

Reporte de la Administración

Banca Afirme

Diciembre 2023

Hoy creamos

Hoy creamos

EMPIEZA A IMAGINARLO

AFIRME
El Banco de Hoy

Índice del documento

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

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

RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 comparado con el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022.

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

ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

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

Intereses de Cartera de Crédito	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	2,837.7	3,668.4	4,284.3	616.0	16.8%
Créditos al consumo	1,882.3	2,129.7	2,644.4	514.7	24.2%
Créditos a la vivienda	745.0	852.5	1,043.9	191.4	22.5%
Créditos a entidades gubernamentales	117.7	191.3	349.6	158.4	82.8%
Créditos a entidades financieras	37.9	62.2	46.3	(15.9)	-25.6%
Totales	5,620.6	6,904.0	8,368.5	1,464.5	21.2%

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

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	69.6	62.5	55.8	(6.7)	-10.7%
Créditos al consumo	118.3	126.4	126.1	(0.3)	-0.3%
Créditos a la vivienda	19.9	22.5	13.3	(9.2)	-41.1%
Créditos a entidades gubernamentales	1.8	0.5	0.3	(0.2)	-43.6%
Totales	209.7	211.9	195.5	(16.5)	-7.8%

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

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

Como una estrategia relevante en nuestro Banco, continuamos con liquidez para poder responder a posibles eventos inesperados y a la estabilidad de los mercados, lo anterior aunado al alza de tasas de referencia provoca un incremento de 70.5% en los intereses cobrados, explicados principalmente en el cobro por títulos a negociar que crecieron 122.3%.

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

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	6,208.2	6,084.2	13,524.0	7,439.8	122.3%
Efectivo y equivalentes de efectivo	203.0	429.1	693.6	264.4	61.6%
Títulos restringidos y en Reporto					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporte	2,322.0	5,784.9	6,762.1	977.2	16.9%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	62.7	144.6	235.4	90.9	62.9%

Totales

8,795.9 12,442.8 21,215.2 8,772.4 70.5%

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

En el 2023 los gastos por intereses muestran un crecimiento del 73.1% en relación con el ejercicio anterior, este incremento obedece en gran parte a los intereses y premios en reportos, los cuales tienen una variación del 80.6%, explicada por el alza en las tasas de interés, mencionada en los párrafos anteriores, y por el incremento en posiciones reportada. Por su parte los depósitos a plazo se incrementan un 78.9% derivado en su mayoría por el aumento de tasas, pero también por el crecimiento en el saldo de este rubro en el Balance.

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

El incremento del saldo en depósitos a plazo mencionado, se debió a la estrategia que ha mantenido la Institución de incrementar su captación a plazo para tener una liquidez aún más robusta y darle capacidad de crecimiento a la Institución. Es de esperarse que en el futuro próximo los intereses pagados sigan creciendo por el aumento en el tamaño del balance, ya sin influencia por incrementos del nivel de tasas alcanzado.

Gastos por intereses	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	661.3	1,251.5	1,908.1	656.6	52.5%
Depósitos a plazo	1,016.2	2,518.7	4,504.8	1,986.2	78.9%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	340.3	458.2	613.5	155.4	33.9%
Intereses por obligaciones subordinadas	214.6	334.3	494.0	159.7	47.8%
Pasivo bursátil	138.3	195.0	164.5	(30.5)	-15.7%
Intereses y premios en reportos	6,876.3	9,335.4	16,863.5	7,528.1	80.6%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	180.2	79.3	68.5	(10.8)	-13.6%
Intereses cuenta global de captación	5.2	1.7	1.7	0.0	1.4%
Gastos por interes de arrendamientos	0.0	111.0	159.3	48.3	43.5%
Otros	97.9	115.8	147.0	31.3	27.0%
Totales	9,530.2	14,400.9	24,925.0	10,524.1	73.1%

