo de valores	0.00
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.00
BG22	Derivados	0.00
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.00
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.00
BG25	Otras cuentas por pagar	1,157.78
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	1,585.64
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.00
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0.00
	Capital contable	4,244.07
BG29	Capital contribuido	2,328.38
BG30	Capital ganado	1,915.69
	Cuentas de orden	233,463.98
BG31	Avales otorgados	122.23
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.00
BG33	Compromisos crediticios	6,984.62
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	32,624.38
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.00
BG36	Bienes en custodia o en administración	53,709.35

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	2,003.10
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0.00
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	14,127.57
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	35.75
BG41	Otras cuentas de registro	123,856.98

TABLA III.2

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	8	0.00	BG16
2	Otros Intangibles	9	473.26	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0.00	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	0.00	BG09
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.00	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Identificador</u>	<u>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto</u>	<u>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</u>	<u>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto</u>	<u>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</u>
	Activo			
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0.00	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0.00	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.00	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.00	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.00	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.00	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0.00	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	0.00	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	0.00	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0.00	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	0.00	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0.00	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	14.68	BG13
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0.00	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0.00	
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	0.00	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Identificador</u>	<u>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto</u>	<u>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</u>	<u>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto</u>	<u>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</u>
	Activo			
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0.00	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0.00	BG13
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0.00	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0.00	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.00	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0.00	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0.00	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0.00	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0.00	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0.00	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0.00	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0.00	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Identificador</u>	<u>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto</u>	<u>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</u>	<u>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto</u>	<u>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</u>
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo I-Q	1	2,328.38	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	0.00	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	23.89	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,867.91	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo I-R	31	0.00	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo I-S	46	0.00	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	0.00	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	0.00	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	0.00	
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0.00	
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
44	Reservas pendientes de constituir	12	0.00	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	0.00	
46	Operaciones que contravengan las Disposiciones	26 - I	0.00	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0.00	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	0.00	

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

TABLA IV.1

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,197.87	175.83
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	2,910.42	232.83
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	771.89	61.75
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.00	0.00
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	63.51	5.08
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0.00	0.00
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	45.39	3.63
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.21	0.02
Posiciones en Oro	0.30	0.02
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0.00	0.00

TABLA IV.2

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo I (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo I (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo I (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 0%)	0.00	0.00

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo II (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 20%)	559.11	44.73
Grupo III (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 50%)	236.00	18.88
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo IV (ponderados al 20%)	321.59	25.73
Grupo V (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 20%)	656.01	52.48
Grupo V (ponderados al 50%)	136.06	10.88
Grupo V (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 150%)	103.02	8.24
Grupo VI (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,751.95	140.16
Grupo VI (ponderados al 75%)	967.16	77.37
Grupo VI (ponderados al 100%)	4,240.07	339.21
Grupo VI (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 150%)	0.00	0.00

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 125%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	5.59	0.45
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	491.71	39.34
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	16,413.71	1,313.10
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	1,131.60	90.53
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	166.80	13.34
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VII (ponderados al 125%)	0.00	0.00
Grupo IX (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo IX (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo X (ponderados al 1250%)	25.00	2.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0.00	0.00

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Concepto</u>	<u>Importe de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	83.81	6.70
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0.00	0.00

TABLA IV.3

<u>Activos ponderados por riesgo operacional</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
\$ 4,186.4	334.91
<u>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</u>	<u>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</u>
\$ 2,394.9	3,721.3

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización, mediante la cual el área de Información financiera da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco, determinados en función del capital neto, logrando con esto prevenir sobre posibles insuficiencias de capital, y por consecuencia tomar las medidas para mantener un capital suficiente y adecuado.

Anexo 1-O Bis

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

<u>Referencia</u>	<u>Rubro</u>	<u>Monto</u>
	Exposición dentro del balance	
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance	141,962
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(488)
	Total Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT)	141,474
	Exposición a instrumentos financieros derivados	
4	Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	2
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.	26
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	(14)

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)**

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Referencia</u>	<u>Rubro</u>	<u>Monto</u>
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados 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)	0
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
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)	0
	Total Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados	14
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	2,000
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	1,738
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
	Total Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores	3,738
	Otras exposiciones fuera de balance	
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	7,107
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
	Total partidas fuera de balance	7,107
	Capital y exposiciones totales	
20	Capital de Nivel I	4,556
21	Total exposiciones totales	152,333
		<hr/> <hr/>
	Coefficiente de apalancamiento	
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	3.0%

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

II. Comparativo de los activos totales y los activos ajustados

<u>Referencia</u>	<u>Rubro</u>	<u>Monto</u>
1	Activos totales.	144,015
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.	(488)
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	0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(53)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	(98,694)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	7,107
7	Otros ajustes	0
	Exposición del coeficiente de apalancamiento	51,887

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

<u>Referencia</u>	<u>Rubro</u>	<u>Monto</u>
1	Activos totales.	144,015
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados.	(53)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(2,000)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
	Total exposiciones dentro del Balance	141,962

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la razón de apalancamiento

<u>Concepto / Trimestre</u>	<u>T1</u>	<u>T</u>	<u>Variación (%)</u>
Capital Básico 1/	4,582	4,556	-0.6%
Activos Ajustados 2/	154,970	152,333	-1.7%
Razón de Apalancamiento 3/	3%	3%	1.2%

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

(21) Saldos y transacciones con partes relacionadas-

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. Todas las operaciones de crédito con partes relacionadas son autorizadas conforme a lo dispuesto en el artículo 73 de la LIC y se pactan a tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los saldos y operaciones con partes relacionadas, que incluyen las superiores al 1% del capital neto del Banco, se integran como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Afirme Grupo Financiero		
Deudores por reporto	\$ -	11
Captación (vista y operaciones de reporto)	111	12
	<u> </u>	<u> </u>

Las operaciones con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Egresos:		
Intereses pagados	\$ 2	2
	<u> </u>	<u> </u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Otras partes relacionadas		
Deudores por reporto	\$ 394	783
Cartera de crédito	2,225	2,255
	<u> </u>	<u> </u>
Captación (vista, depósitos a plazo y operaciones de reporto)	\$ 2,487	1,895
	<u> </u>	<u> </u>
Obligaciones subordinadas	\$ 861	852
	<u> </u>	<u> </u>

Las operaciones con otras partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos:		
Intereses cobrados	\$ 185	71
Ingresos por servicios administrativos	130	139
Comisiones cobradas	122	87
	<u> </u>	<u> </u>
	\$ 437	297
	<u> </u>	<u> </u>
Egresos:		
Intereses pagados	\$ 81	44
Rentas pagadas	104	57
Sueldos y prestaciones	201	97
Honorarios	414	326
Otros gastos de operación y administración	145	101
	<u> </u>	<u> </u>
	\$ 945	625
	<u> </u>	<u> </u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

De conformidad con el artículo 73 de la LIC, la suma total de las operaciones del Banco con personas relacionadas no podrá exceder del 35% de la parte básica de su capital neto. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el monto total de los créditos otorgados a partes relacionadas asciende a \$870 y \$865, respectivamente, y se integran como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Personas físicas y morales que tienen control directo e indirecto en el Banco	\$ 845	847
Miembros del Consejo de Administración del Banco	13	7
Cónyuges y personas con parentesco con funcionarios y/o consejeros y/o accionistas del Banco	<u>12</u>	<u>11</u>
	<u>\$ 870</u>	<u>865</u>

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, no hubieron cambios en las condiciones existentes de los saldos por cobrar y por pagar con partes relacionadas, tampoco hubieron partidas que se consideraran irrecuperables o de difícil cobro y no fue necesaria alguna reserva por incobrabilidad de dichas operaciones, excepto en créditos otorgados por el Banco a terceros en donde se crean reservas de acuerdo a la metodología de calificación de la Comisión Bancaria.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los beneficios otorgados al personal directivo ascendieron a \$201 y \$97, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 el Banco otorgó créditos comerciales a Arrendadora Afirme, S.A. de C.V., SOFOM E.R. (la Arrendadora) y a Factoraje Afirme, S.A. de C.V., SOFOM E.R. por un monto de \$1,297 (\$1,290 en 2016) y \$60 (\$100 en 2016), respectivamente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(22) Cuentas de orden-

En las cuentas de orden se registran activos o compromisos que no forman parte del balance general consolidado del Banco ya que no se adquieren los derechos de los mismos o dichos compromisos no se reconocen como pasivo de las entidades en tanto dichas eventualidades no se materialicen, respectivamente.

(a) Bienes en fideicomiso o mandato-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la actividad fiduciaria del Banco, que se registra en cuentas de orden, se integra como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Fideicomisos de:		
Administración	\$ 26,423	25,825
Garantía	4,810	4,585
Inversión	<u>1,324</u>	<u>1,261</u>
	32,557	31,671
Mandatos	<u>67</u>	<u>49</u>
	<u>\$ 32,624</u>	<u>31,720</u>

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los ingresos percibidos correspondientes a la actividad fiduciaria, ascienden a \$122 y \$74, respectivamente.

(b) Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros-

Los recursos administrados por el Banco, atendiendo instrucciones de los clientes para invertir en diversos instrumentos del sistema financiero mexicano, se registran en cuentas de orden. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los importes por los recursos administrados se integran como se muestra en la hoja siguiente.

