

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	264,763,524,550	113,249,674,405
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	7,543,941,348	11,269,667,791
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	67,722,079	28,071,254
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	147,626,629,046	36,281,792,009
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	147,419,276,718	36,076,589,492
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	207,352,328	205,202,517
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	207,352,328	205,202,517
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
101000001001			Deudores por reporte	39,511,128,418	2,451,548,214
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
101400001001			Instrumentos financieros derivados	384,085,440	265,675,132
	101400102001		Con fines de negociación	3,511,831	36,603,834
	101400102002		Con fines de cobertura	380,573,609	229,071,298
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-183,918,283	-235,826,935
	101800104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	56,804,629,711	52,398,639,340
	101800105001		Créditos comerciales	34,571,463,378	33,433,864,063
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	31,651,318,006	31,043,555,576
		101800107002	Entidades financieras	190,988,279	533,560,635
		101800107003	Entidades gubernamentales	2,729,157,093	1,856,747,852
	101800105002		Créditos de consumo	10,730,154,395	8,911,330,852
	101800105003		Créditos a la vivienda	11,503,011,938	10,053,444,425
		101800507023	Media y residencial	11,494,735,347	10,045,143,540
		101800507024	De interés social	8,276,591	8,300,885
		101800507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800105004		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
	101800104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	745,180,779	1,202,368,718
	101800205005		Créditos comerciales	104,863,234	666,221,083
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	104,863,234	666,221,083
		101800506008	Entidades financieras	0	0
		101800506009	Entidades gubernamentales	0	0
	101800205006		Créditos de consumo	275,939,736	175,451,838
	101800205007		Créditos a la vivienda	364,377,809	360,695,797
		101800706018	Media y residencial	363,022,205	359,011,946
		101800706019	De interés social	1,355,604	1,683,851
		101800706020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800706021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800706022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	3,556,603,944	2,402,559,195
	101800305008		Créditos comerciales	2,351,075,823	1,455,411,561
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	2,351,075,823	1,455,411,561
		101800806024	Entidades financieras	0	0
		101800806025	Entidades gubernamentales	0	0
	101800305009		Créditos de consumo	504,280,171	246,941,627
	101800305010		Créditos a la vivienda	701,247,950	700,206,007
		101801006034	Media y residencial	700,458,325	699,416,382
		101801006035	De interés social	789,625	789,625
		101801006036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801006038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104004		Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101800405011		Créditos comerciales	0	0
		101801106039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101801106040	Entidades financieras	0	0
		101801106041	Entidades gubernamentales	0	0
	101800405012		Créditos de consumo	0	0
	101800405013		Créditos a la vivienda	0	0
	101801306050		Media y residencial	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101801306051	De interés social	0	0
		101801306052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801306053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801306054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	131800103001		Cartera de crédito	61,106,414,434	56,003,567,253
	131800103002		Partidas diferidas	22,966,779	0
	101800103003		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,376,119,716	-2,620,749,413
	131800102001		Cartera de crédito (neto)	58,753,261,497	53,382,817,840
	131800102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	58,753,261,497	53,382,817,840
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	1,878,021,858	2,180,027,656
132600001001			Bienes adjudicados (neto)	201,321,099	214,364,887
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	1,520,623,981	1,638,356,816
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,891,977,152	3,886,369,851
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,699,875,046	1,124,990,739
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	177,902,109	150,062,657
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	690,953,757	611,756,494
134200001001			Activos intangibles (neto)	3	0
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	256,621,820,277	105,741,871,353
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	88,564,063,695	75,435,469,969
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	42,504,160,611	37,442,976,459
	200200102002		Depósitos a plazo	44,443,414,525	37,376,093,604
		200200203003	Del público en general	44,443,414,525	37,376,093,604
		200200203004	Mercado de dinero	0	0
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	1,494,413,678	531,091,320
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	122,074,881	85,308,586
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	5,861,221,267	5,854,904,998
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200400102002		De corto plazo	2,697,023,857	2,714,495,594
	200400102003		De largo plazo	3,164,197,410	3,140,409,404
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTO	118,651,576,412	16,491,271,091
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	35,635,443,883	0
	201200102001		Reportos	35,635,443,883	0
	201200102002		Préstamo de valores	0	0
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			Instrumentos financieros derivados	16,557,773	18,701,728
	201400102001		Con fines de negociación	3,586,221	13,811,162
	201400102002		Con fines de cobertura	12,971,552	4,890,566
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
202000001001			Pasivo por arrendamiento	1,772,206,701	1,148,912,212
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,552,338,437	3,272,396,542
	202400102001		Acreeedores por liquidación de operaciones	126,955,263	219,586,661
	202400102002		Acreeedores por cuentas de margen	0	233,668,576
	202400102003		Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	190,605,166	1,061,722
	202400102004		Contribuciones por pagar	96,447,886	134,309,339
	202400102005		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	2,138,330,122	2,683,770,244
202600001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202800001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
20300001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	3,364,773,613	3,345,884,684
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	3,364,773,613	3,345,884,684
	203000102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203000102003		Otros	0	0
203200001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203400001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	0	0
203600001001			Pasivo por beneficios a los empleados	125,033,496	92,488,351
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	78,605,000	81,841,778
400000000000			CAPITAL CONTABLE	8,141,704,273	7,507,803,052
440200001001			Participación controladora	8,141,604,338	7,507,655,516
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	3,918,625,112	3,918,625,112
		400200103001	Capital social	3,381,805,255	3,305,565,176
		400200103002	Capital social no exhibido	0	-1,000,000
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	273,382,879	350,622,958
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	263,436,978	263,436,978
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200102002		CAPITAL GANADO	4,222,979,226	3,589,030,404
		400200203010	Reservas de capital	509,386,191	446,003,580
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203012	Resultados acumulados	3,603,231,998	3,149,724,632
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	3,186,049,733	2,615,606,243
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	28,237,210	28,237,210
		430201204005	Resultado neto	388,945,055	505,881,179
	400200203013		Otros resultados integrales	110,361,037	-6,697,808
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	135,974,746	10,598,348
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-25,613,709	-17,296,156
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	99,935	147,536
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	2,974	10,235
	440400102002		Otra participación no controladora	96,961	137,301
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	673,157,803,933	643,770,697,158
700200001001			Avales otorgados	984,171,802	845,626,958
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	9,781,361,470	8,888,478,457
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	57,185,475,236	44,824,589,612
	700800102001		Fideicomisos	57,171,416,762	44,811,885,935
	700800102002		Mandatos	14,058,474	12,703,677
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	362,751,364,580	316,080,463,084
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	39,232,802,867	82,810,576,948
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	35,403,634,749	81,093,216,718
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	238,091,189	120,387,475
702000001001			Otras cuentas de registro	167,580,902,040	109,107,357,906

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2023**

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	21,787,819,214	13,739,388,267
600400101002	Gastos por intereses	18,241,091,734	9,771,454,967
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	3,546,727,480	3,967,933,300
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,344,781,746	919,272,542
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,201,945,734	3,048,660,758
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	3,040,382,878	2,326,335,344
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	1,391,737,483	1,068,136,802
501400301007	Resultado por intermediación	274,147,920	272,958,086
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	92,691,607	-9,015,449
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	3,755,999,640	3,966,765,752
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	461,431,016	604,036,185
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	28,313,264	47,064,290
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	489,744,280	651,100,475
602400501012	Impuestos a la utilidad	100,796,251	145,209,058
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	388,948,029	505,891,417
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	388,948,029	505,891,417
502800701014	Otros Resultados Integrales	123,200,330	-129,747,999
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
502801402151	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	123,200,330	-129,747,999
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
502801402154	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402155	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	512,148,359	376,143,418
543200601016	Resultado neto atribuible a:	388,948,029	505,891,414
543201602158	Participación controladora	388,945,055	505,881,179
543201602159	Participación no controladora	2,974	10,235
543400701017	Resultado integral atribuible a:	512,148,359	376,143,415
543401702160	Participación controladora	512,145,385	376,133,180
543401702161	Participación no controladora	2,974	10,235
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	489,744,280	651,100,475
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	384,424,685	712,544,809
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	421,650,246	629,388,446
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	106,890	152,986,175
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	-28,313,264	-47,064,289
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-9,019,187	-22,765,523
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	0	-24,997,101
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	-7,068,614
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	-17,928,487
	851000303004	Otros intereses	0	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	-290,404,017	924,452,561
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-561,704,388	-1,074,431,942
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-52,245,285	7,015,031
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-98,526,400,418	67,075,758,791
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	50,693,471,097	4,821,733,889
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	-3,858,116,129	-3,803,173,667
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	0	0
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	33,711,894	34,598,921
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	-1,451,154,217	-2,519,994,039
	851000403014	Cambio en captación tradicional	13,208,059,576	11,966,509,092
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	87,471,285,406	-78,466,300,352
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-47,698,862,483	0
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-45,072,626	-10,516,004
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	605,644,436	3,319,171,796
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-6,322,902	156,154,688
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	21,385,788	92,488,351
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	0	0
	851000403024	Cambio en otras provisiones	-124,083,766	-674,561,994
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	583,764,948	2,263,100,744
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-1,663,331,861	-548,928,884
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	748,057,246	182,225,030
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	851000001002	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-915,274,615	-366,703,854
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-331,509,667	1,896,396,890
	851200000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
	851400000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	7,875,451,015	9,373,270,901
	100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	7,543,941,348	11,269,667,791

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

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

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado									Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al inicio del periodo	3,655,188,134	0	263,436,978	0	446,003,580	3,277,669,553	0	12,774,415	0	-25,613,709	0	0	0	7,629,458,951	150,761	7,629,609,712
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	3,655,188,134	0	263,436,978	0	446,003,580	3,277,669,553	0	12,774,415	0	-25,613,709	0	0	0	7,629,458,951	150,761	7,629,609,712
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	0	0	0	0	63,382,611	-63,382,611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL																
Resultado neto	0	0	0	0	0	388,945,056	0	0	0	0	0	0	0	388,945,056	-50,826	388,894,230
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	123,200,331	0	0	0	0	0	123,200,331	0	123,200,331
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	123,200,331	0	0	0	0	0	123,200,331	0	123,200,331
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	388,945,056	0	123,200,331	0	0	0	0	0	512,145,387	-50,826	512,094,561
Saldo al final del periodo	3,655,188,134	0	263,436,978	0	509,386,191	3,603,231,998	0	135,974,746	0	-25,613,709	0	0	0	8,141,604,338	99,935	8,141,704,273

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 1 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

Reporte de la Administración
Banca Afirme
Septiembre 2023

Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN.	2
ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO	2
RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO	2
INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES OPERACIONES DE REPORTE Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	3
PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN	4
RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO	4
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 30 de septiembre de 2023 comparado con el periodo terminado el 30 de septiembre de 2022.