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

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

MARGEN FINANCIERO	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	14,626.2	19,558.7	29,779.1	10,220.4	52.3%
Total de Intereses Pagados	9,530.2	14,400.9	24,925.0	10,524.1	73.1%
Margen Financiero	5,096.0	5,157.8	4,854.1	-303.7	-5.9%

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Al término del ejercicio 2023 las Comisiones y tarifas cobradas presentan un incremento del 27.1% en comparación con el ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 24.3% como consecuencia del incremento en la transaccionalidad de la banca electrónica, destacando las operaciones en TPVs y ATM, el rubro de actividades fiduciarias se incrementa un 64.0%, las comisiones por seguros se incrementan un 246.0% debido a una mayor colocación de dichos servicios, el rubro de asesoría financiera se incrementa 17.6mdp derivado de comisión por estructuración.

Comisiones y Tarifas Cobradas	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	45.4	38.0	30.6	(7.5)	-19.6%
Transferencias de fondos	25.9	30.6	30.4	(0.1)	-0.5%
Actividades fiduciarias	105.0	111.9	183.5	71.6	64.0%
Avalúos	10.0	8.7	12.2	3.5	40.9%
Manejo de cuenta	51.1	63.0	58.1	(4.9)	-7.8%
Banca electrónica	1,714.4	2,280.5	2,835.3	554.8	24.3%
Avaes	0.8	0.7	1.2	0.5	68.0%
Cobro de derechos	78.6	100.9	91.6	(9.3)	-9.2%
Seguros	240.2	79.3	274.5	195.1	246.0%

Asesoría financiera	0.3	0.4	18.0	17.6	4,313.5%
Otras comisiones y tarifas	364.0	520.8	577.7	56.9	10.9%
Tandas de Bienestar Social	3.4	0.0	0.0	0.0	0.0%
Totales	2,639.0	3,234.8	4,113.1	878.2	27.1%

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

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

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

Resultado por Intermediación	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.	113.1	39.2	22.4	(16.8)	42.8%
Títulos para Negociar	113.1	39.2	22.4	(16.8)	-42.8%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Resultado por compraventa de valores y divisas	-16.4	293.0	321.6	28.6	9.8%
Títulos para negociar	(156.0)	130.4	168.4	38.1	29.2%
Resultado por compraventa de divisas	139.5	162.6	153.2	(9.5)	-5.8%
Totales	96.6	332.2	344.1	11.9	3.6%

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del ejercicio de 2023 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento de 90.4mdp contra el ejercicio anterior lo que representa un 576.3%, explicado principalmente por pérdida en venta de cartera se incrementa 141.2mdp, por la venta de cartera etapa 3, el rubro de otros + fondos se incrementa 49.1%, principalmente debido a que en este rubro se registran las operaciones de BIN sponsor las cuales han tenido un incremento importante, por otro lado la depuración de cuentas acreedoras incrementa el rubro de depuración de cuantas por pagar en 100.7mdp, el resultado por arrendamiento operativo disminuye 76.2mdp.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación					
Netos	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Recuperaciones	117.3	101.9	72.0	(29.9)	-29.3%
Depuración de cuentas por pagar	0.7	2.2	102.9	100.7	4,637.2%
Resultado por arrendamiento operativo	4.5	(4.5)	(80.7)	(76.2)	1,697.7%
Cobranza de créditos castigados	119.9	146.4	151.3	5.0	3.4%
Liberación de reservas	418.3	83.4	67.5	(15.9)	-19.0%
Liberación de reservas de otros adeudos	39.8	3.0	2.1	(0.9)	-30.7%
Venta de muebles e inmuebles	4.5	12.5	29.6	17.1	137.1%
Bono uso de TDC y TDD	8.7	15.5	41.1	25.6	166.0%
Otros + fondos	63.5	114.8	171.1	56.4	49.1%
Pérdida en venta de cartera	(2.7)	(2.1)	(143.3)	(141.2)	6,763.6%
Bonificaciones a clientes	(59.0)	(68.9)	(109.4)	(40.5)	58.7%
Quebrantos diversos	(26.0)	(29.1)	(37.9)	(8.8)	30.2%
Reserva para otros adeudos vencidos	(31.2)	(67.6)	(24.8)	42.8	-63.4%
Reserva bienes adjudicados	(15.8)	(7.8)	(3.2)	4.6	-59.1%
Cuotas IPAB	0.0	(305.8)	(341.2)	(35.4)	11.6%
Otros	(2.5)	(9.5)	(3.2)	6.2	-65.9%
Totales	640.0	(15.7)	(106.1)	(90.4)	576.3%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Gastos de Administración	2021	2022	2023	Variación	% Var.
---------------------------------	-------------	-------------	-------------	------------------	---------------