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Certificados bursátiles	\$ 962	922
Títulos y valores en venta	3,035	3,383
Valores gubernamentales	1,536	1,544
Acciones	6,427	6,863
Otros	<u>2,168</u>	<u>1,897</u>
	\$ 14,128	<u>14,609</u>

En caso de que los recursos queden invertidos en instrumentos de captación del propio Banco, el monto correspondiente se incluye en el balance general consolidado.

(c) *Avales otorgados-*

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco tenía compromisos irrevocables para conceder préstamos por \$271 (\$242 en 2016), líneas de crédito otorgadas no utilizadas por \$6,715 (\$4,953 en 2016) y había otorgado avales por \$123 (\$2,220 en 2016).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los avales otorgados corresponden a créditos de compañías afiliadas pertenecientes al sector financiero, tal como se señala a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Factoraje Afirme, S. A. de C. V.	\$ 122	127
Arrendadora Afirme, S. A. de C. V.	-	73
Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.	<u>-</u>	<u>2,020</u>
	\$ 122	<u>2,220</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(d) Bienes en custodia o en administración-

El Banco registra en esta cuenta los bienes y valores ajenos que se reciben en custodia o, para su administración. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, esta cuenta se integra como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Fondos de sociedades de inversión	\$ 4,062	3,073
Valores en custodia	4	4
Valores en garantía	29,816	26,453
Valores en administración *	<u>19,828</u>	<u>18,912</u>
	<u>\$ 53,710</u>	<u>48,442</u>

* Incluye las operaciones de reporto y depósitos a plazo realizados en sucursales.

Durante los años de 2017 y 2016, las comisiones correspondientes a bienes en custodia no fueron relevantes.

(23) Información adicional sobre operaciones y segmentos-

(a) Información por segmentos-

El Banco clasifica sus activos, pasivos y resultados en los siguientes segmentos:

Crédito.- Incluye todos los activos y pasivos no identificados en los dos siguientes segmentos.

Tesorería.- Incluye las operaciones con valores, operaciones de reportos, derivados y divisas, considerando que la tesorería es el complemento para colocar y captar recursos, la asignación de capital se presenta en crédito.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Otros servicios.- Que incluye los servicios de banca digital, fiduciario y Afore.

La asignación de gastos a los segmentos correspondientes se realiza bajo el procedimiento que se describe a continuación:

- 1) Los gastos directamente identificados con cada segmento.
- 2) Los gastos restantes son distribuidos en forma proporcional a la utilidad generada de cada segmento antes de esta distribución.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los activos, pasivos y resultados por segmento se analizan a continuación:

<u>Activos y pasivos</u>	<u>Crédito</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Otros servicios</u>	<u>Total</u>
<u>2017</u>				
Activos	\$ 33,129	110,494	392	144,015
Pasivos	\$ 29,277	110,494	-	139,771
<u>Activos y pasivos</u>	<u>Crédito</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Otros servicios</u>	<u>Total</u>
<u>2016</u>				
Activos	\$ 24,363	99,492	231	124,086
Pasivos	\$ 20,659	99,492	-	120,151

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2017</u>	<u>Crédito</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Otros servicios</u>	<u>Total</u>
Resultados				
Ingreso por intereses	\$ 3,735	8,753	-	12,488
Gasto por intereses	(1,812)	(6,588)	-	(8,400)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(870)	-	-	(870)
Comisiones y tarifas cobradas	476	-	714	1,190
Comisiones y tarifas pagadas	(135)	-	(263)	(398)
Resultado por intermediación	74	(313)	-	(239)
Otros ingresos de la operación	(23)	-	-	(23)
Gastos de administración y promoción	(1,189)	(1,607)	(435)	(3,231)
ISR	(63)	(60)	(4)	(127)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociada	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>11</u>
Resultado neto	\$ <u>193</u>	<u>185</u>	<u>23</u>	<u>401</u>

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>2016</u>	<u>Crédito</u>	<u>Tesorería</u>	<u>Otros servicios</u>	<u>Total</u>
Resultados				
Ingreso por intereses	\$ 2,659	6,595	-	9,254
Gasto por intereses	(1,042)	(5,683)	-	(6,725)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(614)	-	-	(614)
Comisiones y tarifas cobradas	390	-	564	954
Comisiones y tarifas pagadas	(99)	-	(209)	(308)
Resultado por intermediación	55	14	-	69
Otros ingresos de la operación	137	-	-	137
Gastos de administración y promoción	(1,236)	(822)	(341)	(2,399)
ISR	(69)	(28)	(4)	(101)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociada	-	-	3	3
Resultado neto	\$ 181	76	13	270

(b) Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el margen financiero se integra por los componentes que se presentan a continuación:

Ingreso por intereses:

El ingreso por intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirmé, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirmé Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Disponibilidades	\$ 103	96
Inversiones en valores	8,483	6,400
Intereses y premios en operaciones de reporto	167	99
Cartera de crédito	<u>3,735</u>	<u>2,659</u>
	<u>\$ 12,488</u>	<u>9,254</u>

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los intereses provenientes de la cartera de crédito por tipo de crédito, se integran como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cartera comercial	\$ 1,653	1,104
Entidades financieras	105	39
Consumo	1,230	992
Vivienda	520	445
Entidades gubernamentales	<u>227</u>	<u>79</u>
	<u>\$ 3,735</u>	<u>2,659</u>

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, dentro del total de ingreso por intereses de cartera comercial, consumo, hipotecaria y gubernamental se encuentran registradas comisiones por \$38, \$60, \$6 y \$6, respectivamente (\$38, \$48, \$6 y \$11, respectivamente, en 2016), las cuales se reconocen en el estado de resultados a un plazo ponderado de 56, 24, 172 y 2 meses, respectivamente (49, 23, 162 y 2 meses, al 31 de diciembre de 2016, respectivamente).

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, dentro del total de ingreso por intereses se incluyen intereses en moneda extranjera valorizados por \$16 y \$11, respectivamente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Gasto por intereses:

El gasto por intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 681	413
Depósitos a plazo	851	491
Préstamos interbancarios y de otros organismos	205	91
Intereses por obligaciones subordinadas	165	124
Intereses y premios en operaciones de reporto	6,423	5,559
Otros	<u>75</u>	<u>47</u>
	<u>\$ 8,400</u>	<u>6,725</u>

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, dentro del total de gasto por intereses se incluyen intereses en moneda extranjera valorizados por \$2 y \$1, respectivamente.

(c) *Comisiones y tarifas cobradas-*

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el resultado por comisiones y tarifas cobradas se integra como se menciona a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Operaciones de crédito	\$ 32	29
Transferencia de fondos	13	13
Actividades fiduciarias	122	74
Avalúos	<u>10</u>	<u>6</u>
A la hoja siguiente	<u>\$ 177</u>	<u>122</u>

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
De la hoja anterior	\$ <u>177</u>	<u>122</u>
Manejo de cuenta	33	25
Banca electrónica	718	580
Avales	1	1
Cobro de derechos	71	81
Seguros	88	64
Asesoría financiera	16	11
Otras comisiones y tarifas cobradas	<u>86</u>	<u>70</u>
	\$ <u>1,190</u>	<u>954</u>

(d) Resultado por intermediación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el resultado por intermediación se integra como se menciona a continuación:

Títulos para negociar:	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultado por valuación:		
Inversiones en valores	\$ (176)	(192)
Derivados	(100)	127
Resultado por compraventa:		
Inversiones en valores	<u>(37)</u>	<u>79</u>
Resultado de títulos para negociar	(313)	14
Divisas	<u>74</u>	<u>55</u>
	\$ <u>(239)</u>	<u>69</u>

(e) Otros ingresos de la operación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los otros ingresos de la operación se integran como se menciona en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos:		
Recuperaciones	\$ 78	60
Depuración de cuentas por pagar	5	8
Cobranza de créditos castigados	77	85
Liberación de reservas	2	88
Venta de muebles e inmuebles	6	8
Otros	<u>25</u>	<u>22</u>
Total otros ingresos	<u>193</u>	<u>271</u>
Egresos:		
Pérdida en venta de cartera (nota 1)	(46)	(104)
Bonificaciones a clientes	(28)	(14)
Reserva para otros adeudos vencidos	(104)	(8)
Reserva bienes adjudicados	<u>(38)</u>	<u>(8)</u>
Total otros egresos	<u>(216)</u>	<u>(134)</u>
	\$ <u>(23)</u>	<u>137</u>

(f) Costos y gastos de originación de créditos-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los costos y gastos de originación se integran como se mencionan en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	2017			2016		
	Capitalizado durante el ejercicio	Reconocido en resultados	Por amortizar	Capitalizado durante el ejercicio	Reconocido en resultados	Por amortizar
Costos y gastos de originación de créditos	\$ 148	69	164	51	42	85
	==	==	==	==	==	==

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los plazos ponderados en los cuales el Banco amortiza estos costos de originación fueron de 68 y 74 meses, respectivamente.