Al término del tercer trimestre de 2023 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 101.2mdp, un 4.9% 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 tercer trimestre de 2023 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 2,160.9mdp, un incremento del 21.1% contra el mismo período del ejercicio anterior. Esto debido por un lado, al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE pasa de 8.88% a 11.50% de septiembre 2022 a septiembre 2023, por otro lado; el incremento en la cartera etapa 1 que se incrementa un 8.41% y la cartera etapa 2 disminuye 38.20% lo que en conjunto representa un incremento de 3,949mdp es decir un 7.4%.

Intereses de Cartera de Crédito III Trim 22 II Trim 23 III Trim 23 Variación % Var.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 2 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

Créditos Empresariales 956.11,055.21,094.1138.114.4%
Créditos al consumo 545.5642.6691.6146.126.8%
Créditos a la vivienda 219.3253.1267.948.622.2%
Créditos a entidades gubernamentales 46.770.794.247.5101.6%
Créditos a entidades financieras 17.111.413.1(4.0)-23.4%

Totales 1,784.72,033.02,160.9376.221.1%

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un decremento del 9.3% anual.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito III Trim 22 II Trim 23 III Trim 23 Variación%
Var.

Créditos Empresariales 14.613.013.9(0.7)-4.9%
Créditos al consumo 32.932.731.7(1.2)-3.6%
Créditos a la vivienda 6.04.62.9(3.0)-51.1%
Créditos a entidades gubernamentales 0.10.10.1(0.0)-32.8%

Totales 53.650.348.6(5.0)-9.3%

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

En el tercer trimestre de 2023 se incrementaron significativamente los premios, intereses y primas por inversiones dado el incremento en las tasas de interés tan significativo, ya que en el tercer trimestre de 2022 las tasas se encontraban al 8.88% vs el 11.50% de este año.

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 a el alza de tasas de referencia provoca un incremento de 79.9% en los intereses cobrados, explicados principalmente en el cobro por títulos a negociar que crecieron 188.6%.

El único rubro que disminuyó fueron los intereses cobrados por compra de reportos, lo que se explica por una disminución en el volumen, lo cual, aunque impacta los ingresos por intereses, pero se ve compensado por una disminución en el pago de intereses de estos mismos reportos que se vendían a niveles muy similares. Dado el incremento en posición, ha disminuido el monto de compras.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores III Trim 22 II Trim 23 III Trim 23 Variación%
Var.

Por títulos para negociar no restringidos 1,559.62,645.44,501.52,941.9188.6%
Efectivo y equivalentes de efectivo 104.2209.5174.470.267.4%
Títulos restringidos y en Reporto
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto 1,556.62,190.81,098.8
(457.8)-29.4%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura 32.044.976.844.8139.9%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 3 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

Totales 3,252.35,090.65,851.52,599.279.9%

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

En el tercer trimestre de 2023 los gastos por intereses muestran un crecimiento del 78.1% en relación con el mismo período del ejercicio anterior, este incremento obedece en gran parte a los intereses y premios en reportos, los cuales tienen una variación del 89.0%, 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 68.1% derivado en su mayoría por el aumento de tasas, pero también por el crecimiento en el saldo de este rubro en el Balance.

El incremento del saldo 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 III Trim 22 II Trim 23 III Trim 23 Variación % Var.

Depósitos de exigibilidad inmediata	368.0474.6561.5193.552.6%
Depósitos a plazo	709.81,153.41,193.4483.668.1%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	116.8138.7173.456.748.5%
Intereses por obligaciones subordinadas	86.9124.4126.239.445.3%
Pasivo bursátil	149.635.648.5(1.0)-2.1%
Intereses y premios en reportos	2,426.83,969.74,586.72,160.089.0%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	9.39.238.829.5318.2%
Intereses cuenta global de captación	(0.3)0.0(1.1)(0.8)277.6%
Gastos por interes de arrendamientos	27.252.043.015.757.8%
Otros	29.734.739.59.832.8%

Totales 3,823.85,992.36,810.02,986.278.1%

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

Por lo explicado en los puntos anteriores, las acciones tomadas han permitido que desde el tercer trimestre de 2022 el margen se haya estabilizado, ya que en ese año hubo ingresos extraordinarios que han sido compensados por el incremento en posiciones en 2023. En cualquier caso, el margen generado sigue siendo muy satisfactorio para la Institución.

MARGEN FINANCIERO III Trim 22 II Trim 23 III Trim 23 Variación % Var.

Total de Intereses Cobrados	5,090.67,173.98,061.02,970.458.4%
Total de Intereses Pagados	3,823.85,992.36,810.02,986.278.1%
Margen Financiero	1,266.81,181.61,251.0-15.8-1.2%

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Al término del tercer trimestre de 2023 las Comisiones y tarifas cobradas presentan un

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 4 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

incremento del 28.6% en comparación con el mismo período del ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 22.9% como consecuencia del incremento en la transaccionalidad de la banca electrónica, destacando las operaciones en TPVs, el rubro de actividades fiduciarias se incrementa un 202.8%, las comisiones por seguros se incrementan un 147.6% debido a una mayor colocación de dichos servicios.

Comisiones y Tarifas Cobradas III Trim 22 II Trim 23 III Trim 23 Variación % Var.

Operaciones de crédito	10.09.46.2	(3.7)	-37.3%
Transferencias de fondos	7.97.47.8	(0.1)	-1.5%
Actividades fiduciarias	29.422.088.959.52	202.8%	
Avalúos	2.63.13.00.518.8%		
Manejo de cuenta	16.214.314.6	(1.6)	-9.6%
Banca electrónica	586.2690.3720.5134.322.9%		
Avales	0.20.20.40.2117.0%		
Cobro de derechos	19.721.519.90.21.2%		
Seguros	36.161.589.553.3147.6%		
Asesoría financiera	0.20.10.2	(0.0)	-9.7%
Otras comisiones y tarifas	145.2144.3146.31.10.8%		
Totales	853.6974.11,097.4243.828.6%		

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Hubo un menor impacto por compraventa en el tercer trimestre del 2023 principalmente en Títulos para Negociar ya que el mercado ha estabilizado las tasas y ya no ha habido incrementos del Banco Central durante este trimestre, dado el cambio de percepción del mercado respecto al futuro en las tasas de referencia y que la posición en valores en lugar de reducirse, como en periodos pasados, se ha incrementado.

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 III Trim 22 II Trim 23 III Trim 23 Variación % Var.

Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo	7.0	4.91.3	(5.7)	-81.5%
Títulos para Negociar	7.04.91.3	(5.7)	-81.5%	
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	0.00.00.00.00.0%			
Resultado por compraventa de valores y divisas	-24.245.814.638.8160.5%			
Títulos para negociar	(64.6) 8.0	(22.1)	42.5	-65.8%
Resultado por compraventa de divisas	40.437.836.7	(3.7)	-9.3%	
Totales	(17.1) 50.715.933.1192.8%			

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del tercer trimestre de 2023 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un incremento de 168.1mdp contra el mismo período del ejercicio anterior lo que representa un 89.0%, explicado principalmente por el rubro la variación

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 5 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

del IPAB el cual disminuye 138.9mdp derivado de la reclasificación que se realizó el ejercicio anterior durante el tercer trimestre, el rubro de otros + fondos se incrementa 275.2%, 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 32.4mdp.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos III Trim 22 II Trim 23 III Trim 23 Variación % Var.

Recuperaciones	26.7	16.6	14.0	(12.6)	-47.3%
Depuración de cuentas por pagar	(1.0)	48.6	31.4	32.43,	393.8%
Resultado por arrendamiento operativo	(1.4)	(15.5)	(33.6)	(32.1)	2,225.8%
Cobranza de créditos castigados	33.0	42.8	32.7	(0.3)	-0.9%
Liberación de reservas	0.00	0.00	0.00	0.00	0%
Liberación de reservas de otros adeudos	2.20	10.0	(2.2)	-100.0%	
Venta de muebles e inmuebles	6.43	617.7	11.31	77.1%	
Bono uso de TDC y TDD	5.34	421.2	15.82	96.6%	
Otros + fondos	10.05	7.43	7.52	75.2%	
Pérdida en venta de cartera	(0.2)	0.0	(0.0)	0.2	-89.1%
Bonificaciones a clientes	(17.7)	(25.8)	(26.0)	(8.3)	47.1%
Quebrantos diversos	(12.8)	(11.0)	(8.0)	4.9	-37.8%
Reserva para otros adeudos vencidos	(9.9)	9.5	(16.5)	(6.6)	67.0%
Reserva bienes adjudicados	(1.8)	1.90	32.0	114.9%	
Cuotas IPAB	(228.8)	(85.3)	(89.9)	138.9	60.7%
Otros	1.1	(4.2)	(1.6)	(2.7)	-250.3%
Totales	(188.9)	43.1	(20.8)	168.1	89.0%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Durante el tercer trimestre de 2023 los gastos de Administración presentaron una variación del 17.8%, principalmente por el IPAB el cual se dejó de presentar dentro del gasto y ahora se aloja en otros ingreso y egresos y representan 147.8mdp de la variación, las depreciaciones disminuyen 79.2mdp, es decir un 31.7% principalmente por venta de activos, el rubro de otros gastos de operación se incrementa 74.0mdp lo que representa un 22.2% relacionado con la operación de la banca electrónica, las remuneraciones y prestaciones se incrementan 52.5mdp es decir 11.9% esto debido principalmente al desempeño de la mesa financiera, los honorarios disminuyen un 36.0% principalmente por un menor requerimiento de servicios especializados, los gastos de promoción se incrementan 26.6mdp principalmente por patrocinios y campañas publicitarias relacionadas con productos y servicios digitales.

Gastos de Administración III Trim 22 II Trim 23 III Trim 23 Variación % Var.

Remuneraciones y Prestaciones	443.0	482.3	495.5	511.9%	
Honorarios	113.7	52.4	72.8	(41.0)	-36.0%
Rentas	11.02	0.03	3.3	(7.7)	-69.9%
Promoción	32.7	45.6	59.3	26.6	81.3%
Otros Gastos de Operación y Administración	333.0	214.8	407.0	74.0	22.2%
Impuestos Diversos	63.4	81.4	80.8	17.4	27.4%
Depreciaciones y Amortizaciones	249.6	171.9	170.4	(79.2)	-31.7%
Conceptos no Deducibles para ISR	7.75	67.4	(0.4)	-4.6%	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 6 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cuotas IPAB(147.8)0.00.0147.8-100.0%
PTU Causado16.9(12.7)23.97.041.4%
PTU Diferido(14.6)14.1(14.1)0.5-3.3%

Totales1,108.81,057.41,306.3197.517.8%

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la UtilidadIII Trim 22II Trim 23III Trim 23Variación% Var.

Impuesto sobre la Renta Causado0.0(12.3)(72.2)(72.15)0.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido(12.9)5.741.154.01-419.0%

Totales(12.9)(6.6)(31.0)(18.1)140.8%

Al término del tercer trimestre de 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 tercer trimestre de 2023

El pasivo total de Banca Afirme al 30 de septiembre de 2022 y 2023, ha sido de 105,741.9mdp y 256,621.8mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera.