Remuneraciones y Prestaciones	1,534.5	1,826.1	1,923.3	97.2	5.3%
Honorarios	541.8	390.0	343.9	(46.1)	-11.8%
Rentas	364.0	39.5	8.7	(30.8)	-78.0%
Promoción	150.5	145.9	197.0	51.2	35.1%
Otros Gastos de Operación y Administración	1,247.1	1,594.9	1,558.0	(36.9)	-2.3%
Impuestos Diversos	238.3	280.9	322.6	41.6	14.8%
Depreciaciones y Amortizaciones	523.0	978.1	721.1	(257.0)	-26.3%
Conceptos no Deducibles para ISR	5.3	11.6	18.7	7.1	61.3%
Cuotas IPAB	257.1	0.0	0.0	0.0	0.0%
PTU Causado	68.7	93.5	(2.6)	(96.1)	-102.8%
PTU Diferido	(196.9)	(55.6)	38.7	94.3	-169.7%
Totales	4,733.4	5,304.9	5,129.4	(175.4)	-3.3%

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	2021	2022	2023	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	(202.4)	0.0	(17.3)	(17.32)	0.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido	(17.8)	(128.3)	(102.0)	26.38	-20.6%
Totales	(220.2)	(128.3)	(119.3)	9.1	-7.1%

Al término del ejercicio 2023 Banca Afirme presenta en forma individual sus declaraciones de impuestos, y a la fecha no tiene créditos o adeudos fiscales pendientes.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Las fuentes internas de liquidez de Banca Afirme están constituidas tanto por la emisión de papel propio, la captación tradicional y las fuentes externas provenientes de las líneas de crédito otorgadas por instituciones financieras y banca de desarrollo.

Nivel de endeudamiento al terminar el ejercicio 2023

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

Pasivos Totales	Dic 21	Dic 22	Dic 23	Var	%
Captación Tradicional	62,405.4	74,854.1	82,283.8	7,429.7	9.9%
Títulos de crédito emitidos	1,063.5	502.0	1,326.8	824.8	164.3%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	6,936.4	6,422.9	5,802.0	(621.0)	-9.7%
Acreedores por Reporto	94,957.6	114,514.6	173,810.4	59,295.8	51.8%
Otras Cuentas por Pagar	2,260.5	2,596.8	2,031.3	(565.5)	-21.8%
Créditos Diferidos	61.6	111.4	106.3	(5.1)	-4.6%
Pasivo por Arrendamiento	0.0	1,145.2	1,695.5	550.3	48.1%
Otros Pasivos	2,790.7	3,470.8	3,522.4	51.7	1.5%
Total Pasivo	170,475.7	203,617.7	270,578.6	66,960.9	32.9%

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banca Afirme muestran un incremento con respecto al mismo período del ejercicio anterior del 133.8% impactado por el incremento en los instrumentos financieros y deudores por reporto, esto debido principalmente a que durante el ejercicio anterior se realizaba una compensación entre las operaciones activas y pasivas de dichas operaciones, y a partir de este ejercicio se dejó de realizar dicha compensación.