(g) Indicadores financieros (no auditado)-

En la tabla que se presenta a continuación se describen los principales indicadores financieros al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Índice de morosidad	2.13%	2.34%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	134%	119%
Eficiencia operativa (<i>gastos de administración y promoción/activo total promedio</i>)	2.41%	1.94%
ROE (<i>utilidad neta/capital contable promedio</i>)	9.80%	7.16%
ROA (<i>utilidad neta/activo total promedio</i>)	0.30%	0.22%
Liquidez (<i>activos líquidos/pasivos líquidos</i>) *	0.93%	0.56%
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	2.52%	1.63%

* Activos líquidos - Disponibilidades, títulos para negociar y disponibles para la venta.

Pasivos líquidos - Depósitos de exigibilidad inmediata, préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata y a corto plazo.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(24) Compromisos y contingencias-

(a) Arrendamiento-

Algunos inmuebles y equipos de operación son tomados en arrendamiento. Los arrendamientos prevén ajustes periódicos de rentas, basándose en cambios de diversos factores económicos. El total de pagos por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, fue de \$239 y \$184, respectivamente.

(b) Contratos de prestación de servicios-

- (1) El 31 de diciembre de 2009 y el 8 de marzo de 2010 el Banco celebró contratos con vigencia indefinida de prestación de servicios para la promoción y colocación de créditos al consumo con Financiera Sí y Crédito Firme, respectivamente, ambas partes relacionadas, en donde el Banco se compromete a pagar a ambas entidades cantidades relacionadas con el porcentaje de colocación. La contraprestación determinada por el Banco al 31 de diciembre de 2017 y 2016 asciende a \$195 y \$199 que está registrada en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Gastos de administración y promoción".
- (2) El Banco tiene celebrado un contrato de prestación de servicios profesionales y asesoría para desarrollar la estructura necesaria y asesorarlo en la toma de decisiones respecto del manejo y administración de las inversiones estratégicas en pesos mexicanos, con una entidad no relacionada, con vigencia indefinida, en donde el pago es proporcional a la generación de utilidades. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se tiene una provisión por \$23 y \$50, respectivamente, que se registraron en el rubro de "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar" para cubrir esta obligación. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos por esta contraprestación ascienden a \$295 y \$102, respectivamente, que se registraron en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (3) El 2 de agosto de 2010, el Banco firmó un contrato de prestación de servicios profesionales con una compañía relacionada para mantener y desarrollar la relación contractual con el prestador del servicio que se menciona en el párrafo anterior.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, el gasto por esta contraprestación ascendió a \$42, que se registró en el estado de resultados consolidado en el rubro de “Gastos de administración y promoción” y por el año terminado 31 de diciembre del 2016, no se generó gasto por este contrato.

(c) Contrato de constitución de derecho real de superficie oneroso-

El 20 de agosto de 2008, el Banco celebró un contrato de constitución de derecho real de superficie oneroso (derecho real), con partes relacionadas en el cual acuerdan que el Banco tendrá el derecho de propiedad durante 30 años de la construcción del SITE tecnológico y una vez transcurrido el plazo el Banco enajenará las construcciones edificadas sobre el terreno al arrendador de un 10% de su valor físico de acuerdo al valor que determine un perito valuador en esa fecha, el monto registrado en el activo fijo por construcción del SITE tecnológico al 31 de diciembre de 2017 y 2016 asciende a \$95 en ambos años. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el gasto por este concepto de contraprestación ascendió a \$2 en ambos años, que se registró en el rubro de “Gastos de administración y promoción”.

(d) Juicios y litigios-

- (1) En el curso normal de las operaciones el Banco y su subsidiaria han sido objeto de algunos juicios, que no se espera tengan un efecto importante negativo en la situación financiera y resultados de operaciones futuros. En aquellos casos que representan una contingencia, se han constituido las reservas que se consideran necesarias.
- (2) Durante el ejercicio de 2011 al Banco le fue fincado un crédito fiscal por el Impuesto al Valor Agregado, derivado de la revisión que la SHCP realizó por el ejercicio de 2007, por el cual el Banco desembolsó \$13, incluidos los accesorios. Por su parte, el Banco interpuso un juicio de nulidad el cual fue declarado favorable a sus intereses. En el mes junio de 2017 la autoridad depositó un importe de \$15, el cual incluye además del pago inicial, la actualización por un monto de \$2, omitiendo el importe correspondiente a intereses de \$10. Por dicha omisión el Banco interpuso un juicio de nulidad el cuál a la fecha no ha sido resuelto.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (3) Durante 2014, al Banco le fue fincado un crédito fiscal por el Impuesto Empresarial a Tasa Única, derivado de la revisión que el SAT realizó por el ejercicio de 2008, dicho crédito fue cubierto para efectos de garantizar el interés fiscal por el cual el Banco desembolsó \$97, incluidos los accesorios. El Banco ha interpuesto un Juicio de Nulidad en contra de la citada resolución. Al 31 de diciembre de 2017 el Banco ha reservado la totalidad de este crédito fiscal.

(25) Administración de riesgos (no auditada)-

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

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

Los principales objetivos de la UAIR son los siguientes:

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

El Banco cuenta con metodologías para la administración del riesgo en sus distintas fases, como son crédito, legal, liquidez, mercado y operativo. Ha seccionado la evaluación y administración del riesgo en los rubros que se detallan a continuación:

- (I) *Riesgos cuantificables.*- Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales, y dentro de éstos, que se menciona en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

1. *Riesgos discretionales.*- Son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo, tales como el:
 - Riesgo de crédito
 - Riesgo de liquidez
 - Riesgo de mercado

 2. *Riesgos no discretionales.*- Son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo, tales como:
 - Riesgo operativo, incluye:
 - Riesgo tecnológico
 - Riesgo legal
- (II) *Riesgos no cuantificables.*- son aquellos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales. La actualización y mejoramiento de las políticas y procedimientos para la administración de riesgos ha sido un proceso continuo, de acuerdo con los objetivos establecidos y con la participación de todas las áreas involucradas, manteniendo continuamente la difusión del manual de riesgos y su continua actualización, a través de la intranet del Banco.

Para apoyar la función de Administración de Riesgos, la UAIR cuenta con sistemas de medición de riesgos de mercado, crédito y liquidez:

- En el caso del sistema de riesgo de mercado tiene la capacidad de generar escenarios históricos que aplica para la valuación completa de las posiciones y adicionalmente genera otras medidas de riesgo como sensibilidades y VaR Marginal. Por otro lado, al tener la posibilidad de utilizar análisis de escenarios también son utilizados para la generación de escenarios de estrés autorizados por los órganos facultados.
- Para el riesgo de crédito, el sistema utilizado permite la carga de todas las posiciones sujetas a riesgo crediticio, así como los parámetros de riesgo como probabilidades de incumplimiento y su volatilidad, segmentando por sectores económicos.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- Para el caso del riesgo de liquidez, se cuenta con un sistema para generar las brechas de liquidez y reprecación y se cuenta con la posibilidad de incluir escenarios de variables financieras.
- La aplicación utilizada para la medición del riesgo operacional permite incluir los registros de las incidencias así como la materialización de los riesgos operacionales. Dicha información es utilizada para la generación del VaR de riesgo operacional bajo la distribución compuesta poisson al 99% de confianza.

Riesgo de crédito:

Riesgo de Tasa de Interés

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

En este sentido y aplicando la metodología antes mencionada, se tiene una sensibilidad de que ante un incremento de 50 puntos base en la tasa de interés TIIE se tendría una utilidad de \$31, si se asume simetría una reducción de 50 puntos base tendrían el efecto contrario.

Se define como la volatilidad de los ingresos debido a pérdidas potenciales en crédito por falta de pago de un acreditado o contraparte.

Por lo tanto, siendo el riesgo de crédito el incumplimiento de los clientes para el pago de sus obligaciones, la correcta administración del mismo es esencial para mantener una cartera de crédito de calidad.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El proceso de gestión crediticia está documentado a través del manual de crédito preparado por el Banco, cuya observancia es de carácter general. La estructura de los procesos que integran la gestión crediticia se resume a continuación:

- Promoción
- Evaluación
- Autorización
- Formalización
- Operación
- Administración
- Recuperación

Se tienen procedimientos programados para asegurar el traspaso y registro oportuno de la cartera vencida y la identificación de los créditos comerciales con problemas de recuperación.

Los objetivos de la Administración de Riesgo de crédito en el Banco son:

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

La metodología utilizada en el Banco para la determinación de las pérdidas esperadas y no esperadas de la cartera de créditos, se basa en la metodología Credit Risk +, con un nivel de confianza del 99%. Dicha metodología es un modelo de impago en el que se parte del supuesto de que los eventos de incumplimiento de los diferentes deudores tienen una distribución de tipo Bernoulli independientes.

Para la probabilidad de incumplimiento de la cartera crediticia se aplican los criterios conforme a la metodología general de calificación establecida en las Disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Adicionalmente, se utilizan las instituciones calificadoras para la evaluación de riesgo de crédito de valores emitidos por instituciones financieras, empresas y gobiernos. En particular se utilizan las agencias Fitch, Standard & Poor's y Moody's, para cualquier operación mediante instrumentos financieros que impliquen algún riesgo de crédito, principalmente compra de bonos así como la operación con instrumentos derivados.