Pasivos TotalesSep 22Jun 23Sep 23Var%

Captación Tradicional174,904.488,757.987,069.712,165.316.2%
Títulos de crédito emitidos531.11,493.31,494.4963.3181.4%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos5,854.95,351.45,861.26.30.1%
Acreedores por Reporto16,491.3144,615.9154,287.0137,795.7835.6%
Otras Cuentas por Pagar3,272.42,416.42,552.3(720.1)-22.0%
Créditos Diferidos81.8108.578.6(3.2)-4.0%
Pasivo por Arrendamiento1,148.91,525.51,772.2623.354.3%
Otros Pasivos3,457.13,524.73,506.449.31.4%

Total Pasivo105,741.9247,793.7256,621.8150,879.9142.7%

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 7 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

IIIT 22IVT 22IT 23IIIT 23IIIT 23

Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	4.29%	5.47%	5.66%	5.87%	5.82%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.09	0.85	0.83	0.70	0.67
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	3.63%	2.73%	2.54%	1.75%	2.01%
ROE (rentabilidad sobre capital)	5.71%	8.58%	11.05%	3.76%	5.04%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.35%	0.33%	0.39%	0.12%	0.16%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.95	0.97	0.99	0.98	0.89
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	3.42%	2.13%	1.64%	0.92%	1.31%

Banca Afirme

Índice de Capitalización de Crédito	20.15%	20.00%	20.79%	21.37%	20.99% (1)
Índice de Capitalización Total	15.92%	15.76%	15.94%	15.38%	15.42% (1)
Índice de Capital Básico	11.71%	11.57%	11.81%	11.53%	11.65% (1)

(1) Dato previo antes de réplicas con Banxico

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

POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

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

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

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

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

Información Cualitativa Sistema Remuneraciones

a) Para todos los puestos existe una remuneración fija que consiste de un sueldo base mensual y prestaciones garantizadas que pueden ser anuales o mensuales, tales como:

- Aguinaldo, 30 días al año.
- Prima Vacacional, 25% de los días de vacaciones de acuerdo a la tabla de LFT.
- Fondo de Ahorro, 10% mensual con tope legal.

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

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

El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

Presidente

Consejero Independiente

Consejero

Consejero Independiente

Director General

Titular de Administración Integral de Riesgos

Director General Adjunto Administración de Riesgo y Crédito

Director General Adjunto Administración Corporativa

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 9 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

Para el ejercicio 2023 la relación de estos puestos es:

STAFFNEGOCIOS

CONTRALOR GENERALDIRECTOR ADQUIRENCIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITODIRECTOR ALIANZAS
COMERCIALES
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DESARROLLO DE NEGOCIOS EN BANCADIRECTOR AUTOSERVICIOS
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONESDIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.DIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNODIRECTOR BANCA EMPRESAS
DIRECTOR AUDITORIADIRECTOR CAPTACION
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNODIRECTOR CENTROS PYME
DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADADIRECTOR COMERCIAL FUERZAS TERRITORIALES
DIRECTOR CONTRALORIADIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR CONTRALORIA MERCADO DE DINERODIRECTOR DE NUEVAS TECNOLOGIAS
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVADIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR CONTRALORIA OPERATIVADIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOBDIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOSDIRECTOR EJECUTIVO NEGOCIOS EMPRESARIALES
DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOSDIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS
DIRECTOR DE DESARROLLO SERVICIOS CENTRALES Y CANALES TRADICIONALESDIRECTOR NOMINA Y
CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOSDIRECTOR SEGMENTO CAPTACION
DIRECTOR DE RECUPERACION ADMINISTRATIVADIRECTOR SEGMENTO CONSUMO
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIONDIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIADIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOSDIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS
DIRECTOR EJECUTIVO ADMON. DE RIESGOS
DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO
DIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS
DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE
DIRECTOR ESTRUCTURACION FIDUCIARIA
DIRECTOR FACTORAJE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 10 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

DIRECTOR FIDUCIARIO
DIRECTOR FINANZAS
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA
DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION
DIRECTOR MERCADO DE DINERO Y CAMBIOS
DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.
DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONES
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI
DIRECTOR PROCESOS Y SEG CREDITOS ESTRUCT

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 11 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

dentro de la Nómina para todos los empleados que participan en el Sistema de Remuneraciones.

Información Cuantitativa Sistema Remuneraciones

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

b) Número de empleados: 76

1. Número de bonos garantizados: 3

Porcentaje: 0.13847%

2. Número de bonos otorgados: 67

Porcentaje: 5.45444%

3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 6

Porcentaje: 0.23877%

4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0

Porcentaje: 0%

5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR

Total: 15.09065%

c)

1. Remuneración Fija: 8.26756%

Remuneración Variable: 5.59290%

2. Transferida: 0%

No Transferida: 5.59290%

3. Pecuniarias: 5.45444%

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 35.8103%.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el tercer trimestre de 2023 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 264,763.5mdp, mostrando un incremento del 133.8% contra el mismo período del ejercicio anterior, dicho incremento está impactado por el incremento de los deudores por reporto como consecuencia de un cambio en la normatividad contable en donde se presentan los deudores por reporto sin compensarse con su contraparte, lo que incrementa tanto a los Activos como los Pasivos totales.

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 15.42% al cierre del tercer trimestre de 2023 con un índice de capital básico de 11.65%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

QAFIRME15

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 4 de febrero de 2015, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 12 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

QBAFIRME18

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

QBAFIRME20

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

QBAFIRME20-2

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

QBAFIRME22

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

PAGINA 13 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

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%.

Al cierre del tercer trimestre de 2023 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 3,364.8mdp.

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
Corporativa

Contralor Financiero

Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración

Lic. Luis Arturo Arias Medina
Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría

“VER INFORMACIÓN CON FORMATO DE ARCHIVO BNCINFIN ”

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el tercer trimestre de 2023 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 264,763.5mdp, mostrando un incremento del 133.8% contra el mismo período del ejercicio anterior, dicho incremento está impactado por el incremento de los deudores por reporto como consecuencia de un cambio en la normatividad contable en donde se presentan los deudores por reporto sin compensarse con su contraparte, lo que incrementa tanto a los Activos como los Pasivos totales.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.42% al cierre del tercer trimestre de 2023 con un índice de capital básico de 11.65%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

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

Al cierre del tercer trimestre de 2023 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 3,364.8mdp.

Dividendos a Banca

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

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".

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 2 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

General Aplicables a las Instituciones de Crédito en México (CUB) que instruye la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

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

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

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

TENENCIA ACCIONARIA BANCA AFIRME

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

III.- Los montos de las diferentes categorías de inversiones en instrumentos financieros, así como de las posiciones por operaciones de reporto, por tipo genérico de emisor se presentan a continuación para el tercer trimestre del 2023 y 2022:

Instrumentos financieros negociables (IFN)-	IIITIIIT	20232022
Sin restricción:		
Gubernamentales:		
LDS\$325	-	
BEPAS T 6	-	
Subtotal gubernamentales	331	-
Privados:		
Certificados bursátiles	1,880	285

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

Bancarios:

Fondos de inversión 151141

PRLV8, 4886,073

Cedes 15,52611,898

Subtotal bancarios 24,16518,112

Total de instrumentos financieros

negociables sin restricción 26,37618,397

Restringidos en operaciones por reporto:

Gubernamentales:

BPA' Is 79,6986,644

Bonos LDS 4,064476

BPA's 3,5841,902

BPAT's 25,4771,007

Garantías BREMS 1,0261,026

Garantías SAVAR 189

BONOS M200 -

UNIBONOS 1,61810

CBIC 6436

CETES 1,5962,990

Subtotal IFN restringidos en operaciones

por reporto, a la página siguiente \$117,32814,180

Bancarios:

PRLV - 53

Certificados bursátiles 3,9993,447

Subtotal bancarios 3,9993,500

Total IFN restringidos 121,32717,680

Operaciones a fecha valor con restricción:

Compras 94 -

Ventas (378) -

Total de títulos para negociar 147,41936,077

Instrumentos financieros para cobrar principal e interés-

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

años

Certificados bursátiles:

Sin restricción \$--207207

IIIT 2022

Certificados bursátiles:

Sin restricción \$--205205

Operaciones de reporto

Instrumento IIIT 2023 IIIT 2022

Deudores Acreedores Deudores Acreedores

Instrumentos de deuda

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

Deuda gubernamental					
CBICS\$	-		67	-	
37					
BPAT's	3,924		25,043	-	1,001
BPA'Is	34,127		78,554	1,368	6,596
CETES	4		1,596	-	
2,991					
BEPAS	548		3,578	-	1,874
Bonos LDS		50	4,001	1,084	
478					
Unibonos	-		1,613	-	
10					
Bonos M	858		200	-	
-					
					39,511114,6522,45212,987
Deuda bancaria					
Certificados de depósito			-	4,000	
-	3,451				
PRLV	-		-	-	
53					
			4,000	-	3,504
					\$39,511118,6522,45216,491

Colaterales vendidos o dados en garantía por reporte

InstrumentoIIITIIIT
20232022

Instrumentos de deuda

Deuda gubernamental

BEPAS T\$3,924 -

BEPAS548 -

BEPIS31,163 -

\$35,635 -

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

Al 30 de septiembre de 2023, el plazo promedio de las operaciones de reporte efectuadas por el Banco en su carácter de reportada y reportadora fueron de 15 y 3 días, respectivamente. Al 30 de septiembre de 2022, dichos plazos fueron de 17 y 8 días, respectivamente.