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

INDICADORES RELEVANTES	2020	2021	2022	2023
Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	3.15%	3.35%	5.47%	5.13%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.36	1.31	0.85	0.70
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.93%	2.71%	2.73%	2.09%
ROE (rentabilidad sobre capital)	5.37%	11.60%	8.58%	5.63%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.23%	0.45%	0.33%	0.18%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.85	0.91	0.95	0.96
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	2.28%	2.09%	2.13%	1.37%

Banca Afirme

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

(1) Dato previo antes de réplicas con Banxico

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

POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

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

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

El principal objetivo de la Tesorería es nivelar los requerimientos o excedentes de fondeo entre las distintas unidades de negocio para maximizar la rentabilidad, cuidando la adecuada administración de los riesgos a los que se encuentra afecto, en apego a las disposiciones oficiales vigentes.

CONTROL INTERNO

Banca Afirme está sujeto a un Sistema de Control Interno en los que sus objetivos, políticas y lineamientos son fijados y aprobados por el Consejo de Administración, mediante una metodología común y homogénea que es acorde a la Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito en México (CUB) que instruye la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Los alcances del Sistema de Control Interno establecen la implementación de mecanismos de operación, acordes a las estrategias y fines de la entidad, permitiendo prever una seguridad razonable a sus procesos de gestión, así como para sus procedimientos de registro, automatización de datos y administración de riesgos.

Las diferentes funciones y responsabilidades entre sus órganos sociales, unidades administrativas y su personal están enfocadas a procurar eficiencia y eficacia en la realización de las actividades y permiten identificar, administrar, dar seguimiento y evaluar riesgos que pudieran generarse en el desarrollo del objeto social y tienen como premisa institucional, mitigar las posibles pérdidas o contingencias en que se pudiera incurrir.

Asimismo, se implementaron medidas y controles para que la información financiera, económica, contable, jurídica y administrativa sea correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna con el propósito de que coadyuve al estricto cumplimiento de las regulaciones y normatividad aplicable y que contribuya a la adecuada toma de decisiones.

Los objetivos y lineamientos del Sistema de Control Interno son revisados y documentados por el área de Contraloría y presentados por lo menos una vez al año por el Consejo de Administración, mediante el análisis y evaluación de los reportes trimestrales formulados por la Dirección General y por el Comité de Auditoría.

Información Cualitativa Sistema Remuneraciones

- a) Para todos los puestos existe una remuneración fija que consiste de un sueldo base mensual y prestaciones garantizadas que pueden ser anuales o mensuales, tales como:
- Aguinaldo, 30 días al año.
 - Prima Vacacional, 25% de los días de vacaciones de acuerdo a la tabla de LFT.
 - Fondo de Ahorro, 10% mensual con tope legal.

Los puestos Directivos cuentan con esquemas de bonos por cumplimiento de objetivos y/o metas de negocio, rentabilidad, proyectos de mejora y eficiencia, evaluaciones de nivel de servicio, etc.

- b) El Comité de Remuneraciones se integró en el Comité de Riesgos y su función es evaluar y en su caso autorizar los ajustes necesarios a los esquemas de remuneración del personal elegible, en cumplimiento con la normatividad emitida para tal efecto.

El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

Presidente
Consejero Independiente
Consejero
Consejero Independiente
Director General
Titular de Administración Integral de Riesgos
Director General Adjunto Administración de Riesgo y Crédito
Director General Adjunto Administración Corporativa

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

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

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

Para el ejercicio 2023 la relación de estos puestos es:

STAFF	NEGOCIOS
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO	DIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES	DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON
DIRECTOR DESARROLLO SERV. CORPORATIVOS	DIRECTOR SEGMENTO PERSONAS
DIRECTOR FINANZAS	DIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR EJECUTIVO CONTRALORIA MERCADO DE DINERO	DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR FACTORAJE	DIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR CAPTACION Y CORRESP BANCARIOS
DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNO	DIRECTOR AUTOSERVICIOS
DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO Y AVALUOS	DIRECTOR ADQUIRENCIA
DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA EMPRESAS MONTERREY
DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONES	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS
DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION	DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS	DIRECTOR CENTROS DESARROLLO DE NEGOCIOS
CONTRALOR GENERAL	DIRECTOR BILLU
DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS	DIRECTOR SEGMENTO PATRIMONIAL
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI	DIRECTOR EJECUTIVO VENTAS ESPECIALIZADAS
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA SEGUROS
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	DIRECTOR CORPORATIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR MERCADO DE DINERO	DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES
DIRECTOR CONTRALORIA	DIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS
DIRECTOR AUDITORIA	DGA DESARROLLO DE NEGOCIOS EN BANCA
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA	DIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR FIDUCIARIO	DIRECTOR REGIONAL COMERCIAL
DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.	DIRECTOR BANCA EMPRESAS
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA	
DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO	
DIRECTOR RECUPERACION ADMINISTRATIVA Y CALL CENTER	
DGA ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO	

DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGOS NO CREDITICIOS
DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA
DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.
DIRECTOR DESLLO. SERV. CENTRALES Y CANALES TRAD.
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO
DIRECTOR OBRAS Y MANTENIMIENTO
DIRECTOR CONTROL ADMIN Y COMPRAS
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGO CREDITO
DIRECTOR CALL CENTER
DIRECTOR RECUP. CONSUMO Y COMERCIAL
DIRECTOR SEGURIDAD PERIMETRAL
DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Información Cuantitativa Sistema Remuneraciones

- a) Número de reuniones del Comité de Riesgos y Remuneraciones durante el ejercicio: 4 en forma Trimestral.

- b) Número de empleados: 81

- 1. Número de bonos garantizados: 4
Porcentaje: 0.14141%
- 2. Número de bonos otorgados: 71
Porcentaje: 4.42111%
- 3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 6
Porcentaje: 0.66826%
- 4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0
Porcentaje: 0%
- 5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR
Total: 14.92296%

- c)

- 1. Remuneración Fija: 8.98235%
Remuneración Variable: 4.56252%
- 2. Transferida: 0%
No Transferida: 4.56252%
- 3. Pecuniarias: 4.42111%

- d)

- 1. Porcentaje expuesto a ajustes posteriores: 0%
- 2. Porcentaje reducciones efectuadas debido a ajustes: 0%

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banca Afirme con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 36.9868%.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el ejercicio 2023 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 278,675.1mdp, mostrando un incremento del 31.9% contra el ejercicio anterior, dicha variación está impactado por el incremento de los instrumentos financieros derivado del traspaso de operaciones de Banca de Inversión Afirme a Banca Afirme, lo que incrementa tanto a los Activos como los Pasivos totales.

Dividendos a Banca

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

Capitalización

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

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

QAFIRME15

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

QBAFIRME18

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1 de octubre de 2018, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI/033-24335. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 12,000,000 de

obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre del 2028. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

QBAFIRME20

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 24 de marzo de 2020, se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 5,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

QBAFIRME20-2

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 22 de octubre de 2020, se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,300,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en octubre del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$230, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

QBAFIRME22

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo del 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de febrero de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE 28 días + 2.8%, esta emisión

no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en febrero de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$201, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%. Al 31 de marzo de 2023 y 2022, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

QBAFIRME22-2

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo del 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 14 de septiembre de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 4,025,000 de obligaciones subordinadas considerando que el Emisor ejerció el derecho de sobreasignación por 525,000 obligaciones subordinadas, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$403. Al 30 de septiembre de 2022, el monto emitido fue de \$392 y la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 97%.

BAFIRME 23

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de noviembre de 2023, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización de la CNBV para su emisión mediante oficio 153/5758/2023. Mediante acta de emisión con fecha del 30 de noviembre de 2023, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 12,000,000 de obligaciones subordinadas el Emisor no ejerció el derecho de sobreasignación, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en noviembre de 2033. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200. La proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 47%. El programa autorizado es por un monto total de \$2,550.

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

CERTIFICACIÓN

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza

Director General

Lic. Alejandro Garay Espinosa

Director General Adjunto de Administración Corporativa

Contralor Financiero

Lic. Luis Arturo Arias Medina

Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata

Director de Auditoría