El resultado de nuestra Exposición, Pérdida Esperada con Recover (Factor de Recuperación) y VaR de Crédito con Recover al cierre del ejercicio 2017 y 2016 es el que se muestra a continuación:

<u>Cartera</u>	VaR al 31 de Diciembre de 2017			Pérdida esperada Var@99%	
	<u>Exposición</u>	Pérdida esperada (sin Recover)	<u>Recover</u>	(con Recover)	(con Recover)
Cartera Comercial (consolidada)	20,971	1,245	0.7%	380	1,191
Cartera de Crédito Préstamos Personales	2,648	367	0.2%	292	324
Cartera de Tarjeta de Crédito	740	150	0.3%	112	130
Cartera de Autoplazo	36	7	0.4%	4	8
Cartera de Vivienda	5,831	390	0.9%	24	36
Total	30,226	2,159		812	1,689

*Var @ 99% [Metodología Credit Risk+]

<u>Cartera</u>	VaR al 31 de Diciembre de 2016			Pérdida esperada Var@99%	
	<u>Exposición</u>	Pérdida esperada (sin Recover)	<u>Recover</u>	(con Recover)	(con Recover)
Cartera Comercial (consolidada)	15,351	908	70.00%	311	847
Cartera de Crédito Préstamos Personales	2,274	264	20.00%	211	236
Cartera de Tarjeta de Crédito	492	80	30.00%	59	72
Cartera de Autoplazo	132	7	40.00%	4	9
Cartera de Vivienda	4,638	168	90.00%	10	18
Total	22,887	1,427		595	1,182

*Var @ 99% [Metodología Credit Risk+]

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

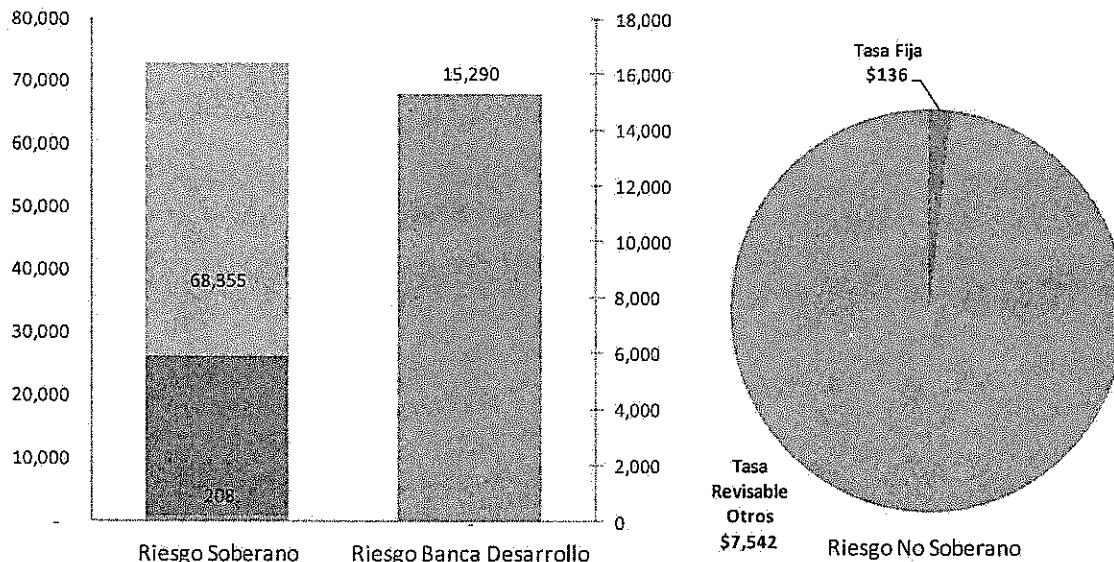
(Cifras en millones de pesos)

Como puede observarse, el VaR se situó en \$1,689 lo que significó un consumo de 84.47% del límite autorizado por \$2,000. Cabe indicar, que cualquier exceso se notifica al Consejo a través de los órganos colegiados del Banco donde se determina si el exceso es aceptable o no.

A continuación se muestra la composición del portafolio del Banco al 31 de diciembre de 2017 y 2016 de acuerdo a la calidad crediticia de las diversas contrapartes:

VaR al 31 de diciembre de 2017

Exposición por Calidad Crediticia
(Emisiones y derivados)



(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)**

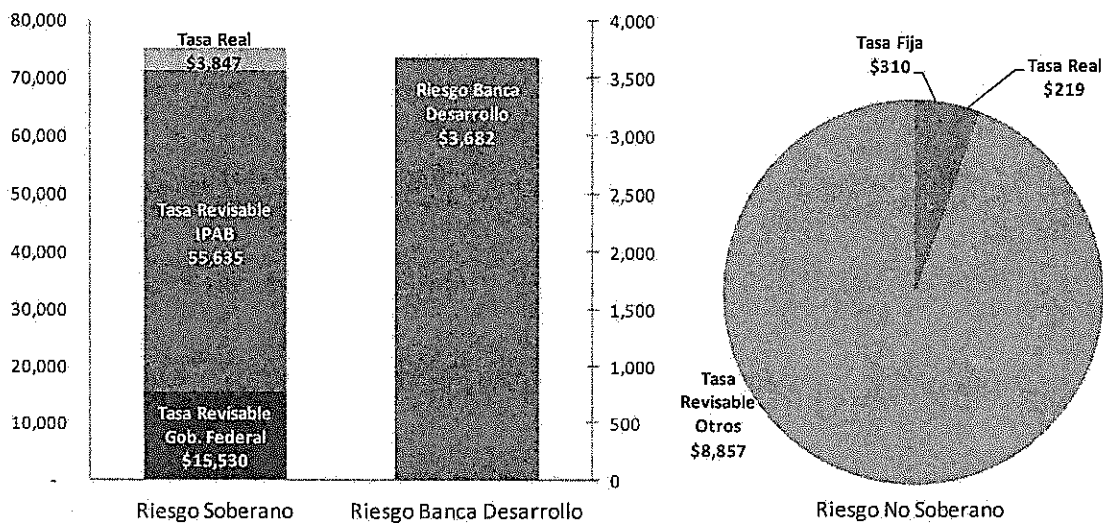
Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Calificación de Emisiones de Riesgo No Soberano			
Calificadora			Valor a Mercado
Fitch	S&P	Moodys	
A+ (mex)			1,089
AAA (mex)	mxAAA	Aa3.mx	848
			270
		Aa2.mx	4
F1+ (mex)	mxA-1+	Aa1.mx	29
			802
		MX-1	402
		MX-1	526
			1,151
F2 (mex)	mxA-2		472
F3 (mex)			136
	mxAAA	Aa1.mx	62
B (mex)			139
Total			5,930

VaR al 31 de diciembre de 2016

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



(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Calificación de Emisiones de Riesgo No Soberano			
Calificadora			Valor a Mercado
Fitch	S&P	Moodys	
A+ (mex)			1,314
AAA (mex)	mxAAA	Aa3.mx	2,148
		Aaa.mx	241
		Aa1.mx	31
		Aaa.mx	638
F1+ (mex)	mxA-2		79
F1+ (mex)	mxA-1+		229
		MX-1	26
F2 (mex)	mxA-2		24
F3 (mex)	mxA-3		300
	mxAAA	Aa1.mx	10
		Aa3.mx	179
			182
			448
Total			8,209

Para las operaciones con instrumentos financieros que implican riesgo de crédito (bonos y derivados) se busca la información pública referente a la contraparte mediante las tres agencias calificadoras internacionales, tomando aquella que represente la de mayor riesgo.

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Adicionalmente a los límites legales vigentes, en el Banco existe una estructura de límites de concentración de la cartera crediticia, siendo facultad del Comité de Riesgos aprobar límites de riesgo por sector económico, zona geográfica y tipo de crédito, con el objetivo de que la asignación de recursos a las diferentes áreas de negocios sea consistente con el nivel de riesgo aprobado por el Consejo de Administración.

Para dar cumplimiento a la Sección Primera del Capítulo III del Título Segundo de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito", referente a la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas, el Banco realiza un análisis de los acreditados y/o financiamientos que posea sobre la existencia del "Riesgo común" y el impacto sobre su capital, asimismo, el Banco cuenta con información y documentación para comprobar si una persona o grupo de personas representan un riesgo común, ajustándose al límite máximo de financiamiento que resulte de aplicar al capital básico un factor que se vincula con el nivel de capitalización del Banco.

Por otra parte, en relación con la captación de recursos del público, el Banco diversifica sus riesgos, en función de la colocación de los recursos captados.

Riesgo de liquidez:

Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de 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.