IV- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se presentan a continuación:

IIITRIM 2023

Consecutivo	Tipo de subyacente	Operación	Mercado	Nocional	Monto Parte Activa	Monto Parte Pasiva
MTM	EFEECTO CVA	EFEECTO DVA	Deudor	Acreeudor		
1569010	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		1,000	
204			(174)			30
-			-		30	
-						
1570922	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		250	
63			(55)			
8			-		-	
8			-			
1570923	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		250	
78			(68)			10
-			-		10	
-						
1570924	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		250	
93			(81)			12
-			-		12	
-						
1570927	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		500	
157			(137)			20
-			-		20	
-						
1570931	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		250	
93			(81)			12
-			-		12	
-						
1570938	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		1,000	
400			(353)			47
-			-		47	
-						
1570939	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		500	
200			(176)			24
-			-		24	
-						
1570959	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		500	
200			(177)			23
-			-		23	
-						
1570960	Tasa de Interés	Coberturas	FEReconocido		500	
200			(177)			23
-			-		23	
-						

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

1095084	Tasa de Interés Coberturas VROTC		279	
8		(6)		
2	-		-	
2	-			
1268101	Tasa de Interés Coberturas VROTC		226	
15		(12)		
3	-		-	
3	-			
1276966	Tasa de Interés Coberturas VROTC			1
33		(32)		
1	-		-	
1	-			
1370442	Tasa de Interés Coberturas VROTC		278	
18		(14)		
4	-		-	
4	-			
1569135	Tasa de Interés Coberturas VROTC		984	
471		(413)		58
1	-		57	
-				
1569139	Tasa de Interés Coberturas VROTC		1,899	
918		(811)		107
2	-		105	
-				
1570940	Tasa de Interés Coberturas VROTC		74	
3		(4)		
(1)	-		-	
-	(1)			
1570941	Tasa de Interés Coberturas VROTC		76	
4		(5)		
(1)	-		-	
-	(1)			
1570942	Tasa de Interés Coberturas VROTC		76	
5		(6)		
(1)	-		-	
-	(1)			
1570943	Tasa de Interés Coberturas VROTC		79	
5		(7)		
(2)	-		-	
-	(2)			
1570944	Tasa de Interés Coberturas VROTC		81	
6		(7)		
(1)	-		-	
-	(1)			
1570945	Tasa de Interés Coberturas VROTC		82	
7		(8)		
(1)	-		-	
-	(1)			
1570946	Tasa de Interés Coberturas VROTC		84	
8		(9)		
(1)	-		-	
-	(1)			
1570947	Tasa de Interés Coberturas VROTC		87	
9		(10)		(1)
-	-		-	
(1)				

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 7 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

1570948	Tasa de Interés	Coberturas VROTC	89	
10		(11)		
(1)	-		-	
-		(1)		
1570949	Tasa de Interés	Coberturas VROTC	91	
10		(12)		
(2)	-		-	
-		(2)		
1570950	Tasa de Interés	Coberturas VROTC	94	
12		(13)		
(1)	-		-	
-		(1)		
1570951	Tasa de Interés	Coberturas VROTC	96	
13		(13)		-
-	-		-	
-				
1570952	Tasa de Interés	Coberturas VROTC	99	
14		(14)		-
-	-		-	
-				
1570953	Tasa de Interés	Coberturas VROTC	102	
15		(15)		-
-	-		-	
-				
1570954	Tasa de Interés	Coberturas VROTC	105	
17		(17)		-
-	-		-	
-				
1570955	Tasa de Interés	Coberturas VROTC	108	
18		(18)		-
-	-		-	
-				
		3,307	(2,936)	
371		3	-	
381		(13)		

Con fines de negociacion Valor Razonable Saldo Neto Saldo Neto Saldo Neto
Consecutivo Tipo de subyacente Operación Mercado Nocial Monto Parte Activa Monto Parte
Pasiva MTM EFECTO CVA EFECTO DVA Deudor Acreedor
1454212 Tasa de Interés Derivados Trading OTC- 300
3 (6)
(3) -
- (3)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 8 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

1399774	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
300						5	
(3)						2	-
-						2	-
1570318	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
2,000						17	
(18)						(1)	-
-						-	(1)
1570319	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
1,000						9	
(9)						-	-
-						-	-
1570359	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
2,000						18	
(18)						-	-
-						-	-
1570410	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
4,000						36	
(36)						-	-
-						-	-
1570427	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
4,000						36	
(36)						-	-
-						-	-
1570442	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
3,000						27	
(27)						-	-
-						-	-
1570790	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
5,000						45	
(45)						-	-
-						-	-
1570866	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
5,000						45	
(44)						1	-
-						1	-
1571057	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
10,000						524	(524)
-						-	-
-						-	-
1571061	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
5,000						262	(262)
-						-	-
-						-	-
1571065	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
5,000						262	(261)
1						-	-
1						-	-
1571100	Tasa de Interés	Listados	Trading	Mexder	Reconocido		
2,500						130	(130)
-						-	-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

-		-			
1571102	Tasa de InterésListados Trading MexderReconocido				
2,500		130			(130)
-		-			-
-		-			
		1,549		(1,549)	
-		-			-
4		(4)			

IIITRIM 2022

	Con fines de coberturaValor RazonableSaldo NetoSaldo NetoSaldo Neto				
Consecutivo	Tipo de subyacenteOperaciónMercadoNocional	Monto Parte Activa	Monto Parte Pasiva	MTM EFECTO CVAEFECTO DVADeudorAcreeudor	
2	Tasa de InterésCoberturas VROTC	615			
7				(7)	-
-				-	-
-					
1005037	Tasa de InterésCoberturas VROTC	434			
2				(1)	
1				-	
1				-	
1039820	Tasa de InterésCoberturas VROTC	135			
1				(1)	-
-				-	-
-					
1095084	Tasa de InterésCoberturas VROTC	279			
17				(13)	
4				-	
4				-	
1103695	Tasa de InterésCoberturas VROTC	165			
14				(12)	
2				-	
2				-	
1103883	Tasa de InterésCoberturas VROTC	82			
35				(40)	
(5)				-	-
-				(5)	
1166781	Tasa de InterésCoberturas VROTC	275			
12				(9)	
3				-	
3				-	
1190371	Tasa de InterésCoberturas VROTC	60			
6				(5)	
1				-	
1				-	
1190399	Tasa de InterésCoberturas VROTC	206			
45				(39)	
6				-	
6				-	
1230614	Tasa de InterésCoberturas VROTC		1		
11				(9)	
2				-	
2				-	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 10 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

1253858	Tasa de Interés	Coberturas VROTC		41	
8			(7)		
1			-	-	
1			-		
1268087	Tasa de Interés	Coberturas VROTC		27	
3			(3)		-
-			-	-	
-					
1268098	Tasa de Interés	Coberturas VROTC		29	
6			(6)		-
-			-	-	
-					
1268101	Tasa de Interés	Coberturas VROTC		226	
26			(23)		
3			-	-	
3			-		
1276966	Tasa de Interés	Coberturas VROTC		1	
37			(37)		-
-			-	-	
-					
1370442	Tasa de Interés	Coberturas VROTC		278	
30			(24)		
6			-	-	
6			-		
1455360	Tasa de Interés	Coberturas VROTC		1,203	
543			(331)		212
12			-	200	
-					
			803	(567)	
236			12	-	
229			(5)		

Con fines de negociacion Valor Razonable Saldo Neto Saldo Neto Saldo Neto

Consecutivo	Tipo de subyacente	Operación	Mercado	Nocional	Monto Parte Activa	Monto Parte Pasiva
1454212	Tasa de Interés	Derivados Trading	OTC-		300	
21				(35)		(14)
-				-	-	
(14)						
1399774	Tasa de Interés	Listados Trading Mexder	Reconocido			
300				34		
(24)				10		-
-				10	-	
1567980	Tasa de Interés	Listados Trading Mexder	Reconocido			
250				13		
(12)				1		-
-				1	-	
1567995	Tasa de Interés	Listados Trading Mexder	Reconocido			
1,000				54		
(49)				5		-
-				5	-	
1568022	Tasa de Interés	Listados Trading Mexder	Reconocido			
1,500				93		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 11 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

(86)			7		-
-			7		-
1568028	Tasa de Interés	Listados Trading	MexderReconocido		
2,000			124		(115)
9			-		-
9			-		-
1568030	Tasa de Interés	Listados Trading	MexderReconocido		
1,000			62		
(57)			5		-
-			5		-
1568543	Tasa de Interés	Listados Trading	MexderReconocido		
1,000			46		
(46)			-		-
-			-		-
1568544	Tasa de Interés	Listados Trading	MexderReconocido		
4,000			184		(184)
-			-		-
-			-		-
			631		(608)
23			-		-
37			(14)		

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

IIITRIM 2023IIITRIM 2022

PesosMoneda extranjera valorizadaTotalPesosMoneda extranjera valorizadaTotal

Créditos comerciales

Etapa 1

Créditos Comerciales\$	33,766	805	34,571	32,584
851	33,435			
Actividad empresarial o comercial		31,027	624	31,651
30,193	851	31,044		
Entidades financieras	10	181	191	
534	-	534		
Entidades gubernamentales	2,729	-	2,729	
1,857	-	1,857		
Créditos al consumo	10,730	-	10,730	8,911
-	8,911			
Créditos a la vivienda	11,503	-	11,503	10,053
-	10,053			
	55,999	805	56,804	51,548
52,399				851

Etapa 2

Créditos Comerciales\$	105	-	105	
666	-	666		
Actividad empresarial o comercial		105	-	105
666	-	666		
Entidades financieras	-	-	-	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 12 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

-	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Créditos al consumo	276	-	276	-	276
175	-	175	-	-	-
Créditos a la vivienda	364	-	364	-	364
361	-	361	-	-	-
-	745	-	745	-	1,202
-	1,202	-	-	-	-
Etapa 3					
Créditos Comerciales\$	2,351	-	2,351	-	2,351
1,455	-	1,455	-	-	-
Actividad empresarial o comercial	-	2,351	-	-	2,351
1,455	-	1,455	-	-	-
Entidades financieras	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Créditos al consumo	504	-	504	-	504
247	-	247	-	-	-
Créditos a la vivienda	702	-	702	-	702
701	-	701	-	-	-
-	3,557	-	3,557	-	2,403
-	2,403	-	-	-	-
Total de créditos					
Créditos Comerciales\$	36,222	805	37,027	-	34,705
851	35,556	-	-	-	-
Actividad empresarial o comercial	-	33,483	624	-	34,107
32,314	851	33,165	-	-	-
Entidades financieras	10	181	191	-	-
534	-	534	-	-	-
Entidades gubernamentales	2,729	-	2,729	-	-
1,857	-	1,857	-	-	-
Créditos al consumo	11,510	-	11,510	-	9,333
-	9,333	-	-	-	-
Créditos a la vivienda	12,569	-	12,569	-	11,115
-	11,115	-	-	-	-
\$	60,301	805	61,106	55,153	851
56,004	-	-	-	-	-

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

Actividad económicaIIITRIM2023IIITRIM2022

Créditos comerciales:

AGRICULTURA	328	275
COMERCIO	10,567	10,923
CONSTRUCCION	3,866	3,319
ELECTRICIDAD Y AGUA	4,964	4,537
MANUFACTURERA	3,353	2,661
MINERIA Y PETROLEO	255	1,493

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 13 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

SERVICIOS	7,388		6,481	
SERVICIOS FINANCIEROS		191		534
SERVICIOS INMOBILIARIOS Y ALQUILER			1,839	
2,306				
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES		1,547		1,169
ENTIDADES GUBERNAMENTALES		2,729		1,857
CONSUMO	11,510		9,334	
VIVIENDA	12,569		11,115	
	61,106		56,004	

Cartera de crédito por etapas por Zona Geográfica

IIITRIM 2023

Etapa 1 Etapa 2 Etapa 3

Centro (1) \$8,256194444
Nuevo León (2) 35,3102742,312
Norte (3) 6,344149452
Otros (4) 5,894128349

55,8047453,557

\$61,106

IIITRIM 2022

Etapa 1 Etapa 2 Etapa 3

Centro (1) \$6,234171573
Nuevo León (2) 33,5787511,003
Norte (3) 7,115121265
Otros (4) 5,472159562

52,3991,2022,403

\$56,004

- (1) Incluye a la Ciudad de México y Estado de México.
- (2) Incluye principalmente a Monterrey y su área metropolitana.
- (3) Incluye Tamaulipas, Coahuila, Durango, Sinaloa, Baja California, Sonora y Chihuahua.
- (4) Incluye Aguascalientes, Colima, Guanajuato, Guerrero, Hidalgo, Jalisco, Michoacán, Morelos, Nayarit, Puebla, Querétaro, San Luis Potosí, Quintana Roo, Yucatán y Veracruz.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

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

IIITRIM2023	IIITRIM2022		
Saldo al principio del año (cartera vencida)\$		3,149	1,740
Reestructuraciones	134	148	
Castigos	(1,422)	(503)	
Trasposos desde la cartera con riesgo etapa 1		143	57
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 1		(225)	(399)
Trasposos desde cartera con riesgo etapa 2		2,073	1,658
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 2		(59)	(61)
Liquidaciones	(236)	(237)	
Total\$3,5572,403			

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

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Base TotalISR	TOTAL
PARTIDAS A FAVOR	
PROVISIONES TEMPORALES	472142142
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,681804804
OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES	752226226
	1,172
PARTIDAS A CARGO	
DEDUCCIONES ANTICIPADAS	(1,347) (405) (405)
OTRAS DIF. TEMPORALES	(254) (76) (76)
	(481)
TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR	
	691

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

BASE TOTALISR	TOTAL
PARTIDAS A FAVOR	
PROVISIONES TEMPORALES	503151151
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,754826826
OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES	508153153
	1,130
PARTIDAS A CARGO	
DEDUCCIONES ANTICIPADAS	(1,709) (512) (512)
OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES	(18) (6) (6)
	(518)
TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR	
	612

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

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

TASAS DE INTERES PROMEDIO

CONCEPTO MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRANJERA

III TRIM 2023 III TRIM 2022 III TRIM 2023 III TRIM 2022

BANCA

CAPTACION TRADICIONAL 8.80% 5.63% 0.04% 4.25%

DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA 6.26% 3.77% 0.04% 0.00%

DEPOSITOS A PLAZO 10.97% 7.56% 0.00% 0.00%

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

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

BANCA 6.76% 5.78% 3.10% 0.00%

ARRENDADORA 12.35% 8.36% 5.39% 0.00%

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el Banco tiene líneas de crédito no utilizadas con instituciones de banca múltiple, banca de desarrollo y fondos de fomento, que ascienden a \$4,455 y \$2,933, respectivamente. El importe de las líneas de crédito autorizadas al 30 de septiembre de 2023 y 2022 asciende a \$10,671 y \$9,331, respectivamente.

Captación por Zona Geográfica

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 9,918 11,460 5,352 15,774 42,504

DEPOSITOS A PLAZO 13,643 17,912 5,483 7,406 44,444

TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS -1,495 -1,495

CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS -122 -122

TOTAL 23,561 30,989 10,835 23,180 88,565

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 8,363 9,685 4,938 14,457 37,443

DEPOSITOS A PLAZO 4,391 23,196 3,839 5,950 37,376

TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS -531 -531

CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS -85 -85

TOTAL 12,754 33,497 8,777 20,407 75,435

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

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

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

IIIT 2023IIIT 2022

Resultado por valuación a valor razonable

Resultado por valuación de valores y derivados \$425

Títulos para negociar (2) 19

Derivados con fines de negociación 66

Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro de títulos y derivados (3) (18)

Derivados (3) (18)

Resultado por valuación de divisas (424) (547)

(423) (540)

Resultado por compraventa

Resultado por compraventa de valores y derivados (22) (65)

Títulos para negociar (24) (68)

Derivados con fines de cobertura 23

Resultado por compraventa de divisas 461588
439523

\$16 (17)

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

Otros egresos de operación, neto IIIT 2023 IIIT 2022

Ingresos:

Recuperaciones 1427

Depuración de cuentas por pagar 31 (1)

Cobranza de créditos castigados 3333

Liberación de reservas de otros adeudos - 2

Venta de muebles e inmuebles 186

Bono por suscripción y membresía 21 5

Otros 3910

Total otros ingresos 15682

Egresos:

Resultado por arrendamiento operativo (34) (1)

Bonificaciones a clientes (26) (18)

Reserva para otros adeudos vencidos (16) (10)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

Reserva bienes adjudicados - (2)
Quebrantos (8) (13)
Cuotas IPAB(90) (226)
Otros(2) (1)
Total otros egresos(176) (271)

Total(20) (189)

XI.- Índice de capitalización
ver en punto XX

XII.- Capital Básico y Complementario
ver en punto XX

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR)
(ANTES DE REPLICAS CON BANCO DE MEXICO) III TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2023 2022
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO
DE CREDITO 49,988,47,535
DE MERCADO 9,639,5,350
OPERATIVO 8,411,7,273

ESTRUCTURA DEL CAPITAL
CAPITAL BASICO 7,927,045
CAPITAL COMPLEMENTARIO 2,565,534
CAPITAL NETO 10,492,579

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 20.99% 20.15%
INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 15.42% 15.92%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 15.607.49

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 0.15% 0.08%

XIV.- Información por segmentos.

Banca Afirme, S. A.
Estado de Situación Financiera por Segmentos
(cifras en millones de pesos)
sep-23 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Otros Total

Activos	71,072	193,170	522
264,764			

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1,896		5,648
- 7,544			
Inversiones en Instrumentos Financieros	-		147,626
- 147,626			
Deudores por Reporto	-	39,511	-
39,511			
Instrumentos Financieros Derivados	-		385
- 385			
Cartera de Crédito	58,753	-	-
58,753			
Otros Activos	10,423	-	522
10,945			
Pasivo	63,454	193,170	-
256,624			
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	40,504		2,000
- 42,504			
Depósitos a Plazos	13,590	32,471	-
46,061			
Acreedores por reporto	-	118,652	-
118,652			
Colaterales Vend. O Dados en G.	-		35,635
- 35,635			
Préstamos Interbancarios	5,861	-	-
- 5,861			
Instrumentos Financieros Derivados	-		17
- 17			
Obligaciones subordinadas en Circulación	-	-	-
3,365	3,365		
Otros Pasivos	3,499	1,030	-
4,529			
Capital	7,618	-	522
8,140			
Capital Contable	7,618	-	522
8,140			
Total Pasivo y Capital	71,072	193,170	522
264,764			

Banca Afirme

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

sep-22Operaciones CrediticiasOperaciones de Tesorería y Banca de InversiónOtrosTotal

Activos	63,910	48,860	480
113,250			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1,410		9,860
- 11,270			
Inversiones en Instrumentos Financieros	-		-
36,282	36,282		
Deudores por Reporto	-	2,452	-
2,452			

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 19 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

Instrumentos Financieros Derivados			-	266
-	266			
Cartera de Crédito	52,613		-	-
52,613				
Otros Activos	9,887		-	480
10,367				
Pasivo	56,882	48,860	-	
105,742				
Depósitos de Exigibilidad Inmediata		35,443		2,000
-	37,443			
Depósitos a Plazos	12,578	25,414		-
37,992				
Acreeedores por reporto		-	16,491	
-	16,491			
Colaterales Vend. O Dados en G.			-	-
-				
Préstamos Interbancarios		5,855		-
-	5,855			
Instrumentos Financieros Derivados			-	19
-	19			
Obligaciones subordinadas en Circulación			-	
3,346		3,346		
Otros Pasivos	3,006		1,590	-
4,596				
Capital	7,028		-	480
7,508				
Capital Contable	7,028		-	480
7,508				
Total Pasivo y Capital	63,910	48,860		480
113,250				

Banca Afirme

Estado de Resultado Integral por Segmentos

(cifras en millones de pesos)

sep-23Operaciones CrediticiasOperaciones de Tesoreria y Banca de InversionOtrosTotal

Ingreso por Intereses2,2095,852-8,061

Gasto por Intereses(1,577) (5,233)-(6,810)

Estimación Preventiva para Riesgos Cred.(435)--(435)

Comisiones y Tarifas Cobradas415-6821,097

Comisiones y Tarifas Pagadas(130)-(354) (484)

Resultado por Intermediación37(21)-16

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación(20)--(20)

Gastos de Administración y Promoción(450) (542) (314) (1,306)

Resultado de Operación495614119

ISR(13) (15) (4) (32)

Resultado antes de participación de subsidiarias36411087

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

Participación en el Resultados de subsidiarias1414

Utilidad Neta364124101

Banca Afirme

Estado de Resultado Integral por Segmentos
(cifras en millones de pesos)

sep-22Operaciones CrediticiasOperaciones de Tesorería y Banca de InversiónOtrosTotal

Ingreso por Intereses1,8383,252-5,090

Gasto por Intereses(1,151) (2,672) - (3,823)

Estimación Preventiva para Riesgos Cred.(304) -- (304)

Comisiones y Tarifas Cobradas301-553854

Comisiones y Tarifas Pagadas(122) - (281) (403)

Resultado por Intermediación40 (57) - (17)

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación(189) -- (189)

Gastos de Administración y Promoción(375) (474) (260) (1,109)

Resultado de Operación38491299

ISR(5) (6) (2) (13)

Resultado antes de participación de subsidiarias33431086

Participación en el Resultados de subsidiarias2020

Utilidad Neta334330106

XV.- Información de partes relacionadas:

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas fueron las siguientes:

PERSONAS FISICAS Y MORALES QUE TIENEN EL CONTROL DIRECTO E INDIRECTO DEL GRUPO3T 20233T
2022

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO20472

CARTERA DE CRÉDITO9721,431

APERTURA DE CRÉDITOS IRREVOCABLES38588

OTRAS CUENTAS POR COBRAR53153

DEUDORES POR REPORTO83,49439,511

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS10-

CAPTACIÓN A PLAZO Y REPORTOS2,5514,832

CAPTACIÓN A LA VISTA485595

ACREEDORES POR REPORTO2,102963

ACREEDORES DIVERSOS407

OBLIGACIONES SUBORDINADAS601601

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DEL BANCO Y DEL GRUPO

CARTERA DE CRÉDITO79

CAPTACIÓN A PLAZO Y REPORTOS4067

CAPTACIÓN A LA VISTA1411

OBLIGACIONES SUBORDINADAS99

CONYUGES Y PERSONAS CON PARENTESCO CON LAS PERSONAS ANTERIORES

CARTERA DE CRÉDITO1617

CAPTACIÓN A PLAZO Y REPORTOS2625

CAPTACIÓN A LA VISTA2514

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE EMPRESAS RELACIONADAS3T 20233T 2022
INTERESES COBRADOS2339
INGRESOS POR SERVICIOS6227
COMISIONES COBRADAS48100
PREMIOS COBRADOS1,5571,097
RENTAS COBRADAS11
TOTAL DE INGRESOS1,6911,264

SUELDOS Y PRESTACIONES645
OTROS HONORARIOS4633
COMISIONES PAGADAS-2
RENTAS PAGADAS5140
INTERESES PAGADOS6183
OTROS GASTOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN55132
PREMIOS PAGADOS4031
RESULTADO POR COMPRA-VENTA DE VALORES4522
TOTAL DE EGRESOS304388

Indicadores Financieros

INDICADORES RELEVANTES

IIIT 23IIIT 22

Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)5.82%4.29%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)
0.67 1.09
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)2.01%3.63%
ROE (rentabilidad sobre capital)5.04%5.71%
ROA (rentabilidad sobre activos)0.16%0.35%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos) 0.98 0.89
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)1.31%
3.42%

Banca Afirme

Índice de Capitalización de Crédito20.99%20.15%(1)
Índice de Capitalización Total15.42%15.92%(1)
Índice de Capital Básico11.65%11.71%(1)

(1) Dato previo antes de réplicas con Banxico

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

Calificación de Cartera de Banca Afirme

ANEXO 35

BANCA AFIRME, S.A.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en Millones de Pesos)

IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
COMERCIAL	CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	
GRADOS DE RIESGO	NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		
A-1	\$44,455	\$113,463	\$30,142	\$205
A-2	\$6,715	\$57,141	\$17,454	\$92
B-1	\$2,719	\$20,369	\$9,336	\$68
B-2	\$1,375	\$6,295	\$5,545	
B-3	\$811	\$9,195	\$5,336	
C-1	\$1,942	\$122,271	\$11,551	\$165
C-2	\$1,141	\$7,443	\$30,461	\$127
D	\$2,069	\$421,727	\$110,675	
E	\$1,353	\$259,474	\$39,107	\$879
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$0	\$0	\$0	\$0
TOTAL	\$62,580	\$1,014,761	\$218,297	\$2,290

Menos:
RESERVAS CONSTITUIDAS \$2,376
EXCESO -\$85
RESERVAS BALANCE \$2,376

NOTAS:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2023.