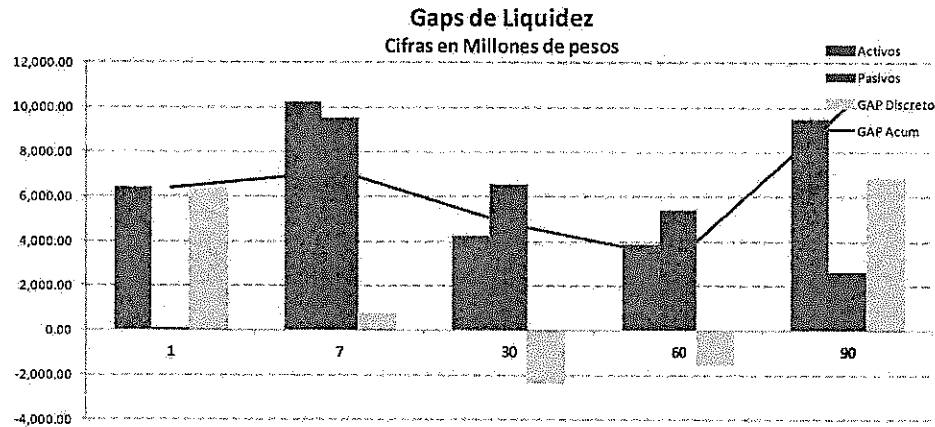
Para la medición de este riesgo se determina el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), que considera la naturaleza de los activos de libre disposición y de alta calidad crediticia, que son conservados para hacer frente a sus obligaciones y necesidades de liquidez durante 30 días. A diciembre de 2017, la determinación del CCL es del 146.7%.

Asimismo, la métrica monitoreada por el Comité de Riesgos, la banda acumulada a 60 días del Banco aumentó a \$3,268 al cierre del al 31 de diciembre de 2017, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las que se muestran en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados



Derivado de los límites sobre este tipo de riesgo, la banda acumulada a 60 días del Banco asciende a \$3,268 y \$3,174, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente, (cifras no auditadas), nivel que respetó el límite establecido.

De forma mensual la Unidad de Administración Integral de Riesgos genera dos escenarios los cuales tienen la finalidad de mostrar el comportamiento en las brechas bajo supuestos en los que se asume salida de la captación e incremento en la morosidad para contrastar el impacto en la banda acumulada a 60 días.

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, dicho VaR se estima como el producto del VaR de mercado diario por la raíz cuadrada de 10.

El promedio de Valor en Riesgo ajustado por liquidez correspondiente a 2017 y 2016 para las diferentes unidades de negocio, se presentan a continuación (cifras en miles de pesos no auditadas):

<u>Unidad de Negocio</u>	<u>2017*</u>	<u>2016*</u>
Mesa de Dinero Trading	\$ (172,365)	(88,283)
Mesa de Dinero Tesorería	(4,493)	(23,492)
Global	(172,262)	(90,806)

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados.

De manera general las necesidades de financiamiento de la cartera de crédito del Banco 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.

<u>Captación Tradicional</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Depósitos de disponibilidad inmediata	\$ 22,918	18,644
Depósitos a plazo	16,244	11,763
Captación sin movimientos	<u>116</u>	<u>85</u>
Total	\$ 39,278	30,492

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 expuesto el Banco, en particular en el riesgo de liquidez, se cuenta con una estructura organizacional en la que participan las siguientes áreas y órganos de decisión:

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

- 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 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 Riesgos es el encargado de aprobar las metodologías de medición del riesgo, los escenarios de las pruebas de estrés, del monitoreo de los riesgos y en su caso establecer cursos de acción.
- El Consejo de Administración establece la tolerancia máxima a los riesgos a los que está expuesto el Banco, 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 el 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 castigan la concentración tanto en plazo como en clientes y la disminución de los activos líquidos.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Las pruebas de estrés consisten en aplicar escenarios donde hay situaciones que podrían resultar adversas para el Banco y así poder verificar la capacidad del Banco 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 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.

El Banco, 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 al Banco. Dichos planes contienen las funciones del personal que participaría en las acciones necesarias, los niveles de autorización y el flujo de información requerido. Las acciones antes mencionadas están identificadas y diseñadas específicamente para generar liquidez considerando para tal efecto la estructura del Banco y están divididas conforme a la severidad de posibles escenarios.

Riesgo de mercado:

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

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

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

Esta metodología se aplica a todos los portafolios que el Banco ha identificado como unidades de negocio y que están expuestos a variaciones de los factores de riesgo que afectan directamente a su valuación (tasas de interés domésticas, extranjeras, sobretasas, tipos de cambio, entre otras).

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

A continuación se analiza el VaR al 31 de diciembre de 2017 y 2016 (cifras en miles de pesos no auditadas):

<u>Unidad de Negocio</u>	<u>VaR</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Mesa de Dinero Trading	\$ (19,498)	(34,151)
Mesa de Dinero Tesorería	(589)	(8,013)
Global	(19,484)	(35,206)

Las siguientes gráficas muestran la composición del portafolio del Banco al 31 de diciembre de 2017 y 2016 según el tipo de riesgo:

<u>Tipo de Riesgo</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Tasa Revisable Gob. Federal	\$ 4,348	15,530
Tasa Real	6,133	4,066
Tasa Revisable IPAB	68,355	55,635
Tasa Revisable Otros	23,040	12,539
Tipo de Cambio	-	-
Tasa Fija	136	310
Total	\$ 102,012	88,080

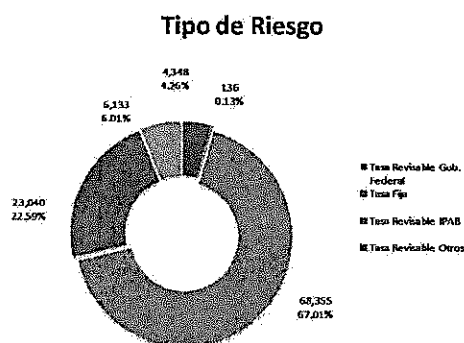
(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

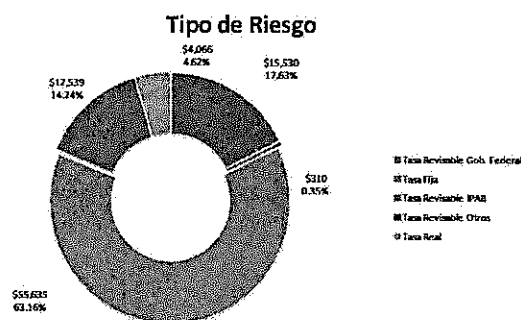
Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

2017



2016



A continuación se presenta el promedio de Valor en Riesgo correspondiente al 2017 y 2016 para las diferentes unidades de negocio (cifras en miles de pesos no auditadas):

<u>Unidad de Negocio</u>	<u>VaR promedio*</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Mesa de Dinero Trading	\$ (54,507)	(27,917)
Mesa de Dinero Tesorería	(1,421)	(7,429)
Global	(54,474)	(28,715)

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Con relación a la sensibilidad de tasas, precios y tipo de cambio de forma mensual la Unidad de Administración Integral de Riesgos genera un análisis en el cual se reproducen los movimientos en los factores de riesgo de las principales crisis que han tenido un efecto relevante en el mercado mexicano.

Administración de Riesgos No Discrecionales

Actualmente se sigue un procedimiento para el reporte diario de incidentes operacionales que son registrados en una base de datos. El proceso de registro incluye una clasificación detallada de los incidentes reportados en las operaciones del Banco y filiales. Esto significa que cada incidente es evaluado a nivel de unidad operativa donde sus titulares son responsables de sus procesos y de los mecanismos de mitigación de riesgos. Cualquier incidente que origine una pérdida contable es registrado en dicha base de datos que en todo momento es controlada por la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Cada incidente es clasificado de acuerdo con su origen y características particulares a cuyo efecto se identifica contra factores de riesgo previamente establecidos. Seguidamente se asigna una probabilidad de ocurrencia y un nivel de impacto económico que se escala al tipo de impacto y su importancia basado en estadística interna que permite generar un indicador de riesgo.

Se cuenta con un mecanismo de medición y control del máximo de pérdida operativa que el Banco está dispuesto a tolerar, denominado "Nivel de Tolerancia". Este nivel de tolerancia es segregado por tipo de riesgo no discrecional, es decir, que existe un nivel de tolerancia para el riesgo operativo, uno para el riesgo legal y otro para el riesgo tecnológico, destacando que el riesgo de imagen, conocido también como riesgo de reputación, es un riesgo que es considerado como un elemento integral del riesgo operativo. El nivel de tolerancia es monitoreado de manera periódica contra los eventos operacionales que hayan significado una pérdida contable, mismos que son presentados y tratados por nuestro Comité de Riesgos. Para las Filiales, no se considera tolerable ningún evento de pérdida por lo que en caso de presentarse alguno, este es inmediatamente gestionado por la filial y sus respectivas unidades operativas a para posteriormente presentar al Comité de Riesgos las razones que originaron el evento, así como las soluciones que se proponen para evitar su recurrencia.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)**

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

En la hoja siguiente la tabla muestra un resumen del nivel de tolerancia autorizado para el Banco así como el importe de riesgo efectivamente materializado durante los doce meses del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

<u>2017</u>	<u>Tabla Nivel de Tolerancia</u>	
	Nivel Autorizado Total	Real
	<u>En millones</u>	<u>En millones</u>
	\$ 45.0	15.4
<u>2016</u>	<u>Tabla Nivel de Tolerancia</u>	
	Nivel Autorizado Total	Real
	<u>En millones</u>	<u>En millones</u>
	\$ 30.0	9.55

El importe promedio mensual por los años 2017 y 2016 asciende a \$1 y \$1, respectivamente, e incorpora los tres tipos de riesgo no discrecionales antes mencionados.