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

general.

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

ANEXO 35

BANCA AFIRME, S.A.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en Millones de Pesos)

IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS
COMERCIAL CONSUMO CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
GRADOS DE RIESGO REVOLVENTE TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES
A-1 \$39,964 \$114 \$41 \$24 \$13 \$192
A-2 \$5,356 \$46 \$11 \$13 \$4 \$74
B-1 \$3,129 \$30 \$32 \$7 \$2 \$71
B-2 \$1,172 \$6 \$23 \$4 \$4 \$37
B-3 \$892 \$14 \$16 \$4 \$2 \$36
C-1 \$1,747 \$115 \$22 \$10 \$5 \$152
C-2 \$962 \$8 \$37 \$22 \$40 \$107
D \$2,736 \$685 \$61 \$47 \$103 \$896
E \$1,463 \$617 \$256 \$23 \$102 \$998
EXCEPTUADA CALIFICADA \$0 \$0 \$0 \$0 \$0 \$0
TOTAL \$57,421 \$1,635 \$499 \$154 \$275 \$2,563

Menos:

RESERVAS CONSTITUIDAS	\$2,621
EXCESO	-\$56
RESERVAS BALANCE	\$2,621

NOTAS:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2022.

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

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

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

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

4.- El exceso en las reservas preventivas constituidas por \$56', corresponden a reservas derivadas de riesgos operativos, reservas adicionales por concepto de intereses sobre créditos vencidos, otros adeudos vencidos y reservas para casos específicos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 30 de septiembre de 2023 y 2022, respectivamente:

IIIT2023

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial	36,4077.48%	36.60%	
Cartera de Vivienda	12,5699.89%	14.48%	
Cartera de Consumo No Revolvente	10,16410.20%	71.79%	
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	2,45111.79%	73.29%	

IIIT2022

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial	35,67311.36%	37.60%	
Cartera de Vivienda	11,11410.52%	14.35%	
Cartera de Consumo No Revolvente	8,3368.20%	71.65%	
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,90710.76%	73.03%	

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

QAFIRME15

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

QBAFIRME18

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

QBAFIRME20-2

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

QBAFIRME22

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

QBAFIRME22-2

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el monto colocado de las emisiones vigentes en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación" ascienden a \$3,365 y 3,346, respectivamente, las cuales incluyen intereses devengados pendientes de pago por \$39 y \$31 y se incluyen costos y gastos de emisión por amortizar, los cuales ascienden a \$8 y \$8, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2023, las obligaciones subordinadas se encuentran registradas en el Estado de Situación Financiera consolidado en el rubro de "Obligaciones subordinadas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

en circulación", las cuales tienen la opción de prepago a partir del quinto año y cuenta entre otras con las siguientes características:

I.- Son títulos al portador.

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2023, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

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

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C.

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

XVIII.- Actividad y operaciones sobresalientes-

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

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

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

-Arrendadora Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (la "Arrendadora") (participación al 99.976%), dedicada a la celebración de contratos de arrendamiento financiero y operativo de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

bienes muebles e inmuebles, aceptación y otorgamiento de crédito, realización de inversiones y de instrumentos financieros.

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

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

XIX.- Resumen de las principales políticas contables-

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

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

NIF-B-14 Utilidad por acción- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023 permitiendo su aplicación anticipada. Realiza precisiones para la determinación de la utilidad por acción (UPA). La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2023", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las que se mencionan en la siguiente hoja.

NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas/ NIF C-11 Capital Contable- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y corrección de errores. Esta mejora establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital, debe reconocerse en las utilidades acumuladas.

NIF B-15 Conversión de monedas extranjeras- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y corrección de errores. Realiza modificaciones a la solución práctica de la NIF que permite la preparación de estados financieros consolidados sin los efectos de conversión a moneda funcional. Esta mejora precisa qué entidades y en qué casos se puede ejercer esta opción, estableciendo que una entidad que no tiene subsidiarias ni controladora o que es subsidiaria, asociada o negocio conjunto, puede preparar sus estados financieros consolidados sin realizar la conversión a moneda funcional, siempre que se trate de estados financieros consolidados exclusivamente para fines fiscales y legales y no tengan usuarios que requieran la preparación de estados financieros consolidados considerando los efectos de la conversión a moneda funcional.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

de 2023.

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

ANEXO 1-0

Cifra en millones de pesos al 30 de septiembre de 2023
(cifras antes de réplicas con Banco de México)

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,918.63
2	Resultados de ejercicios anteriores	3,214.29
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,808.69
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	8,941.61
	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)	319.46
10	(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0.00
12	Reservas pendientes de constituir	0.00
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16	(conservador) Inversiones en acciones propias	
17	(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18	(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19	(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

20
(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)
21Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales
(monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)237.31
22Monto que excede el umbral del 15%No aplica
23del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en
acciones comunes de instituciones financierasNo aplica
24del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica
25del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias
temporalesNo aplica
26Ajustes regulatorios nacionales457.38
Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)438.56
Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada
Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones
de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)
Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales
Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas
Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo
Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión18.83
Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias
Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones
Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados
Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas
Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas
Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes
Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos
Odel cual: Ajuste por reconocimiento de capital
27Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la
insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir
deducciones
28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 11,814.16
29Capital común de nivel 1 (CET1)7,127.45
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1,
más su prima
31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables
32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo
aplica
33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del
capital adicional de nivel 1
34Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común
de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en
tenencia de terceros
(monto permitido en el nivel adicional 1)No aplica
35del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo
aplica
36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios0.00
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
37
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No
aplica
38
(conservador) Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional
de nivel 1 No aplica
39
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica

40
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica

41Ajustes regulatorios nacionales

42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica

43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0.00

44Capital adicional de nivel 1 (AT1)0.00

45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)7,927.45

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima

47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2,564.77

48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)No aplica

49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica

50Reservas

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios2,564.77

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52

(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica

53

(conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica

54

(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica

55

(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica

56Ajustes regulatorios nacionales

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00

58Capital de nivel 2 (T2)2,564.77

59Capital total (TC = T1 + T2)10,492.22

60Activos ponderados por riesgo totales68,038.08

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)10.48

62Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)11.65

63Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.42

64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)7.00

65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica

67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)No aplica

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)3.48

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69Razón mínima nacional de CET1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

70Razón mínima nacional de T1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

71Razón mínima nacional de TC

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica

73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica

74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)No aplica

75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada

78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica

81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)No aplica

82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual

83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual

85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

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

Referencia Descripción

1Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

2Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

3Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remedaciones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.

4No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.

5No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.

6 Suma de los conceptos 1 a 5.

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

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

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

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

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

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

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

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

14No aplica.

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

16El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes

disposiciones, y a través de los fondos de inversión considerados en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.

17 Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión considerados en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.

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

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

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

21 El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

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

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

Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.

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

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

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

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

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

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

H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I inciso l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.

L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso s) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.

O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

formato incluido en el apartado II de este anexo. P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6

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

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

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

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

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

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

36Suma de los renglones 30, 33 y 34.

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

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

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

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

41Ajustes nacionales considerados:

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

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

43Suma de los renglones 37 a 42.

44Renglón 36, menos el renglón 43.

45Renglón 29, más el renglón 44.

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

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

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

53}No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56Ajustes nacionales considerados:
Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57Suma de los renglones 52 a 56.
58Renglón 51, menos renglón 57.
59Renglón 45, más renglón 58.
60Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61, 65, 66 y 67.
65Reportar 2.5%
66Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relaciona con el suplemento de capital por carácter sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
68Renglón 61 menos 7%.
69No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
771.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
78Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
790.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- 81No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
- 82Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
- 83Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
- 84Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
- 85Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.
- 70Razón mínima nacional de T1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)
- 71Razón mínima nacional de TC
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)
- 72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras
- 73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras
- 74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
- 75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2
- 76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)
- 77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada
- 78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)
- 79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)
- 80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual
- 81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
- 82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual
- 83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
- 84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual
- 85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

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

Referencia Descripción

1Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

2Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

3Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remedaciones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.

4No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.

5No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.

6 Suma de los conceptos 1 a 5.

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

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

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

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

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

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

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

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

14No aplica.

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

16El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes

disposiciones, y a través de los fondos de inversión considerados en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.

17Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión considerados en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.

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

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

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

21El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

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

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

Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.

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

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

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

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

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

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

H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I inciso l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.

L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso s) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.

O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

formato incluido en el apartado II de este anexo. P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6

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

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

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

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

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

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

36Suma de los renglones 30, 33 y 34.

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

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

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

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

41Ajustes nacionales considerados:

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

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

43Suma de los renglones 37 a 42.

44Renglón 36, menos el renglón 43.

45Renglón 29, más el renglón 44.

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

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

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

53}No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56Ajustes nacionales considerados:
Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57Suma de los renglones 52 a 56.
58Renglón 51, menos renglón 57.
59Renglón 45, más renglón 58.
60Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61, 65, 66 y 67.
65Reportar 2.5%
66Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relaciona con el suplemento de capital por carácter sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
68Renglón 61 menos 7%.
69No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
771.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
78Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
790.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

81No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.

82Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.

83Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.

84Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.

85Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

70Razón mínima nacional de T1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

71Razón mínima nacional de TC
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras

73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras

74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada

78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual

81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual

83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual

85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

TABLA II.1 Cifras del estado de situación financiera

Referencia de los rubros del estado de situación financieraRubros del estado de situación financieraMonto presentado en el estado de situación financiera

Activo264,763.52

BG1Efectivo y equivalentes de efectivo7,543.94

BG2Cuentas de margen67.72

BG3Inversiones en valores147,626.63

BG4Deudores por reporto39,511.13

BG5Préstamo de valores0.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

BG6	Derivados	384.09
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-183.92
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	58,753.26
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.00
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1,878.02
BG11	Bienes adjudicados (neto)	201.32
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	4,891.98
BG13	Inversiones permanentes	177.90
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.00
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	690.95
BG16	Otros activos	3,220.50
	Pasivo	256,621.82
BG17	Captación tradicional	88,564.06
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,861.22
BG19	Acreedores por reporto	118,651.58
BG20	Préstamo de valores	0.00
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	35,635.44
BG22	Derivados	16.56
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.00
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.00
BG25	Otras cuentas por pagar	2,552.34
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	3,364.77
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,897.24
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	78.61
	Capital contable	8,141.60
BG29	Capital contribuido	3,918.63
BG30	Capital ganado	4,222.98
	Cuentas de orden	673,157.80
BG31	Avales otorgados	984.17
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.00
BG33	Compromisos crediticios	9,781.36
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	57,185.48
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.00
BG36	Bienes en custodia o en administración	362,751.36
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	39,232.80
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	35,403.63
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0.00
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	238.09
BG41	Otras cuentas de registro	167,580.90

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

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

Activo

1	Crédito mercantil	180.00	BG16
2	Otros Intangibles	9319.46	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	100.00	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	130.00	BG09

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

ilimitado150.00
6Inversiones en acciones de la propia institución160.00
7Inversiones recíprocas en el capital ordinario170.00
8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido180.00
9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido180.00
10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00
11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00
12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales21237.31
13Reservas reconocidas como capital complementario500.00BG8
14Inversiones en deuda subordinada26 - B0.00
15Inversiones en organismos multilaterales26 - D0.00
16Inversiones en empresas relacionadas26 - E0.00
17Inversiones en capital de riesgo26 - F0.00
18Inversiones en sociedades de inversión26 - G18.83BG13
19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H0.00
20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00
21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L0.00
22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N0.00
23Inversiones en cámaras de compensación26 - P0.00BG13
Pasivo
24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil180.00
25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles90.00
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado150.00
27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos150.00
28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores210.00
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R310.00
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2330.00
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S460.00
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario470.00
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00
Capital contable
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q13,918.63BG29
35Resultado de ejercicios anteriores23,214.29BG30
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable30.00BG30
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores31,808.69BG30
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R310.00
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S460.00
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable3,110.00
41Efecto acumulado por conversión3,26 - A0.00
42Resultado por tenencia de activos no monetarios3,26 - A0.00
Cuentas de orden
43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K0.00
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

44Reservas pendientes de constituir120.00
45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de
bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26 - C0.00
46Operaciones que contravengan las disposiciones26 - I0.00
47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26 - M0.00
48Ajuste por reconocimiento de capital26 - O, 41, 560.00

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	15,033	403
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	4,212	337
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	24	520
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	00	
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	141	
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	00	
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	595	
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	716	
Posiciones en Oro	50	
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	00	

9,639771

TABLA IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	469.22	37.54
Grupo III (ponderados al 50%)	133.36	10.67
Grupo IV (ponderados al 20%)	303.08	24.25
Grupo V (ponderados al 20%)	109.30	8.74
Grupo V (ponderados al 50%)	190.16	15.21
Grupo V (ponderados al 150%)	220.65	17.65
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,249.83	99.99
Grupo VI (ponderados al 75%)	626.91	50.15
Grupo VI (ponderados al 100%)	8,172.35	653.79
Grupo VI (ponderados al 115%)	435.41	34.83
Grupo VI (ponderados al 150%)	299.66	23.97
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	958.89	76.71
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	56.99	4.56
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	32,125.08	2,570.01
Grupo IX (ponderados al 100%)	4,458.46	356.68
Grupo IX (ponderados al 115%)	178.96	14.32

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
8,411	673

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
N/A4,821

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

ANEXO 1-0 Bis
(antes de réplicas con Banco de México)

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

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

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

Tabla I.1sep-23

Referencia RUBROIMPORTE

1Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en ingles- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)
65,381

2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)-
121

3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las lineas 1 y 2)
65,260

Exposiciones a instrumentos financieros derivados

4Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con intrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)
-

5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.
-

6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo
-

7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)
-

8(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivdos por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)
-

9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos
-

10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)		
-		
11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)		
-		
Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)		
12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	-	
13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)		-
14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	283	
15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros		
-		
16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	283	
Capital y exposiciones totales		
17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)		
-		
18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)		-
19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)		
-		
Capital y exposiciones totales		
20Capital de Nivel 1	868	
21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)		65,543
Coeficiente de apalancamiento		
22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III1.32%		

TABLA II.1

Referencia RUBROIMPORTE

1Activos totales	66,061	
2Ajuste 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	-	
3Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-	
4Ajuste por instrumentos financieros derivados		-
5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores		397
6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden		-
7Otros ajustes	-	
8Exposición del coeficiente de apalancamiento		65,664

TABLA III.1

Referencia RUBROIMPORTE

1Activos totales	66,061.32	
2Operaciones en instrumentos financieros derivados		-
3Operaciones en reporto y prestamos de valores	680.01	
4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
-		
5Exposiciones dentro del Balance	65,381	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS
(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO
CONCEPTO/TRIMESTRE-1TVARIACION (%)
Capital Básico 1/8618680.8%
Activos Ajustados 2/66,63765,543-1.6%
Razón de Apalancamiento 3/1.29%1.32%2.50%

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

Características de las obligaciones

ReferenciaCaracterísticaQAFIRME-15 OpcionesBAFIRME-18 OpcionesBAFIRME-20 Opciones
BAFIRME-20-2 Opciones BAFIRME-22 Opciones BAFIRME-22-2 Opciones
1EmisorBanca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca
Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme,
S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución
de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca
Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergN/AN/AN/AN/AN/AN/A
3Marco legal

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 50 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones Obligación
Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones
Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en
Acciones

8Monto reconocido en el capital regulatorio\$800.00 MDP Se reconocen dentro del capital
básico no fundamental.\$2,534.12 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.
\$2,534.12 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.\$2,534.12 MDP Se
reconocen dentro del capital complementario.\$2,534.12 MDP Se reconocen dentro del
capital complementario.\$2,534.12 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.
9Valor nominal del instrumento\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.\$100.00 (Cien
pesos 00/100 M.N.) cada una.\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.\$100.00 (Cien
pesos 00/100 M.N.) cada una.\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.\$100.00 (Cien
pesos 00/100 M.N.) cada una.

9AMoneda del instrumentoPesos mexicanosPesos mexicanosPesos mexicanosPesos mexicanos
Pesos mexicanosPesos mexicanos

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

11Fecha de emisión04/02/201511/10/201827/03/202022//10/202015/02/202214/09/2022

12Plazo del instrumentoPerpetuidadVencimientoVencimientoVencimientoVencimiento
Vencimiento

13Fecha de vencimientoSin vencimiento28/09/202815/03/203010/10/203003/02/203201/09/2032

14Cláusula de pago anticipadoSí Sí Sí Sí Sí Sí

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

15AEventos regulatorios o fiscalesNoNoNoNoNoNo

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

16Fechas subsecuentes de pago anticipadoNANANANANANA
Rendimientos /dividendos

17Tipo de rendimiento/dividendoRendimiento Variable
Rendimiento Variable
Rendimiento VariableRendimiento Variable
Rendimiento Variable
Rendimiento Variable

18Tasa deTasa de Interés: TIIE de 91 días + 4.00%
Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Tasa
de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%
Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%
Interés/Dividendo

19Cláusula de cancelación de dividendosNANANANANANA

20Discrecionalidad en el pagoObligatorioObligatorioObligatorioObligatorioObligatorio
Obligatorio

21Cláusula de aumento de interesesNANANANANANA

22Rendimiento/dividen dosRendimientoRendimientoRendimientoRendimientoRendimiento
Rendimiento

23Convertibilidad del instrumentoConvertiblesNo ConvertiblesNo ConvertiblesNo
ConvertiblesNo ConvertiblesNo Convertibles

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 51 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

24Condiciones de convertibilidadNANANANANANA
25Grado de convertibilidadNANANANANANA
26Tasa de conversiónNANANANANANA
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNANANANANANA
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNANANANANANA
29Emisor del instrumentoBanca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo
Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca
Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme,
S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
30Cláusula de disminución de valor

NA

NANANANANA

(Write-Down)

31Condiciones para disminución de valorNANANANANANA
32Grado de baja de valorNANANANANANA
33Temporalidad de la baja de valorNANANANANANA
34Mecanismo de disminución de valor temporalNANANANANANA
35Posición deObligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles
de Convertirse en Acciones.
Obligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en
accionesObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de
convertirse en accionesObligación subordinada de capital no preferente y no
susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no preferente
y no susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no
preferente y no susceptibles de convertirse en acciones
subordinación en caso de liquidación
36Características de incumplimiento
No
NoNoNoNoNo
37Descripción de características de incumplimientoNANANANANANA

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

cobertura de liquidez del tercer trimestre 2023.

Promedio Tercer Trimestre del 2023
Promedio CCL individual diario del trimestre 203.01%
Promedio CCL consolidado diario del trimestre 204.60%

-Se consideran 91 días naturales del trimestre correspondiente a julio - septiembre 2023.

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

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

Julio Agosto Septiembre
38.35%-12.25%-1.03%

-Banca Afirme no cuenta con descalce en divisas.

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

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

Mes Salidas Entradas

Julio 1.01.0

Agosto 0.00.1

Septiembre 1.11.6

*cifras en millones de pesos

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO

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

Información antes de réplicas Banxico.

Promedio Tercer Trimestre del 2023
Promedio CFEN individual del trimestre 158.38%
Promedio CFEN consolidado del trimestre 155.93%
Información antes de réplicas Banxico.

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

Coefficiente de Financiamiento Estable Neto Julio Agosto Septiembre
2023 2023 2023*
Monto del Financiamiento Estable Requerido 59,634.5160,016.8360,562.43
Monto del Financiamiento Estable Disponible 93,914.3692,736.8794,347.81
Cifras en millones de pesos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

Información antes de réplicas Banxico.

ENTIDADES DE AFIRME GRUPO FINANCIERO QUE PODRÍAN RECIBIR APOYO FINANCIERO

De acuerdo al Anexo 11 de las Disposiciones de Liquidez, las entidades que se listan a continuación, integrantes de AFIRME Grupo Financiero podrían recibir apoyo financiero hasta por el monto señalado de acuerdo a lo aprobado en la sesión del Consejo de Administración del 24 de octubre de 2023:

Denominación de las Entidades	Monto del Financiamiento	Tipo de operación
Arrendadora Afirme, SA de CV, SOFOM	\$2,000	Línea de crédito derivado de un contrato con plazo
Factoraje Afirme, SA de CV, SOFOM	\$1,000	Línea de crédito derivado de un contrato con plazo
Almacenadora Afirme, SA de CV, Organización Auxiliar de Crédito	\$3,190	Línea de crédito derivado de un contrato con plazo
Seguros Afirme	\$25	CCC para depósitos en firme y sobregiros
Banco de Inversión Afirme, SA de CV, Institución de Banca Múltiple	\$6,085	Línea de call money

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

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

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

Fuentes Principales de Financiamiento

De manera general, las necesidades de financiamiento de la cartera de crédito de la Institución son cubiertas por la captación tradicional, sin embargo, se mantienen otros elementos de liquidez en caso de ser requeridas como líneas de crédito y la capacidad para emitir papel bancario en el mercado, no encontrando limitaciones legales, regulatorias u operaciones.