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

(Continúa)

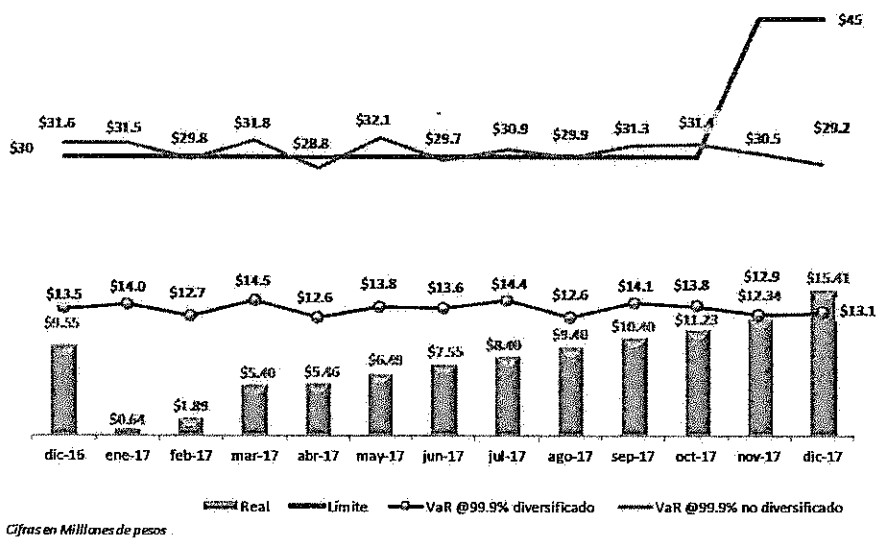
**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

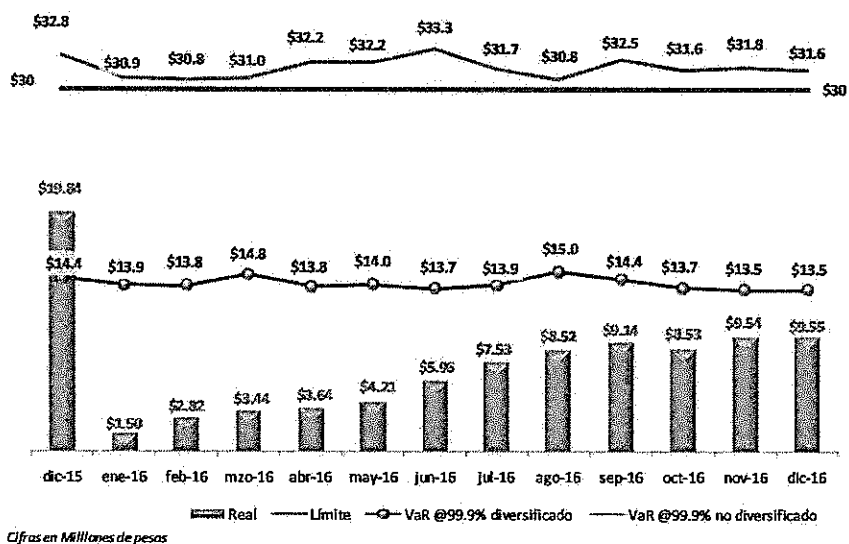
(Cifras en millones de pesos)

2017

Gráfico del VaR Operativo



2016



(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El VaR diversificado ha sido estimado en \$13 a un nivel de confianza del 99.9%, toda vez que el no diversificado se ha estimado en \$29 al cierre de diciembre de 2017. De acuerdo con los eventos de riesgo materializados, las pérdidas reales se situaron en \$15 y representa el 34.2% del nivel autorizado para el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2017.

Administración de Riesgos No Cuantificables

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

Durante el ejercicio 2017 se presentaron incidentes a consecuencia de los sismos ocurridos en la Ciudad de México el mes de septiembre, la afectación se identificó principalmente en enlaces que permanecieron fuera de línea afectando la operación de sucursales y cajeros automáticos. En 2016 no se presentaron incidencias de esta naturaleza, por lo que las operaciones de negocio del Banco siguieron en curso normal. No obstante, es importante resaltar que el Banco cuenta con coberturas de riesgos no cuantificables mediante pólizas de seguro que son revisadas anualmente y tiene establecido un plan de contingencia denominado "Plan de Recuperación en Caso de Desastres" que permite atenuar los efectos de un evento de fuerza mayor.

Principales indicadores de activos en riesgo

Relativo a la evolución de las variaciones en los principales indicadores de activos en riesgo, se presenta en la siguiente hoja un comparativo de los activos en riesgo e índice de capitalización de los ejercicios terminados en 2017 y 2016.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>4T 2017</u>	<u>4T 2016</u>	<u>Variación %</u>
Activos en Riesgo de Crédito	\$ 27,290	21,757	19.75%
Activos en Riesgo de Mercado	5,990	4,493	54.09%
Activos en Riesgo Operativo	<u>4,186</u>	<u>4,147</u>	32.79%
Total Activos en Riesgo	\$ <u>37,466</u>	<u>30,397</u>	26.61%
Capital Básico	4,556	4,529	(1.31)%
Capital Complementario	<u>637</u>	<u>670</u>	(3.84)%
Capital Neto	\$ <u>5,193</u>	<u>5,199</u>	(1.64)%
Índice de Capitalización	13.86%	17.10%	(22.31)%

Calificación de cartera:

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

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

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

<u>Grado de Riesgo</u>	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reserva</u>
A-1	16,294	94	14,131	60
A-2	6,346	82	4,648	60
B-1	1,768	39	2,390	43
B-2	2,348	54	1,631	50
B-3	1,583	56	1,082	43
C-1	687	43	395	27
C-2	507	61	325	41
D	786	253	571	186
E	300	198	176	110
Exceptuada	-	-	-	-
Total	30,619	880	25,349	620

De acuerdo al artículo 129 de la Circular Única, a partir del 31 de diciembre de 2013, la clasificación de las reservas preventivas de la cartera crediticia es como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Porcentaje de reservas preventivas

Grados de riesgo	Cartera comercial	Cartera de vivienda	Cartera de consumo	
			No revolvente	Revolvente
A-1	0 a 0.9	0 a 0.50	0 a 2.0	0 a 3.0
A-2	0.901 a 1.5	0.501 a 0.75	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0
B-1	1.501 a 2.0	0.751 a 1.0	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5
B-2	2.001 a 2.50	1.001 a 1.50	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0
B-3	2.501 a 5.0	1.501 a 2.0	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0
C-1	5.001 a 10.0	2.001 a 5.0	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0
C-2	10.001 a 15.5	5.001 a 10.0	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0
D	15.501 a 45.0	10.001 a 40.0	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0
E	Mayor a 45.0	40.001 a 100.0	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01

Cartera comercial:

El Banco califica la cartera empresarial, la cartera de entidades financieras y la cartera a cargo de entidades del gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales con la nueva metodología establecida por la Comisión Bancaria la cual fue publicada en el DOF del 24 de junio de 2013.

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

Créditos empresariales:

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

Créditos a entidades financieras:

El Banco califica la cartera a cargo de entidades financieras con la nueva metodología establecida por la Comisión Bancaria la cual fue publicada en el DOF del 24 de junio de 2013:

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

Créditos a entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados:

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Cartera hipotecaria de vivienda:

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

Créditos de consumo:

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

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

Información adicional sobre la calificación de cartera:

En la hoja siguiente, se presenta el cuadro de calificación de cartera del portafolio total del Banco con cifras al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

2017

Grados de riesgo	Cartera comercial		Cartera de vivienda		Cartera de consumo no revolving		Cartera de consumo revolving		Cartera total	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reserva	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	\$ 10,567	58	4,573	7	933	14	221	15	16,294	94
A-2	5,759	68	334	2	91	2	162	10	6,346	82
B-1	1,140	19	145	1	411	14	72	5	1,768	39
B-2	1,809	35	193	2	313	14	33	3	2,348	54
B-3	1,314	43	83	2	155	9	31	2	1,583	56
C-1	254	16	182	6	206	15	45	6	687	43
C-2	111	14	170	13	164	18	62	16	507	61
D	377	131	147	30	183	43	79	49	786	253
E	33	27	5	3	228	140	34	28	300	198
Exceptuada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cartera calificada	\$ 21,364	411	5,832	66	2,684	269	739	134	30,619	880
Otros conceptos:										
Intereses cobrados por anticipado										
Ajuste de créditos contingentes calificados (cartas de crédito y avales otorgados)	(10)	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-
Total	\$ 20,960	411	5,832	66	2,684	269	739	134	30,215	880
Cartera de crédito calificada sin contingencias	\$ 20,971	411	5,832	66	2,684	269	739	134	30,226	880
Reservas adicionales										16
Reserva diferida										(32)
Total reservas									\$	864

(Continúa)

**Banca Afirmé, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirmé Grupo Financiero, S. A. de C. V.)**

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

2016

Grados de riesgo	Cartera comercial		Cartera de vivienda		Cartera de consumo no revolving		Cartera de consumo revolving		Cartera total	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reserva	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	\$ 9,493	38	3,796	6	712	5	128	11	14,131	60
A-2	3,928	45	411	3	176	4	133	8	4,648	60
B-1	2,011	30	97	1	230	8	53	4	2,390	43
B-2	955	22	95	1	556	25	25	2	1,631	50
B-3	762	25	37	1	261	14	23	3	1,082	43
C-1	168	12	68	2	119	8	40	5	395	27
C-2	100	12	44	3	140	16	41	10	325	41
D 382	126	79	20	71	16	39	24	571	186	
E-13	11	11	6	142	84	10	9	176	110	
Exceptuada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cartera calificada	\$ 17,812	321	4,638	43	2,407	180	492	76	25,349	620
Otros conceptos:										
Intereses cobrados por anticipado	(9)	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-
Ajuste de créditos contingentes calificados (cartas de crédito y avales otorgados)	(2,462)	-	-	-	-	-	-	-	(2,462)	-
Total	\$ 15,341	321	4,638	43	2,407	180	492	76	22,878	620
Cartera de crédito calificada sin contingencias	\$ 15,351	321	4,638	43	2,407	180	492	76	22,888	620
Reservas adicionales										14
Total reservas									\$	634

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)**

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

A continuación se presenta la cartera comercial del Banco clasificada en cartera vigente, cartera vencida y cartera emproblemada con cifras al 31 de diciembre de 2017 y 2016, clasificada por grados de riesgo, entidades federativas y sectores económicos:

Año 2017

Cartera	Cartera vigente			Cartera vencida			Cartera total		
	No emproblemada	Total Emproblemada 1	Total Intereses anticipados 2	No emproblemada	Total Emproblemada 1	Total Intereses anticipados 2	No emproblemada	Total Emproblemada 1	Total Intereses anticipados 2
Cartera Empresarial	15,556	16	15,572 (8)	3	313	316	15,559	329	15,888 (8)
Entidades Financieras	1,406	-	1,406 -	-	-	-	1,406	-	1,406 -
Entidades Gubernamentales	3,676	-	3,676 (2)	-	-	-	3,676	-	3,676 (2)
Total	20,638	16	20,654 (10)	3	313	316	20,641	329	20,970 (10)

Año 2016

Cartera	Cartera vigente			Cartera Vencida			Cartera Total		
	No emproblemada	Total Emproblemada 1	Total Intereses anticipados 2	No emproblemada	Total Emproblemada 1	Total Intereses anticipados 2	No emproblemada	Total Emproblemada 1	Total Intereses anticipados 2
Cartera Empresarial	12,316	13	12,329 (9)	4	285	289	12,320	298	12,618 (9)
Entidades Financieras	1,518	-	1,518 -	-	-	-	1,518	-	1,518 -
Entidades Gubernamentales	1,215	-	1,215 (1)	-	-	-	1,215	-	1,215 (1)
Total	15,049	13	15,062 (10)	4	285	289	15,053	298	15,351 (10)

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A. Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

A continuación, se presenta el cuadro de calificación de cartera comercial por tipo de portafolio del Banco con cifras al 31 de diciembre de 2017 y 2016:

<u>2017</u> Grado de riesgo	<u>Cartera empresarial</u>		<u>Entidades financieras</u>		<u>Entidades gubernamentales</u>		<u>Cartera total</u>	
	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>
A-1	\$ 6,528	34	1,358	7	2,545	16	10,431	57
A-2	5,212	61	2	-	489	7	5,703	68
B-1	1,095	19	43	1	-	-	1,138	20
B-2	1,017	23	3	-	595	12	1,615	35
B-3	1,309	43	-	-	-	-	1,309	43
C-1	207	13	-	-	47	3	254	16
C-2	111	14	-	-	-	-	111	14
D	377	131	-	-	-	-	377	131
E	33	27	-	-	-	-	33	27
Exceptuada	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cartera calificada	\$ 15,889	365	1,406	8	3,676	38	20,971	411

<u>2016</u> Grado de riesgo	<u>Cartera empresarial</u>		<u>Entidades financieras</u>		<u>Entidades gubernamentales</u>		<u>Cartera total</u>	
	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cartera</u>	<u>Reservas</u>
A-1	\$ 5,121	28	1,487	7	624	3	7,232	38
A-2	3,907	45	20	-	-	-	3,927	45
B-1	1,231	21	5	-	581	9	1,817	30
B-2	955	22	-	-	-	-	955	22
B-3	741	25	6	-	10	-	757	25
C-1	168	12	-	-	-	-	168	12
C-2	100	12	-	-	-	-	100	12
D	382	126	-	-	-	-	382	126
E	13	11	-	-	-	-	13	11
Exceptuada	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cartera calificada	\$ 12,618	302	1,518	7	1,215	12	15,351	321

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A. Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, como resultado de la aplicación de las metodologías de calificación, la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida de cada grupo, obtenidas como promedio ponderado por la exposición al incumplimiento, se muestran a continuación:

<u>Tipo de cartera</u>	<u>Probabilidad de incumplimiento</u>	<u>Severidad de la pérdida</u>	<u>Exposición al incumplimiento</u>
31 de diciembre de 2017			
Comercial	5.37%	36.46%	\$ 20,971
Vivienda	6.70%	13.91%	5,831
Consumo no revolvente	13.97%	71.59%	2,683
Consumo revolvente	13.82%	73.12%	1,301
31 de diciembre de 2016			
Comercial	5.09%	39.60%	\$ 15,351
Vivienda	3.62%	21.55%	4,638
Consumo no revolvente	11.27%	64.60%	2,407
Consumo revolvente	11.13%	72.83%	902

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A. Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

En relación al riesgo de crédito de instrumentos financieros y contraparte se menciona lo siguiente:

- Dentro del perfil de riesgo de la Institución hay rubro específico para la asignación del riesgo contraparte. Esta asignación es autorizada en el Comité de Riesgos y en el Consejo de Administración.
- La operación de los títulos no gubernamentales se realiza bajo un régimen de inversión que es aprobado por el Comité de Riesgos.
- En relación a la determinación de la exposición máxima por contraparte bancaria se cuenta con una metodología basada en el activo de respuesta generada por el ICAP de cada contraparte. De esta exposición máxima se deriva el sublímite de derivados. Esta exposición es aprobada en el Comité de Riesgos y en el Comité de Crédito.
- Se opera con contrapartes bancarias y con Asigna que es la cámara de compensación y liquidación del mercado mexicano de derivados; los derivados que se operan son de tasas de interés. Por el tipo de contraparte con los que se opera se minimiza el riesgo de correlación adversa.
- Con algunas contrapartes se tienen contratos de garantía para las operaciones de derivados sobre los cuales se realizan llamadas de margen con respecto al valor de los derivados, compensado las posiciones. Dichas llamadas de margen son calculadas por la UAIR de manera diaria e informa tanto a las mesas financieras como a las áreas de apoyo para que gestionen la entrega o solicitud de garantías.

La exposición actual con las contrapartes de derivados es igual a \$162 que el valor añadido, calculado mediante la metodología establecida en el anexo 1-L de la Circular Única de Bancos, es \$17, destacando una de las contrapartes con \$15. Por contraparte se tiene lo que se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	<u>Exposición actual</u>	<u>Valor añadido</u>	<u>EAD</u>
Contraparte 1	2.7	0.5	3.2
Contraparte 2	-	1.5	1.5
Contraparte 3	12.6	6.5	19.1
Contraparte 4	50.7	14.3	65.0

(26) Hecho subsecuente-

A la fecha de emisión de los estados financieros Grupo Afirme ha firmado un contrato cuyo propósito es adquirir el 100% de las acciones representativas del capital social de una institución de crédito de banca múltiple, cuyo perfil de operación ha estado enfocado a la banca de inversión. Esta operación actualmente se encuentra en proceso de autorización por parte de las diversas autoridades regulatorias. Una vez autorizada la adquisición y el inicio de operaciones de esta institución como parte integrante de Grupo Afirme, se espera llevar a cabo una reconfiguración de la estructura del balance del Banco traspasando a la nueva institución un monto representativo de su portafolio de títulos para negociar, con la finalidad de que la institución adquirida tenga un enfoque de banca de inversión y concentrando en el Banco las actividades de banca tradicional, buscando con ello hacer más eficiente la administración del riesgo. Sujeto a las aprobaciones regulatorias, se esperaría que el cierre de la operación de compra y el traspaso del portafolio se concluya en un período de hasta tres años.

(27) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, la resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito que ajustan lo previsto en los Criterios Contables B-6 "Cartera de Crédito" y D-2 "Estado de Resultados" del Anexo 33, relativo a que el excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios, se deberá cancelar del balance general contra los resultados del ejercicio afectando el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios y que cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados o eliminados conforme a las reglas que marca el criterio contable B-6, deberán reconocerse en los resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Adicionalmente se dio a conocer que se incorporan al criterio contable A-2 “Aplicación de Normas Particulares” del Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan en la hoja siguiente.

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Permite su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados en esta NIF. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los siguientes:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultado integral.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

(Continúa)

**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran a continuación:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.
- Se actualiza la terminología utilizada en toda la norma para uniformar su presentación conforme al resto de las NIF.