Captación Tradicional	
29 de septiembre de 2023	
Depósitos de exigibilidad inmediata	42,555
Depósitos a plazo	44,567
Títulos de Crédito Emitidos-	
Captación sin movimientos	112
Total	87,244

Riesgo de Liquidez

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

El 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 del riesgo de liquidez se determinan el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y las bandas de liquidez, considerando la naturaleza de los activos y pasivos del balance en un periodo de tiempo.

La banda acumulada a 60 días de Banca Afirme fue de \$26,114 millones de pesos al cierre del 3T 2023, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:

Con periodicidad diaria, se da seguimiento al Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), ya que la Autoridad Supervisora impone un mínimo para promover la resistencia a corto plazo del perfil del riesgo de liquidez, garantizando que la Institución tenga suficientes activos líquidos de alta calidad para superar un escenario de tensión significativo durante un periodo de 30 días.

Al 29 de septiembre de 2023, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 171%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2023 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Junio 2023	Septiembre 2023
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	40,10336,285	
Salidas Netas a 30 días	21,50321,217	
CCL	187%	171%

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

Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)	Junio 2023	Septiembre 2023
Activos Líquidos Nivel	139,32735,171	
Activos Líquidos Nivel	29121,311	
Total Activos Líquidos	40,10336,482	

Al 29 de septiembre de 2023, el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto es de 160.42%.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	Junio 2023	Septiembre 2023*
Monto de Financiamiento Estable Requerido	57,96058,814	
Monto de Financiamiento Estable Disponible	92,02994,348	
CFEN	159%	160%

*Información antes de réplicas.

Por su parte, el VaR de mercado ajustado por liquidez el cual se interpreta como la pérdida en que incurriría el banco por el tiempo en que le llevaría liquidar la posición de los valores en el mercado, para ello se estima el VaR ajustado por liquidez como el producto del VaR de mercado diario por la raíz cuadrada de 10.

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2022 comparados contra el trimestre anterior.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 61
CONSOLIDADO
Impresión Final

Mesa de Dinero(51.44) (53.92)
Tesorería(14.55) (9.62)
Global(53.03) (53.05)

A continuación, se muestra el promedio de Valor en Riesgo ajustado por liquidez de los cierres mensuales del trimestre correspondiente de las diferentes unidades de negocio.

Unidad de Negocio TradingVaR ajustado por liquidez promedio
jul 2023 - sep 2023
Mesa de Dinero (46.79)
Tesorería (12.21)
Global (49.33)

De manera general, las necesidades de financiamiento de la cartera de crédito de la Institución son cubiertas por la captación tradicional, sin embargo, se mantienen otros elementos de liquidez en caso de ser requeridas como líneas de crédito y la capacidad para emitir papel bancario en el mercado, no encontrando limitaciones legales, regulatorias u operaciones.

Captación Tradicional
29 de septiembre de 2023
Depósitos de exigibilidad inmediata 42,555
Depósitos a plazo 44,567
Títulos de Crédito Emitidos-
Captación sin movimientos 112
Total 87,244

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

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

El área de Tesorería realiza el monitoreo diario de los requerimientos de liquidez tanto actuales como futuros realizando las gestiones pertinentes para garantizar que se cuente con los recursos necesarios. Por otro lado, el área de Administración de Riesgos realiza los análisis del riesgo de liquidez mediante análisis de brechas de liquidez y reprecación, así como los efectos en el balance estructural de posibles escenarios adversos. Ambas áreas tienen una coordinación constante.

Para monitorear los diversos riesgos a los que está expuesta la Institución, en particular en el riesgo de liquidez, se cuenta con una estructura organizacional en la que participan las siguientes áreas y órganos de decisión:

- El área de Tesorería como la encargada de gestionar los recursos.
 - El área de Administración de Riesgos como el área encargada del monitoreo y de informar al Comité de Políticas de Riesgos sobre las mediciones del riesgo de liquidez y de las pruebas de estrés, así como de informar al Consejo de Administración sobre el cumplimiento de los límites establecidos por dicho Consejo.
 - El Comité de Activos y Pasivos, es el encargado de monitorear el balance y plantear estrategias de manejo de balance, así como de autorizar estrategias de cobertura.
 - El Comité de Políticas de Riesgos es el encargado de aprobar las metodologías de medición del riesgo, los escenarios de las pruebas de estrés, del monitoreo de los riesgos y en su caso establecer cursos de acción.
 - El Consejo de Administración establece la tolerancia máxima a los riesgos a los que
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

está expuesta la Institución, así como de autorizar los planes de acción de contingencia en caso de requerir liquidez.

Como se mencionó antes, las áreas de Tesorería y de Riesgos generan reportes que se distribuyen y se presentan en los Comités encargados de la Administración del riesgo de liquidez, como son las brechas ("gaps") de flujos de efectivo, brechas de reprecación, análisis de pruebas de estrés y la captación comparada con la estructura de la cartera.

La estrategia de liquidez del banco está basada principalmente en dos grandes objetivos, el primero, es mantener un monto de activos líquidos que sea significativamente superior a las necesidades de liquidez del banco y; el segundo, es incrementar el plazo de su captación. Con lo anterior se garantiza a todos sus clientes y contrapartes el cumplimiento de los compromisos asumidos por el banco.

La estrategia centralizada de financiamiento del banco está basada en la captación tradicional a través de la red comercial. Con esta estrategia, la captación genera mayor diversificación y estabilidad. El banco tiene incentivos importantes para generar mayor captación, en particular a plazo. Se ha incrementado nuestra red para poder penetrar con nuevos clientes en diferentes zonas geográficas, desconcentrando a nuestros clientes. Además de lo anterior, se cuenta con fuentes de financiamiento en el mercado formal, al tener amplias líneas de crédito.

El seguimiento de los diferentes indicadores mitiga el riesgo de liquidez ya que dichos indicadores inducen a la diversificación de la captación, a ampliar el plazo de la misma, incrementar los activos líquidos y castigar la concentración tanto en plazo como en clientes y la disminución de los activos líquidos.

Las pruebas de estrés consisten en aplicar escenarios donde hay situaciones que podrían resultar adversas para la Institución y así poder verificar la capacidad de la Institución para afrontar la realización de dichos escenarios. En el caso particular del riesgo de liquidez se realizan escenarios basados en variables características de las crisis financieras que afectan la liquidez de los bancos en general. Dichas pruebas son presentadas al Comité de Políticas de Riesgos de manera mensual para su análisis. Las variables utilizadas para construir escenarios adversos son cartera vencida, tasas de interés y fuentes de financiamiento, principalmente.

La institución, conforme a la normatividad aplicable a las Instituciones de Crédito, cuenta con planes de contingencia de liquidez por si en algún momento se presentaran situaciones que pudieran afectar a la Institución. Dichos planes contienen las funciones del personal que participaría en las acciones necesarias, los niveles de autorización y el flujo de información requerido. Las acciones antes mencionadas están identificadas y diseñadas específicamente para generar liquidez considerando para tal efecto la estructura del Banco y están divididas conforme a la severidad de posibles escenarios.

Anexo 11:

Derivados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

Entre los objetivos específicos se encuentran:

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

las condiciones de mercado. Por otro lado, la negociación de las operaciones de trading es la cotización con las contrapartes las condiciones estándar de las operaciones observando las cotizaciones de los brokers en el mercado.

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

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

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

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

Para todas las posiciones de negociación se mide el valor en riesgo de mercado bajo la metodología de VaR histórico. Sobre este VaR se establecen límites Globales, del portafolio de Trading y del portafolio de derivados. Para el portafolio de trading y de derivados los límites son autorizados por el Comité de Riesgos. Los derivados de cobertura no forman parte de estos portafolios y al gestionarse de manera particular, comparando con los activos o pasivos objeto de cobertura, no son sujetos de los límites de riesgo de mercado mencionados previamente.

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

Con lo anterior podemos concluir que Banca Afirme tiene una liquidez muy adecuada para enfrentar periodos de requerimientos de liquidez incluyendo las necesidades por operaciones derivadas.

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

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

A continuación, se presenta el impacto que se obtuvo en Flujo de Efectivo al cierre del 3T 2023:

Importe	
Interés Pagado	8,219
Interés Cobrado	67,890
Interés por pagar	27,559
Efecto Neto	32,112
Montos en miles de pesos	

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 3T 2023:

Saldo	
Junio 2023	Saldo
Septiembre 2023	Efecto trimestre
Swaps Negociación	- 38,206-31,9956,211
Swaps Cobertura	21,24017,942-3,298
Cap---	
Montos en miles de pesos	

Durante este trimestre se vencieron 4 operaciones de swap de tasas de interés, se realizaron 30 operación de instrumentos financieros derivados.

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

No se han presentado incumplimientos en los contratos relativos a estos instrumentos.

Al cierre del trimestre, se tienen las siguientes operaciones de derivados en las que se tienen contemplados contratos de garantía con las contrapartes:

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Cifras en miles de pesos al 29 de septiembre de 2023

Tipo de derivadoFinNocionalValor del activoValor razonableMontos de vencimientos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 61

CONSOLIDADO

Impresión Final

Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior	2023	Posterior
SWAP TIIE Cobertura	9,725,868	11.50	11.50	370,271 -	30,888-9,725,868
SWAP TIIE Negociación	51,300,000	11.50	11.50	2,338 -	39126,300,000
SWAP TIIE* Negociación	300,000	11.50	11.50	-	2,413 - 5,897

*Afirme toma posición corta, en el resto de las operaciones toma posición larga. El valor razonable considera el valor por cva y dva.

Considerando la metodología implementada, la sensibilidad del portafolio de Trading se calcula asumiendo un cambio paralelo en las tasas de interés en todas las curvas que intervienen en la valuación de los instrumentos. Estos movimientos hacen que el valor de los derivados se modifique y dependiendo de la posición neta que se tenga, resultará en una utilidad o una pérdida.

Sensibilidad de Tasa Derivados

Cifras en miles de pesos al 29 de septiembre de 2023

25 PB1/50	PB100	PB150	PB200	PB
	23,444	46,887	93,774	140,662 187,549

1/ PB: puntos base

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

“VER INFORMACIÓN CON FORMATO DE ARCHIVO BNCINFIN ”

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2023 EXISTEN OPERACIONES DE DERIVADOS.
VER INFORMACIÓN CON FORMATO DE ARCHIVO BNCINFIN.