Mejoras a las NIF 2018

En diciembre de 2017 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2018”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-10 “Efectos de la inflación”- Requiere revelar el porcentaje de inflación acumulado por los tres ejercicios anuales anteriores que sirvió de base para calificar el entorno económico en el que operó la entidad en el ejercicio actual como inflacionario o como no inflacionario, y el porcentaje de inflación acumulado de tres ejercicios, incluyendo los dos anteriores y el del propio periodo, que servirá de base para calificar el entorno económico en que operará la entidad en el ejercicio siguiente. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

(Continúa)

**Banca Afirmé, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirmé Grupo Financiero y Subsidiaria**
(Subsidiaria de Afirmé Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo” y NIF C-8 “Activos intangibles” – Establece que un método de depreciación y amortización de un activo basado en el monto de ingresos asociado con el uso del mismo no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo. Aclara el significado del concepto *consumo de beneficios económicos futuros de un activo*. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

La Administración estima que las nuevas NIF y las mejoras a las NIF no generarán efectos importantes.

INFORME DEL COMISARIO

C.P. Norma Elena Vélez Martínez
Monterrey, Nuevo León, México

Monterrey, N. L., a 22 de abril de 2019

A la H. Asamblea General Ordinaria de Accionistas de
Banca Afirme, S.A.
Institución de Banca Múltiple
Afirmé Grupo Financiero

En mi carácter de Comisario y en cumplimiento con lo dispuesto en el Artículo 166 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y los estatutos de Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirmé Grupo Financiero (la Sociedad), rindo a ustedes mi informe sobre la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información financiera que ha presentado a ustedes el H. Consejo de Administración, en relación con la marcha de la Sociedad por el año terminado el 31 de diciembre de 2018.

He asistido a las Asambleas de Accionistas y a las Juntas del Consejo de Administración a las que he sido convocado y he obtenido de los Comités Ejecutivos, directores y administradores la información sobre las operaciones, documentación y registros que juzgué necesario examinar.

Revisé los estados financieros consolidados conjuntamente con el dictamen que sobre dichos estados emitieron los Sres. de KPMG Cardenas Dosal, S. C. Auditores Independientes de la Sociedad, en cuyo trabajo me he apoyado para rendir este informe.

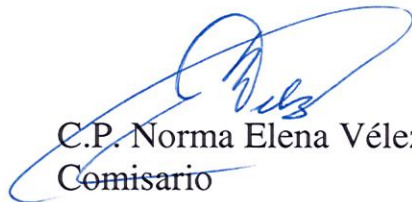
En relación con los estados financieros consolidados, el dictamen del Auditor Externo menciona en su informe que la Sociedad prepara y presenta sus estados financieros consolidados de acuerdo con los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México (la Comisión), los cuales se incluyen en las Disposiciones de Carácter General aplicables a Instituciones de Crédito, en sus circulares, así como en los oficios generales y particulares que ha emitido para tal efecto.

Asimismo me permito informar que la Situación Fiscal de la Sociedad es correcta ya que sus Estados Financieros son dictaminados para efectos fiscales y el dictamen correspondiente al ejercicio de 2017, se presentó en tiempo y forma sin observaciones.

En mi opinión los criterios y políticas contables y de información financiera seguidos por la Sociedad y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta H. Asamblea, son adecuados y suficientes, se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto dicha información financiera refleja en forma veraz, razonable y suficiente la situación financiera de Banca Afirme, S.A. Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero, al 31 de diciembre de 2018, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las bases contables antes mencionadas.

Así mismo el sistema de control interno satisface los objetivos de control de la administración y ofrece una seguridad razonable en todos los aspectos importantes, de prevenir o detectar errores o irregularidades en el curso normal de sus operaciones.

En virtud de lo anterior, me es grato recomendar que tomando en consideración lo indicado en los párrafos anteriores, la información presentada por el H. Consejo de Administración sea aprobada.



C.P. Norma Elena Vélez Martínez
Comisario

INFORME DEL COMISARIO

C.P. Norma Elena Vélez Martínez
Monterrey, Nuevo León, México

Monterrey, N. L., a 20 de abril de 2018

A la H. Asamblea General Ordinaria de Accionistas de
Banca Afirme, S.A.
Institución de Banca Múltiple
Afirmo Grupo Financiero

En mi carácter de Comisario y en cumplimiento con lo dispuesto en el Artículo 166 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y los estatutos de Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (la Sociedad), rindo a ustedes mi informe sobre la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información financiera que ha presentado a ustedes el H. Consejo de Administración, en relación con la marcha de la Sociedad por el año terminado el 31 de diciembre de 2017.

He asistido a las Asambleas de Accionistas y a las Juntas del Consejo de Administración a las que he sido convocado y he obtenido de los Comités Ejecutivos, directores y administradores la información sobre las operaciones, documentación y registros que juzgué necesario examinar.

Revisé los estados financieros consolidados conjuntamente con el dictamen que sobre dichos estados emitieron los Sres. de KPMG Cardenas Dosal, S. C. Auditores Independientes de la Sociedad, en cuyo trabajo me he apoyado para rendir este informe.

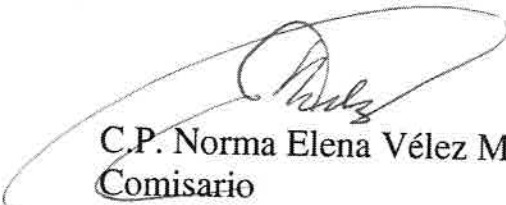
En relación con los estados financieros consolidados, el dictamen del Auditor Externo menciona en su informe que la Sociedad prepara y presenta sus estados financieros consolidados de acuerdo con los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México (la Comisión), los cuales se incluyen en las Disposiciones de Carácter General aplicables a Instituciones de Crédito, en sus circulares, así como en los oficios generales y particulares que ha emitido para tal efecto.

Asimismo me permito informar que la Situación Fiscal de la Sociedad es correcta ya que sus Estados Financieros son dictaminados para efectos fiscales y el dictamen correspondiente al ejercicio de 2016, se presentó en tiempo y forma sin observaciones.

En mi opinión los criterios y políticas contables y de información financiera seguidos por la Sociedad y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta H. Asamblea, son adecuados y suficientes, se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto dicha información financiera refleja en forma veraz, razonable y suficiente la situación financiera de Banca Afirme, S.A. Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero, al 31 de diciembre de 2017, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las bases contables antes mencionadas.

Así mismo el sistema de control interno satisface los objetivos de control de la administración y ofrece una seguridad razonable en todos los aspectos importantes, de prevenir o detectar errores o irregularidades en el curso normal de sus operaciones.

En virtud de lo anterior, me es grato recomendar que tomando en consideración lo indicado en los párrafos anteriores, la información presentada por el H. Consejo de Administración sea aprobada.



C.P. Norma Elena Vélez Martínez
Comisario

INFORME DEL COMISARIO

C.P. Norma Elena Vélez Martínez
Monterrey, Nuevo León, México

Monterrey, N. L., a 21 de abril de 2017

A la H. Asamblea General Ordinaria de Accionistas de
Banca Afirme, S.A.
Institución de Banca Múltiple
Afirmo Grupo Financiero

En mi carácter de Comisario y en cumplimiento con lo dispuesto en el Artículo 166 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y los estatutos de Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirmo Grupo Financiero (la Sociedad), rindo a ustedes mi informe sobre la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información financiera que ha presentado a ustedes el H. Consejo de Administración, en relación con la marcha de la Sociedad por el año terminado el 31 de diciembre de 2016.

He asistido a las Asambleas de Accionistas y a las Juntas del Consejo de Administración a las que he sido convocado y he obtenido de los Comités Ejecutivos, directores y administradores la información sobre las operaciones, documentación y registros que juzgué necesario examinar.

Revisé los estados financieros consolidados conjuntamente con el dictamen que sobre dichos estados emitieron los Sres. de KPMG Cardenas Dosal, S. C. Auditores Independientes de la Sociedad, en cuyo trabajo me he apoyado para rendir este informe.

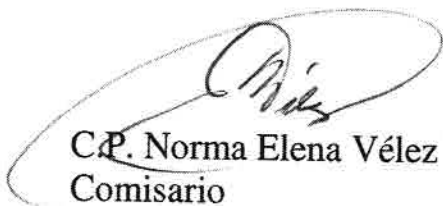
En relación con los estados financieros consolidados, el dictamen del Auditor Externo menciona en su informe que la Sociedad prepara y presenta sus estados financieros consolidados de acuerdo con los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México (la Comisión), los cuales se incluyen en las Disposiciones de Carácter General aplicables a Instituciones de Crédito, en sus circulares, así como en los oficios generales y particulares que ha emitido para tal efecto.

Asimismo me permito informar que la Situación Fiscal de la Sociedad es correcta ya que sus Estados Financieros son dictaminados para efectos fiscales y el dictamen correspondiente al ejercicio de 2015, se presentó en tiempo y forma sin observaciones.

En mi opinión los criterios y políticas contables y de información financiera seguidos por la Sociedad y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta H. Asamblea, son adecuados y suficientes, se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto dicha información financiera refleja en forma veraz, razonable y suficiente la situación financiera de Banca Afirme, S.A. Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero, al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las bases contables antes mencionadas.

Así mismo el sistema de control interno satisface los objetivos de control de la administración y ofrece una seguridad razonable en todos los aspectos importantes, de prevenir o detectar errores o irregularidades en el curso normal de sus operaciones.

En virtud de lo anterior, me es grato recomendar que tomando en consideración lo indicado en los párrafos anteriores, la información presentada por el H. Consejo de Administración sea aprobada.



C.P. Norma Elena Vélez Martínez
Comisario